**Лекция №1.**

*Тема:***“Исторические концепции возникновения и развития понятия финансы”**

**1. Возникновение финансов и их связь с государством.**

**2. Теория государственных финансов.**

**=1=**

Термин “*finansia*” возник в 13 - 15 веке в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж, то есть обозначал действие.

**Предпосылки возникновения финансов:**

**1.** Произошло отторжение главы государства от казны. Власть монархов значительно урезана. Возник общегосударственный фонд денежных средств, которым глава государства не мог единолично пользоваться.

**2.** Формирование и использование бюджета стало носить системный характер (возникли системы государственных расходов и доходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением).

Основные статьи расходов:

1. на военные цели;
2. на управление (и на содержание двора);
3. на экономику;
4. на социальные нужды (то есть содержание непроизводственных отраслей.

Формирование доходов:

1. поступления от государственного имущества;
2. сборы с физических лиц (налоги);
3. военная добыча;
4. налоги с юридических лиц.

**3.** Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер. И только на данном этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном отношении. Распределительные отношения - это часть экономических отношений в обществе. И финансы, являясь выражением этой сферы экономических отношений, являются экономической категорией.

***Финансы*** - это экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

**Два этапа развития финансов:**

1. Неразвитая форма финансов:

а) этот этап характеризуется быстрым ростом затрат на военные цели

(2/3 бюджета).

б) узость финансовой системы (финансовая система состояла из одного

звена - бюджета ) и количество финансовых отношений было

ограничено.

В дальнейшем этот термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Термин “финансы” означал:

1) денежные отношения между двумя субъектами (деньги выступали материальной основой функционирования финансов);

2) субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений (один из них - государство - обладал особыми полномочиями);

3) в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств, бюджет, то есть эти отношения носили фондовый характер;

4) регулярное поступление средств в бюджет обеспечивалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства и создания соответствующего фискального аппарата.

2. Развитая форма финансов - второй этап:

1. появился тогда, когда уменьшается удельный вес затрат на военные цели;
2. увеличивается удельный вес затрат на социальные цели;
3. значительные расходы направляются на вмешательство государства в экономику;
4. резко увеличивается государственный сектор экономики, возросли государственные капиталовложения в электроэнергетику, угольные и газовые отрасли;
5. создана атомная промышленность;
6. большое внимание уделяется сельскому хозяйству;
7. государство оказывает активную помощь монополиям своей страны в конкурентной борьбе. Экспортные фирмы - экспортные премии.
8. вмешательство в процесс производства и сферу социальных отношений осуществлялся не только на национальном уровне, но и на международном. Страны Европейского сообщества создали межгосударственные фонды денежных средств, которые использовались для финансировании сельского хозяйства, преодоления структурной безработицы, переподготовки и дислокации рабочей силы, для преодоления существенных диспропорций;
9. позже - появление новых государственных расходов на охрану окружающей среды, затраты на преодоление экономической отсталости, по оказанию субсидий и кредитов развивающимся странам.

Для формирования доходной части в XX веке возросло значение прямых налогов и главного из них - подоходного налога с физических лиц. Впервые этот налог был введен в Великобритании в 1842 году, позднее - в Западной Европе.

Второй прямой налог - налог на прибыль корпораций.

В 70 - 90-е году наряду с прямыми резко возросли косвенные налоги (акцизы, НДС и т.д.)

Несмотря на то, что происходит увеличение доходной части, ее постоянно не хватает на покрытие государственных расходов.

**=2=**

Основателем финансовой науки является **Адам Смит** в 1876 году издал книгу: “Исследование о природе и причинах богатства народов”. В ней он впервые разработал отдельные положения о сущности финансов государства, которая опиралась на его учения о производительном и непроизводительном труде. По Смиту:

**производительный труд** - это труд, который обменивается непосредственно на капитал;

**непроизводительный труд** - это труд, который обменивается на доход, заработную плату, прибыль.

В этом труде он дал характеристику основным финансовым категориям: расходам и доходам государства.

Сделал заключение, что почти весь государственный доход расходуется непроизводительно (получен доход за счет налогов).

Смит отрицательно относился к налогам и предлагал уменьшить затраты государства. Государству необходимо создавать благоприятные условия для накопления капиталов. Смит сформировал 4 основных принципа налогообложения:

1. Налоги уплачиваются в соответствии со способностями и силами подданных.

2. Размер налогов и сроки их уплаты должны быть точно определены.

3. Время взимания налогов устанавливаются удобным для плательщика.

4. Обеспечиваются минимальные издержки при сборе налогов.

**Лекция №2.**

**Давид Рикардо**, его труд “Начало политической экономии и налогового обложения”.

В этом труде он говорил, что налоги - это величайшее зло, и налоги надо уменьшать. Он говорил, что государство не должно вмешиваться в хозяйственную деятельность предприятий (все представители классической школы считали также).

Развитие производства в XIX веке породило противоречие между трудом и капиталом.

**Стюарт Милль** предлагает ввести необлагаемый минимум при подоходном налогообложении. Этот минимум равен доходу для нормального существования.

Милль детально разработал налоговую теорию услуг, согласно которой каждый человек должен отдать государству часть своего дохода за получаемую от государства поддержку. Милль соединил налоги с государственными расходами, устанавливая при этом строгую зависимость между ними. Теорию Милля развили шведские экономисты.

В середине XIX века возникла новая историческая школа. Немецкие ученные **Шмоллер**, **Вебер**, **Вагнер** (предложил свое решение по накоплению капитала. Вагнер сформировал в 4 раздела 9 принципов налогообложения:

1. Достаточность и подвижность.

2. Выбор надлежащего источника и объекта.

3. Всеобщность и равенство.

4. Определенность, удобство, дешевизна.

В середине XIX века финансовая наука находилась под влиянием марксистского течения. **Маркс** и **Энгельс**, также как и представители классической школы исследовали налоги. Они говорили, что налоги - это бремя для народа и орудия дополнительной эксплуатации. Анализируя бюджет, они пришли к выводу, что какое сальдо, такое и благосостояние страны. Уделяя особое внимание при анализе страны, какое сальдо, и в зависимости какое сальдо бюджета (“+” или “-”), сальдо и влияет на налог.

Конец XIX - начало ХХ века распространение получила теория предельной полезности. Ее представители **Карл Менгер**, **Бен - Баверк**, поставили перед собой задачу выявить предпочтения потребителей путем соизмерения и сопоставления полезности. Они пришли к выводу, что потребительский выбор зависит от степени значимости потребляемого блага для данного индивидуума. Они выступили против теории трудовой стоимости.

Чуть позже **Альфред Маршалл** согласовал две теории трудовой стоимости и предельной полезности (неоклассическая школа). Он исходил из того, что и Бен - Баверк и Смит сосредотачивали свое внимание на различных сторонах одного и того же процесса формирования ценности. Маршалл переработал эти две теории в теорию **взаимных связей спроса и предложения**.

До I мировой войны все ученные считали, что государство не должно вмешиваться в деятельность страны (в экономику).

В 30-е (после экономического кризиса 1929 - 1933 г. в Америке) возникла новая теория **Кейнса** (кейнсианство). Она возникла как потребность капиталистического руководства в государственном регулировании. Кейнс и его сторонники считали, что нестабильность, инфляция, безработица характерны для капиталистической экономики и поэтому государственное регулирование необходимо. Они рекомендовали в период спада:

1) увеличивать государственные расходы для закупки товаров и услуг, чтобы компенсировать недостаточный спрос и не бояться при этом ни дефицита бюджета, ни инфляции;

2) уменьшать налоговые ставки на личный доход и на прибыль, чтобы стимулировать инвестиции;

3) государству создавать рабочие места;

4) воздействовать на норму банковского процента в целях более дешевого кредитования и расширения инвестиций.

При подъеме:

1) сокращать государственные закупки, чтобы уменьшить совокупный спрос на товары;

2) увеличивать налоговые ставки, чтобы сокращать потребительские инвестиционные расходы;

3) принимать меры по удорожанию кредита.

С середины ХХ века новые теории: **свободного предпринимательства при ограничении государственного регулирования**. Основной принцип: не вмешательство государства в экономику.

**Лаффер** сказал, что чем больше ставка налога, тем меньше поступления.

**ставка**

**поступления**

Лаффер пришел к выводу, что высокие ставки налога, сдерживают экономический рост, отрицательно влияют на благосостояние общества. Рекомендации этого ученного были положены в налоговую систему многих государств.

Проникновение классической теории в учения Кейнса имеют место сейчас (ищут золотую середину).

**Россия.**

Финансовая наука как самостоятельное явление начала складываться в России в начале XIX века. В 1818 году вышла в свет книга: “Опыт теории налога” И. Тургенев (декабрист). Здесь он исследовал налоги в России и их влияние на государственную деятельность. Рассвет финансовой науки пришелся на период с конца XIX - начала ХХ века. В этот период были опубликованы работы: **И. Янжула**, **Озарова**, **Кулишева** и других. Они были сторонниками теории **удовлетворения коллективных потребностей**.

Они исследовали государственные и местные финансы.

В этот же период получила развитие **социал - демократическое** течение в экономической науке (**В.И. Ленин**). В статьях он подвергал критике финансовое состояние: до революции; во время революции; после революции - три раздела.

В первый этап критиковал расходную и доходную часть бюджета, дана характеристика косвенным налогам.

Второй этап - разработал экономическую платформу партии большевиков (национализация и централизация банков; отказ и внутренних и внешних долгов). В тот период уже было развито страховое дело (национализация страхового дела); введение высокого поимущественного налога; изменение налоговой системы (подоходного налога); введение высоких косвенных налогов на предметы роскоши; предложил ввести денежную реформу под свое государство.

Третий этап - разработал систему финансового контроля, укрепление финансового положения государства и создание нового финансового аппарата.

20-е годы ХХ века - государство переходит к директивным методам управления экономикой и финансами. Появляется необходимость подчинения финансовой науки классовым интересам. Ярким представителем этого периода был **Дьяченко** (до 60-х годов).

Ликвидация последствий культа личности Сталина привели к тому, что в финансовой науке появились различные взгляды на финансы. Представители: **Александов**, **Бирмак**, **Вознесенский**, **Шершенев**.

В этот период появились работы по финансам предприятий. Государственный бюджет изучали: **Ситорян**, **Бунич**, **Радионова**. Современное состояние финансовой науки в России характеризуется отсутствием существенных публикаций и разработок как в теории, так и в практике финансов.

**Украина.**

Основоположник финансовой терминологии - **И. Франко**. Его труды по анализу государственной финансово - бюджетной, финансово - кредитной политики, деятельности коммерческих банков, финансовых фондов, финансово - хозяйственных товариществ раскрывают состояние финансов в Западной Украине.

**Лекция №3.**

*Тема:* **“Функции финансов и финансовая политика”.**

**1. Функции финансов.**

**2. Финансовая политика.**

**=1=**

***Финансы -*** экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций, задач государства и обеспечение условий расширенного воспроизводства.

Под **централизованными финансами** понимают экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, которые аккумулируются в государственной бюджетной системе.

**Децентрализованные фонды** - денежные отношения, которые формируют денежный оборот предприятия.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

**Функции финансов** (2+1):

1. Распределительная.

2. Контрольная.

3. Функция формирования денежных доходов.

Распределительная и контрольная функции осуществляются финансами одновременно, но контрольная функция выступает и сама по себе. Распределительная функия проявляется при распределении национального дохода. В этот момент происходит создание первичных или основных доходов.

**Национальный доход** - часть валового общественного продукта без материальных затрат на его производство. Выражает весь объем чистой продукции страны.

В материальном производстве кроме распределительной и контрольной функции, появляется функция формирования денежных доходов.

**Контрольная функция**. Объектом контрольной функции являются показатели деятельности предприятий, учреждений, организаций (баланс - Ф-1; отчет о финансовой деятельности предприятий - Ф-2).

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

1. Общегосударственные (вневедомственные).

2. Ведомственные.

3. Внутрихозяйственные.

4. Общественные.

5. Независимые (аудиторские).

Общегосударственный контроль - осуществляют органы государства и управления. Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненности, то есть государство может проконтролировать любую организацию, независимо от формы собственности.

Ведомственный контроль - проводят контрольно - ревизионные отделы министерств и ведомств. Эти органы осуществляют проверки финансово - хозяйственной деятельности подведомственных учреждений, организаций.

Внутриведомственный контроль - производится финансовыми службами предприятий, организаций (бухгалтерия, отдел труда и заработной платы, финансовый отдел, планово - производственный отдел). В функции этих отделов входит проверка производственной и финансовой деятельности самого предприятия, а также его структурных подразделений (цех, склад, строительное управление).

Общественный контроль выполняют отдельные физические лица и общественные организации на добровольных началах (общество защиты прав потребителей, экология).

Аудиторский контроль (до рыночной экономики его не было) выполняется аудиторскими фирмами и службами. Объектом данного контроля является деятельность всех экономических субъектов. В зависимости от целей и задач, выделяют два вида аудита:

а) внешний;

б) внутренний.

Основные цели внешнего аудита:

1) проверка достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности;

2) экспертиза финансово - хозяйственного состояния;

3) оценка платежеспособности;

4) разработка рекомендаций по хозяйственной деятельности, финансовой стратегии, налоговому планированию.

Внутренний аудит осуществляют службы внутреннего контроля по поручению руководителя. Внутренний аудит выполняется непрерывно и охватывает все участки хозяйственной деятельности.

**Стадии финансового контроля** (по срокам проведения):

1. Предварительный.

2. Текущий.

3. Последующий.

**Предварительный** финансовый контроль производится в процессе составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятия, смет бюджетных организаций, проектов бюджета.

Цель: эффективное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

**Текущий** финансовый контроль осуществляется в процессе выполнения финансовых планов, смет, бюджета.

Задача: своевременный контроль правильности и законности произведенных расходов, полученных доходов, полноты и своевременности расчетов с бюджетом (уплата налогов).

**Последующий** - организуется в форме проверок и ревизий правильности, законности и целесообразности проведенных финансовых операций.

Задача:

1) выявление недостатков и упущений в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

2) возмещение нанесенного ущерба;

3) привлечение к административной и материальной ответственности виновных лиц;

4) принятие мер по предотвращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисциплины.

**=2=**

**Финансовая политика** - это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов и их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Основная задача финансовой политики - обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной государственной программы экономического и социального развития.

Основные звенья финансовой политики:

1. выработка научно обоснованных концепций развития финансов. На основании изучения требований экономических законов, анализа состояния развития хозяйства, перспектив развития производительных сил и производственных отношений, потребностей населения формируются финансы, то есть создается концепция развития финансов на определенное время;

2. определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период: определяют путем достижения поставленных целей, учитывают международные факторы, предполагают возможности роста финансовых ресурсов;

3. осуществление практических действий.

Финансовая политика бывает: стратегическая и тактическая, то есть различают финансовую стратегию и финансовую тактику.

**Финансовая стратегия** - долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией. В этот период прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы ограничения финансовых отношений (налоговая политика).

**Финансовая тактика** - направлена на решение задач конкретного этапа развития общества.

**Финансовый механизм** - совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития.

Финансовый механизм подразделяется на:

1. финансовый механизм предприятий и хозяйственных организаций;

2. страховой механизм;

3. финансовый механизм государственных финансов.

Сочетание элементов финансового механизма (формы, виды, методы организации финансовых отношений) образуют конструкцию финансового механизма.

**Лекция №4.**

*Тема:* **“Финансовая система”.**

**1. Формирование финансовой системы в развитых капиталистических странах.**

**2. Финансовая система Российской Федерации.**

**3. Финансовая система Украины.**

**=1=**

**Финансовая система -** это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

**Звенья финансовой системы развитых капиталистических стран.**

**Финансовая система развитых кап. стран**

**Государственный Специальные Финансы Местные**

**бюджет внебюджетные государственных финансы**

**фонды корпораций**

**Государственный бюджет**: основной финансовый план государства, имеющий силу закона; главное орудие перераспределение национального дохода.

Доходная часть бюджета формируется за счет налогов. Главные налоги в капиталистических странах:

1. Прямые:

а) подоходный налог с физических лиц;

б) налог на прибыль корпораций.

2. Косвенные:

а) НДС;

б) акцизный сбор;

в) таможенные пошлины.

Основные расходы:

1. на военные цели;

2. на социальные нужды;

3. на правление;

4. вмешательство в экономику;

5. помощь развивающимся странам.

Государственные бюджеты хронически дефицитны. Дефицит бюджета покрывается государственными займами.

**Местные финансы** включают:

1. местные бюджеты (основные);

2. финансы предприятий, принадлежащие муниципалитету;

3. автономные местные фонды.

За местными бюджетами закреплены второстепенные налоги, в основном поимущественные. В них ( бюджетах ) большая доля средств направлена на социальные нужды, и они тоже дефицитны. Государственный бюджет покрывает дефицит местных бюджетов путем предоставления субсидий и кредитов, а также выпускаются местные займы, гарантированные правительством.

**Субсидии**  - вид государственного пособия местным органам власти или отдельным отраслям хозяйства, предоставляемого, в отличии от дотаций, на определенные цели.

**Специальные внебюджетные фонды**:

- фонды национального страхования (наиболее крупные в капиталистических странах), которые образуются за счет страховых взносов работников предприятия, предпринимателей и дотаций из государственного бюджета.

Средства этих фондов используются на:

1) выплаты пенсий по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца;

2) выплата пособий по безработице, по временной нетрудоспособности и т.д.

**Финансы государственных корпораций** образовались в странах Западной Европы после Второй Мировой войны (угольная, нефтеперерабатывающая, станкостроение).

**=2=**

**Финансовая система РФ**

Общегосударственные Финансы предприятий

финансы различных форм

собственности

Государственный Государственные

бюджет предприятия

Внебюджетные Муниципальные

фонды предприятия

Государственный

кредит Частные предприятия

Акционерные

Фонды страхования предприятия

Арендные

предприятия

Общественные

предприятия

Основой единой финансовой системы является финансы предприятий , так как только они участвуют в процессе материального производства.

**Источники государственных фондов денежных средств** являются национальный доход, который создается в сфере материального производства . Государственный бюджет смотри у развитых капиталистических стран. Отличие в формировании доходной части ( в РФ - ведущая роль у налога на прибыль).

В государственный бюджет входят местные финансы, а также финансы членов федерации ( в РФ он сводный ).

Все бюджеты дефицитны: и местные, и государственные, и федеративные.

Местные бюджеты получают дотации и из федеративного и из государственного бюджетов, а федеративный - только из государственного.

**Внебюджетные фонды** - это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет.

Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Эти основные суммы отчислений по внебюджетным фондам включаются в состав себестоимости и установлены в проценте к фонду оплаты труда . Внебюджетные фонды организационно отделены от государственного бюджета и имеют определенную самостоятельность и целевое назначение . они не постоянны .

К внебюджетным фондам относят:

1. фонд социального страхования;

2. пенсионный фонд;

3. фонд занятости населения;

4. другие фонды государственного и регионального подчинения : фонд конверсии , инновационный фонд , природоохранный , фонд развития науки и техники и т.д.

Государственные органы меньше контролируют внебюджетные фонды.

**Государственный кредит** - отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов.

Заемщик - государство.

Государственный кредит формируется добровольно и добровольно - принудительно. Величина кредита зависит от государственного долга.

**Государственный долг** - это вся сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными на них процентами на определенную дату и определенный срок.

Государственный займы:

* внутренние;
* внешние (у других стран).

В зависимости от заемщика, государственные займы делятся на: размещенные центральными и местными органами управления.

От сроков действия займа:

* краткосрочные;
* среднесрочные;
* долгосрочные.

**Фонды страхования** обеспечивают возмещение возможных убытков от стихийных бедствий, а также способствуют их предупреждению.

До 1990 г. монопольная организация - Госстрах.

С 1990 г. монопольное обеспечение финансовых операций прекратилось. Предприятие, которое хочет заниматься этой деятельностью, должно иметь лицензию. Появились коммерческие организации.

**=3=**

**Фондовый рынок** связан с рынком ценных бумаг и деятельностью фондовой биржи. Контролирует процессы по фондовому рынку государственная комиссия, которая выдает лицензии на продажу ценных бумаг, регистрирует новые выпуски объемов ценных бумаг и контролирует работу фондовой биржи и рынка ценных бумаг.

**Финансовая система Украины**

**Общегосударственные Финансы предприятий**

**финансы различных форм**

**собственности**

**Государственный и**

**местный бюджет**

**Централизованные**

**денежные фонды,**

**внебюджетные фонды**

**Фондовый рынок**

**Лекция №5.**

*Тема****:* "Государственный бюджет".**

1. **Социально - экономическая сущность и роль государственного бюджета.**
2. **Доходы государственного бюджета.**
3. **Расходы государственного бюджета.**

**=1=**

**Бюджет** (в переводе с английского "чемодан, мешок с деньгами") основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона.

Проект бюджета ежегодно обсуждается и принимается законодательным органом (в рыночных странах: парламент страны, штата или муниципальное собрание).

По Конституции Украины право утверждать государственный бюджет принадлежит Верховному Совету. Государственный бюджет всегда представляет собой компромисс. Это компромисс между:

* общегосударственными и местными интересами;
* промышленными и сельско - хозяйственными районами в отношении распределения налогов и бюджетных дотаций;
* отдельными отраслями и формами;
* собственниками и работающими по найму по вопросам налогообложения, собственности, доходов и заработной платы, по вопросу бюджетных расходов на социальные цели.

Бюджет - это экономическая категория (стал в последние годы). Его сущность реализуется через распределительную и контрольную функции.

Благодаря распределительной функции происходит концентрация денежных средств в руках государства и их использование.

**Содержание распределительной функции бюджета** определяется процессами перераспределения финансовых ресурсов между разными подразделениями общественного производства.

Сфера действия распределительной функции определяется тем, что в отношения с бюджетом вступают почти все участники общественного производства.

Основной объект бюджетного перераспределения - национальный бюджет, иногда - часть национального богатства.

**Национальный доход** - часть валового общественного продукта без материальных затрат на его производство. Выражает весь объем чистой продукции страны.

**Национальное богатство** - совокупность созданных трудом и накопленных материальных благ, которыми располагает общество.

**Контрольная функция** заключается в том, что бюджет объективно отражает экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики.

Основу контрольной функции составляет движение бюджетных ресурсов, которое отражается в соответствующих показателях бюджетных поступлений и расходных назначений. Для того, чтобы реализовался, государство создает бюджетный механизм.

**Бюджетный механизм** - это совокупность способов организации бюджетных отношений, применяемых обществом для решения экономических и социальных задач. Это инструмент государственного регулирования экономики.

В государственном бюджете отсутствует принцип закрепления доходов за конкретными видами и направлениями расходов. Поэтому средства, поступающие в распоряжение государства обезличиваются и могут быть использованы по любому направлению.

Бюджетный механизм является инструментом реализации бюджетной политики государства. Под конкретные задачи - конкретные бюджетный механизм. Функционирование государственного бюджета происходит благодаря таким экономическим категориям, как доходы и расходы, которые имеют специфическое общественное назначение. Доходы служат финансовой базой деятельности государства. Расходы - удовлетворению общественных потребностей.

Бюджеты всех уровней формируются и исполняются согласно бюджетной классификации.

**Бюджетная классификация** - это единая международная система функционального объединения доходов и расходов бюджета по однородным признакам.

Она обеспечивает возможность сравнения бюджетных данных, дает возможность определить характер регулирующих действий государства по формированию денежных средств и их использованию.

**=2=**

**Доходы бюджета** - это экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями, организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны.

Форма проявления этих экономических отношений различные виды платежей предприятий, организаций и населения в государственный бюджет.

Материально - вещественное воплощение дохода - денежные средства.

Состав бюджетных доходов, формы мобилизации денежных средств в бюджет зависят от форм и методов хозяйствования, а также от решаемых задач.

1. **- 1990 год** (командно - административная система)

Система взимания платежей носила фискальный характер, было жестко централизованной и строилась на использовании индивидуальных ставок.

В рыночных условиях система доходных поступлений стала строиться на правовой основе, регулируемой законом.

**Доходная часть государственного бюджета Украины:**

* НДС;
* акцизный сбор;
* налог на прибыль предприятий всех форм собственности (кроме коммунальных);
* поступления от внешнеэкономической деятельности;
* доходы от приватизации государственного имущества и его реализации;
* кредитная плата за аренду имущества, целевых имущественных комплексов, общегосударственной собственности;
* отчисления в Пенсионный фонд;
* отчисления в фонд Чернобыля;
* отчисления в государственный фонд содействия занятости населения;
* поступления от займов (внешних и внутренних (в основном)).

**=3=**

**Расходы государственного бюджета** - это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фондов денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

Расходы государственного бюджета классифицируют по:

1. роли в воспроизводстве;
2. общественному назначению;
3. отраслям производства и видам деятельности;
4. целевому назначению.

По роли в общественном производстве расходы подразделяют на 2 части:

а) связана с развитием материального производства, с совершенствованием его отраслевой структуры (материальное производство);

б) связана с использованием на содержание и дальнейшее развитие непроизводственной сферы.

По общественному назначению - эта группировка отражает выполняемые государством функции (экономическую, социальную, оборонную и т.д.). В соответствии с общественным назначением все расходы бюджета подразделяются на 4 группы:

1. народное хозяйство;
2. социально - культурные мероприятия;
3. оборона;
4. управление.

Основу отраслевой группировки расходов государственного бюджета составляет общепринятое деление экономики на отрасли и виды деятельности.

В производственной сфере расходы подразделяют по отраслям народного хозяйства: на развитие промышленности, сельского хозяйства, капитального строительства, транспорта, связи, торговли и т.д.

В непроизводственной сфере - по отраслям и видам общественной деятельности: на образование, культуру, здравоохранение, социальное обеспечение, государственное управление и т.д.

Целевое назначение - конкретные виды затрат, финансируемые государством. Пример: в составе расходов на народное хозяйство выделяют затраты на капитальные вложения или же отдельно выделяют дотации. В нематериальном производстве отдельно выделяется заработная плата, затраты на капитальный ремонт.

**Лекция №6.**

*Тема:* **"Структура и бюджетная классификация".**

1. **Структура государственного бюджета.**
2. **Бюджетная классификация.**

**=1=**

**США.**

Федеральный бюджет построен по принципу "полного" бюджета и состоит из двух частей:

1. собственно правительственный бюджет (федеральные фонды);
2. доверительные фонды.

**Федеральные фонды** финансируют общенациональные программы, которые связаны с политической, экономической, социальной функциями государства. Доходы здесь формируются за счет налогов:

1. прямые налоги:

* подоходный налог с физических лиц;
* налог на прибыль корпораций.

1. косвенные налоги (составляют часть стоимости в товаре):

* таможенные пошлины;
* акцизы.

Расходы:

* военные цели;
* экономические;
* внешне политические;
* выплата процентов по федеральному долгу;
* социальные;
* на аппарат управления.

**Доверительные фонды** носят целевой характер. Большинство фондов связано с деятельностью отдельных видов государственной производственной инфраструктуры (федеральные автодороги, аэропорты, железные дороги, порты, электростанции различной направленности).

К доверительным фондам относятся фонды социального страхования (пенсионное обеспечение и от безработицы).

Доходы образуются от эксплуатации государственной собственности.

**Великобритания.**

Две части государственного бюджета:

1. обычный бюджет;
2. национальный фонд займов.

**Обычный бюджет** предназначен для финансирования текущих затрат государства. Расходы подразделяются на:

* ежегодно утверждаемые парламентом;
* консолидированный фонд постоянных затрат.

К ежегодно утверждаемым затратам относят затраты на:

* оборонные цели;
* экономические и социальные цели;
* субсидии местным органам власти;
* помощь развивающимся странам;
* управление государством.

К консолидированным фондам относятся:

* выплаты по государственному займу;
* взносы в бюджет и другие фонды единого европейского содружества;
* платежи по цивильному месту (на содержание королевы и королевского двора).

**Национальный фонд займов** представляет собой бюджет капиталовложений.

Расходы:

* платежи по государственному долгу;
* предоставление долгосрочных кредитов на капиталовложения государственным предприятиям и местным органам власти.

Доходы:

* проценты по долгосрочным кредитам;
* прибыли эмиссионного департамента Банка Англии;
* при образовании положительного сальдо в обычном бюджете, то эти средства идут в национальный фонд займов.

**Франция.**

Три части бюджета:

1. общий бюджет;
2. присоединенные бюджеты различных государственных организаций;
3. специальные счета казначейства.

**Общий бюджет** подразделяется на два вида операций:

* окончательного характера (безвозвратного финансирования);
* временного финансирования (предоставленные кредиты).

Общий бюджет в расходной части делится на функциональный и ведомственный.

Расходы, сформированные по функциональному признаку, направлены на:

* содержание административных служб;
* обслуживание государственного долга;
* капиталовложения.

Расходы, построенные по ведомственному признаку направляются на:

* оборону;
* уплату процентов и погашение государственного долга;
* экономические, социальные, общегосударственные, международные и оказание экономической помощи развивающимся странам.

Доходы:

* прямые и косвенные налоги (главный из них - НДС);
* поступления от предпринимательской деятельности государства;

**Присоединенные бюджеты** введены для организаций, не имеющих статуса юридического лица, но осуществляющих торгово - промышленную деятельность и обладающих финансовой автономией (почты, телеграфы, телефон, национальные типографии, монетный двор и т.д.).

**Специальные счета Казначейства** (≈20% бюджета) могут возникать и уходить - это инвестиционно - дорожные, национально - спортивные и различные торговые счета казначейства.

**Япония.**

Три звена бюджета:

1. центральный бюджет или центральный счет центрального правительства;
2. инвестиционный бюджет;
3. специальные счета.

**Центральный бюджет**. Его расходы построены по функциональному признаку и отражают функции, задачи государства. Основные направления:

* социальные нужды;
* экономические нужды;
* общегосударственные (на содержание государя или императора);
* оборонные;
* отчисления денежных средств местным бюджетам;
* выплата процентов по государственному долгу.

Доходы:

* прямые налоги;
* акцизы и таможенные пошлины.

**Инвестиционный бюджет** - ежегодно устанавливаемая программа капитальных вложений и займов, предназначенная для государственных корпораций и местных органов власти.

**Специальные счета** охватывают счета государственных предприятий, корпораций и имуществ фондов.

**=2=**

**Бюджетная классификация** представляет собой определенную группировку расходов и доходов, основанную на определенных признаках.

Расходы: основные виды классификации:

* ведомственная;
* предметная;
* экономическая;
* смешанная.

**Ведомственная классификация.** В этом случае расходы группируются по министерствам (ведомствам), а затем внутри министерства разносятся по управлениям, отделам, секторам.

**Предметная** или **отраслевая.** Расходы распределяются отраслям хозяйства и управления, делятся на разделы, параграфы, которые соответствуют их отраслевому характеру.

**Экономическая** предполагает дифференцирование расходов по хозяйственным признакам или производственным элементам (заработная плата, капитальные вложения, субсидии, дотации и т.д.)

**Смешанная** строится на определенном сочетании ведомственных и предметных признаков.

**Вновь появившиеся** классификации расходов:

1. целевая;
2. классификация по функциональным признакам;
3. Классификация по финансовым признакам.

Целевая основывается на разбивке расходов в соответствии с имеющимися общенациональными, политическими, экономическими и социальными целями или программами.

Классификация по функциональным признакам основывается на концепции государственных финансов. В этом случае группировка расходов производится в соответствии с основными функциями государства.

Классификация по финансовым признакам: здесь расходы подразделяются на:

* безвозвратные;
* временные;
* условные.

**Доходы** подразделяются по источникам поступления и сборов, поступлений от государственных предприятий или имущества, от займов.

Налоговые поступления классифицируются по видам:

* подоходный налог;
* налог на прибыль;
* акциз и НДС.

Новые виды классификации доходов:

* юридическая;
* финансовая;
* экономическая.

В основе юридической классификации лежит признак образования дохода (используется при этом государственная власть или нет). Государственная власть - налоги и штрафы.

Финансовая: в основе лежит признак безвозвратности, временности и условности.

Экономическая: в основе лежит источник дохода или характер экономических последствий в результате получения дохода.

**Лекция №7.**

***Раздел:* "Финансы предприятий различных форм собственнности".**

*Тема:* **"Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности"**

1. **Содержание финансов, функции, финансовые отношения.**
2. **Влияние организационно-правовых форм хозяйствования отраслевых особенностей на организацию финансов.**
3. **Направления и особенности организации денежных доходов.**

**=1=**

**Финансы предприятий** - это совокупность экономических денежных отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств и накоплений предприятий, а также с контролем за формированием, распределением и использованием этих фондов и накоплений.

Общественное право:

* материальное;
* нематериальное.

1. Особенности материального производства заключается в производстве товаров, а нематериальное производство - заключается в оказании различного рода услуг.
2. Особенность организационной структуры материального производства - основой являются предприятия, объединения, ассоциации; нематериальное производство - основа это организации, учреждения.

**Материальное право.**

**Финансовые отношения** состоят из 4 групп:

1. Отношения с другими предприятиями и организациями.
2. Внутри предприятия.
3. Внутри объединение предприятий, которые включают отношения с вышестоящей организацией, внутри финансово - промышленных групп, а также холдинговых компаний.
4. Отношения с финансово - кредитной системой.

**1.** Отношения 1 группы включают в себя отношения с поставщиками, потребителями, со строительно - монтажными и транспортными организациями, почтой и телеграфом, с внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями и фирмами иностранных государств.

**2.** Это отношения между филиалами, цехами, отделами, бригадами, звеньями, а также отношения между рабочими и служащими. Эти отношения связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, распределением оборотных средств и т.д. Они влияют на установление определенных стимулов; на материальную ответственность, которая в последствии влияет на качество выпускаемой продукции.

Отношения между рабочими и служащими по поводу заработной платы, премий, дивидендов, материальной помощи. Посредством этих отношений взыскиваются деньги за причиненный ущерб, производится удержание платежей.

**3.** Эта группа отношений относится к предприятиям, которые имеют вертикальную структуру, то есть вертикальные взаимосвязи - это отношения по поводу формирования и использования централизованных денежных фондов. Это то, что относится к бюджетным органам.

Финансово - промышленные группы создаются с целью объединения финансовых усилий, которые необходимы для развития и поддержки производства. Здесь соединяются и централизованные денежные фонды, и коммерческий кредит, и финансовая помощь.

**Холдинговая компания** - это акционерная компания, капитал которой используется преимущественно для приобретения контрольных пакетов акций других компаний с целью установления контроля за их деятельностью и получения дохода.

**4.** Эти отношения многообразны - это:

1. Отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами (налоги, отчисления).
2. Финансовые отношения предприятий с банками:

а) используя безналичные расчеты;

б) получение ссуд, их погашение, уплата процентов по ним;

в) предоставление банком во временное пользование свободных денежных средств за определенную плату.

1. Финансовые отношения со страховым звеном финансовой системы;

а) перечисление средств на социальное и медицинское страхование;

б) страхование имущества предприятия.

4. Финансовые отношения с фондовым рынком ( на Украине только зарождаются) - предполагаются операции с ценными бумагами.

В материальном производстве переплетаются все фазы общественного воспроизводства: 4 фазы:

1. собственное производство;
2. распределение;
3. обмен;
4. потребление.

Для обслуживания всех фаз воспроизводства на предприятиях с помощью финансов формируются множество денежных фондов целевого назначения.

**1-й раздел пассива.**

**1. Уставный фонд**, который необходим для формирования основных и оборотных средств. Уставный фонд акционерного общества состоит из количества выпущенных акций. Уставный фонд может изменяться в зависимости от результатов работы. Увеличение происходит путем выпуска дополнительного количества акций. Уставный фонд находится в пассиве.

**2. Добавочный капитал**. К нему относят:

* результаты переоценки основных фондов и их дооценка;
* эмиссию акционерного общества (эмиссионный доход - продажа акций сверх номинальной цены);
* безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели;
* безвозмездно полученные из бюджета средства на финансирование капитальных вложений;
* денежные средства на пополнение оборотных средств.

**3. Резервный капитал** - это денежный фонд предприятия, полученный за счет отчислений от прибыли. Использование: погашение убытков, а в акционерных обществах - выкуп акций.

**4. Инвестиционный фонд** - средства, направляемые на развитие производства. Часть инвестиционного фонда составляет фонд накопления (средства, отчисляемые из чистой прибыли предприятия и направляемые на развитие производства).

**5 Амортизационный фонд** - средства, предназначенные для простого воспроизводства. Сейчас он не существует.

**6. Другие фонды**, к которым относятся привлеченные и заемные средства.

**7. Валютный фонд** формируется на предприятии, получаемом валютную выручку от экспортных операций или покупающей валюту для импортных операций.

**8. Фонд потребления** создается за счет отчислений от чистой прибыли и направляется на выплату дивидендов, единовременных поощрений, материальной помощи, на оплату дополнительных отпусков, проезда на транспорте, питания и т.д.

**9. Фонды для выплаты заработной платы** (1 или 2 раза в месяц). Основа фонда: ФЗП.

**10. Фонд платежей в бюджет**. Здесь применяют налоговый кредит, если не является возможным своевременно рассчитаться с бюджетом.

**Нематериальная сфера.**

Четыре группы финансовых отношений:

1. Денежные отношения отрасли с бюджетом. На их основе за счет бюджетных средств формируются отраслевые денежные фонды.
2. Денежные отношения между отраслевыми органами управления и подведомственными учреждениями, а также внутри этих учреждений.
3. Денежные отношения между предприятиями, относящимися к разным отраслям.
4. Денежные отношения с потребителями услуг и спонсорами.

**Лекция №8.**

**Функции финансов предприятий:**

1. Формирование денежных средств.
2. Распределение и использование денежных доходов.
3. Контрольная.

**=2=**

Под **организацией финансов предприятия** понимается состав денежных фондов предприятий, порядок их образования и использования, соотношения между размерами фондов предприятий, взаимоотношение предприятий с финансово - кредитной системой.

На организацию финансов влияют отраслевые особенности. По отраслевой принадлежности финансы предприятий подразделяются на финансы:

* промышленности;
* сельского хозяйства;
* транспорта;
* связи;
* строительства;
* снабжения;
* торговли;
* жилищно - коммунального хозяйства;
* дорожного хозяйства.

Классификация предприятий по организационно - правовым формам (база - "Закон о собственности" :

1. государственные предприятия;
2. муниципальные;
3. индивидуальные или частные;
4. полные товарищества;
5. смешанные товарищества;
6. товарищества с ограниченной ответственностью;
7. акционерные общества открытого и закрытого типа.

Организационно - правовая форма влияет на формирование уставного фонда.

**Особенности финансов предприятия материального производства:**

1. Заключается в их многогранности и многообразии форм финансовых отношений.
2. Состоит в том, что финансы материального производства необходимы для постоянного процесса восполнения и увеличения производственных фондов.
3. Финансы материального производства служат исходной основой всей финансовой системы страны, от состояния финансово - материального производства зависят возможности удовлетворения разнообразных материальных потребностей и общее положение государства.
4. Заключается в том, что финансы предприятий обладают потенциально широкой активностью и имеют большие возможности влияния на все стороны хозяйственной жизни, то есть финансы воздействуют на обмен и потребление.

**Специфические черты нематериального производства:**

1. Финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам, в этом случае они могут действовать на платной или бесплатной основе. Все это сказывается на источниках и порядке формирования денежных фондов.
2. Материальной основой функционирования учреждений и организаций непроизводственной сферы являются фонды производственного назначения, которые в условиях товарного производства имеют натурально - вещественную и стоимостную форму; приобретение этих фондов, их возобновление, расширение и использование опосредуются финансовыми отношениями, на основании которых происходит формирование и использование денежных фондов.
3. Связана с тем, что между производством услуги и ее потреблением отсутствует стадия обмена, услуга не материальна, она не подлежит накоплению и отчуждается по мере создания.
4. В большинстве отраслей непроизводственной сферы используется труд работников высокой квалификации, поэтому непроизводственная сфера отличается наибольшей концентрацией умственного труда, значительным объемом затрат на его оплату, высокой долей затрат в общем объеме расходов, связанных с оказанием услуг. Это оказание услуг, использование финансов предприятий обуславливает использование финансового механизма, который направлен на стимулирование умственного труда и повышение его результативности.

**Направления формирования денежных фондов:**

Производственные фонды:

1. Основные :

а) активные;

б) пассивные.

1. Оборотные.

Первоначальное формирование производственных фондов формируется благодаря уставному фонду.

Источники уставного фонда:

* бюджетные ассигнования;
* вклады собственников.

Влияние основных и оборотных средств на формирование стоимости:

ОФ - амортизационные отчисления …

ОС - переносят свою стоимость на вновь изготавливаемую продукцию полностью.

Амортизация: простая и ускоренная - предприятия применяют равномерный метод начисления, при котором норма годовых амортизационных отчислений на полное восстановление увеличивается не более, чем в 2 раза.

**Источники воспроизводства основных фондов** (предприятие работающее) :

* прибыль;
* амортизационный фонд;
* кредиторская задолжность.

**Оборотные средства** состоят из двух частей:

* оборотные фонды;
* фонды обращения.

Особенности оборотных средств заключается в том, что после каждого производственного цикла фонд оборотных средств восстанавливается в полном объеме.

**Источники оборотных средств:**

* прибыль;
* банковский кредит (внутренний и внешний);
* кредиторская задолжность.

Прибыль абсолютный показатель и она является главной формой денежных накоплений предприятия. Рентабельность - относительный показатель.

**Факторы роста прибыли:**

1. снижение себестоимости;
2. увеличение производительности;
3. уменьшение цен на сырье;
4. улучшение качества и ассортимента;
5. скорость оборота.

**Принципы распределения прибыли:**

1. выполнение своих обязательств (финансовых) перед государством;
2. предъявление одинаковых требований предприятиям и создание равных условий использования заработанных средств путем ясного, достоверного перечня налогов, объекта налогообложения, унификации ставок и упорядочения льгот.

В основном, за счет прибыли на предприятии образуются специальные фонды (фонд потребления и фонд накопления).

**Источники формирования специальных фондов:**

1. прибыль;
2. безвозмездно переданные средства от других предприятий;
3. средства бюджета;
4. средства централизованных фондов вышестоящих организаций;
5. добровольные пожертвования.

**Фонд накопления**. Используется на:

* приобретение и строительство основных средств производственного и непроизводственного назначения;
* уплату процентов за пользование банковским кредитом сверх ставок, установленных законодательством;
* финансирование НИОКР;
* расходы, связанные с уплатой штрафных санкций;
* подготовка и переподготовка кадров.

**Фонд потребления**. Финансирование благотворительных действий, оказание материальной помощи, выплата дивидендов, надбавок и пенсий, а также премий, не связанных с производственными результатами.

Главными финансовыми показателями эффективности деятельности предприятия являются **прибыль** и **рентабельность**.

Рентабельность бывает:

* продукции;
* производства.

Рентабельность продукции - это отношение прибыли к себестоимости.

Рентабельность производства - это отношение прибыли к средней величине активов производства.

Эта рентабельность характеризует эффективность инвестиционной и текущей деятельности предприятия.

Другие показатели, характеризующие деятельность (эффективность деятельности) предприятия:

* показатель платежеспособности;
* ликвидности;
* оборачиваемости;
* дебиторская задолжность;
* запасов.

Формой финансового плана на предприятии является баланс доходов и расходов.

Главная задача его: проверка синхронности поступлений и расходования денежных средств (форма 1, форма 2).

**Лекция №9.**

*Тема:* **"Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность"**

1. **Источники финансовых ресурсов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.**
2. **Финансы общественных объединений.**

**=1=**

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, оказывают такие услуги:

* социального характера;
* управленческие;
* обороны страны;
* по охране общественного порядка.

**Финансовые ресурсы этих организаций** - это денежные средства, которые мобилизируются из разных источников на расширение и осуществление деятельности этих предприятий.

Источники формирования этих ресурсов зависят от 2 факторов:

* от вида оказываемых услуг;
* характера их предоставления (платные услуги, бесплатные, смешанные).

Сфера государственного управления и обороны, где происходит оказание услуг обществу в целом, каждое юридическое и физическое лицо получает эти услуги бесплатно. Источник финансирования - бюджетные средства.

Услуги социального характера - на платных началах (юридические консультации, адвокатура, зрелищные мероприятия, работа выставок).

**Группы социальных потребностей:**

1. потребности, которые имеют огромное значение для всего общества;
2. потребности, имеющие общественно значимый характер (носит смешанный характер);
3. индивидуальные потребности (образование, его усовершенствование, отдых, обеспечение жильем и т.д.).

Платные услуги предоставляют потребителям в соответствии с действующими прейскурантами и договорными ценами.

Источники остальных (смешанных) двух групп: частично государственный бюджет, частично выручка за предоставленные услуги, частично - добровольные взносы.

Источники индивидуальных потребностей: выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования; добровольные пожертвования; выручка от деятельности.

**Использование** денежных средств предприятий некоммерческого плана:

1. выплата заработной платы;
2. возмещение материальных и приравненных к ним затрат;
3. расчет с другими предприятиями и банками;
4. создание фондов экономического стимулирования.

Денежные средства по результатам года остаются на расчетном счете предприятий, в бюджет не взимаются.

При бюджетном финансировании составляется смета доходов и расходов, остальные предприятия работают на началах самоокупаемости и самофинансирования. На этих началах работают те предприятия, затраты которых полностью возмещаются из выручки от реализации не материальных благ и услуг.

**=2=**

Объединения, которые создаются на основе принадлежности людей к одной профессии или определенной социальной группе, общих интересов, увеличений или подходов к решению задач общегражданского (идеологического) значения - это **общественные объединения**. К ним относятся: профсоюзы, партии, спортивные организации, целевые фонды (например, фонд конверсии).

**Финансовые отношения**:

1. Отношения между общественными объединениями и их членами - это отношения по поводу уплаты вступительных и членских взносов, а также по различным выплатам и льготам из фондов общественных организаций.
2. Отношения общественных объединений с предприятиями, производственными объединениями, учреждениями - это добровольные пожертвования.
3. Отношения, внутри общественного объединения по формированию и использованию фондов (фонд заработной платы, капитальных вложений).
4. Отношения между вышестоящими и нижестоящими объединениями - это передача доходов вышестоящим организациям, оказание помощи со стороны вышестоящей организации.
5. Отношения между общественными объединениями и подведомственными производственно - хозяйственными организациями.

На **формирование** финансов общественных организаций влияют два фактора:

1. Состоит в том, что общественные объединения являются добровольными самодеятельными организациями граждан. Источник основной - вступительные и членские взносы.
2. Заключается в том, что общественные объединения имеют определенную собственность (здания, сооружения). Общественные организации владеют этой собственностью на долевых началах.

**Расходная часть** - здесь отражены затраты средств, связанные с основной деятельностью общественных объединений:

1. - на содержание аппарата;
2. - капитальное строительство и капитальный ремонт;
3. - административно - хозяйственные расходы;
4. - расходы на международные связи (если есть).

Общественные объединения по уставной деятельности, как правило, не имеют финансовых обязательств перед государством.

**Финансы профсоюзов.**

**Профсоюзы** - это массовые организации, объединяющие трудящихся, связанных общими интересами по роду их деятельности на производстве, в сфере культуры и обслуживания.

Денежные отношения профсоюзов складываются из трех групп:

1. Отношения общественного объединениями с его членами. Эти отношения носят двухсторонний характер: уплата взносов, а обратно идет помощь.
2. Отношения профсоюзов с предприятиями, организациями и учреждениями. Эти отношения предусматривают начисления на заработную плату и взносы в фонд государственного социального страхования; добровольные денежные пожертвования и добровольные взносы.
3. Денежные отношения внутри системы профсоюзов, отношения между вышестоящими и нижестоящими организациями.
4. Отношения с хозяйствующими субъектами.

Профсоюзы не несут никаких обязательств перед государственным бюджетом по своей основной деятельности.

Профсоюзы имеют собственные денежные средства. К ним относят:

* вступительные и членские взносы;
* доходы от платных мероприятий;
* доходы от деятельности от хозяйственных организаций.

**Расходная часть.**

Расходы соответствуют их уставным задачам:

1. оказание материальной помощи;
2. охрана труда;
3. административно - хозяйственные расходы;
4. организационные расходы (проведение съездов и т.д.).

**Финансы политических партий и общественных движений.**

Политические партии - разновидность общественных объединений. Их основой является идеологические принципы или общественные идеи. Источники формирования денежных средств:

* вступительные и членские взносы;
* вклады и пожертвования от сторонников;
* доходы от издательской и прочей деятельности (может носить и коммерческий характер).

Состав и структура расходов отдельных партий зависит от масштабов их деятельности и связаны с уставной деятельностью партии.

**Состав расходов**:

1. заработная плата руководящего и вспомогательного состава;
2. проведение митингов, собраний, манифестаций;
3. расходы по наглядной агитации;
4. текущее содержание мемориальных домов, музеев.

**Специальные и благотворительные фонды.**

Специальные целевые фонды - особая форма организации финансов, которая характеризуется добровольным объединением денежных средств различных субъектов хозяйствования и населения для реализации конкретных целей и программ.

Они создаются по инициативе общественности. Могут выступать как физические и юридические лица. Источники средств: поступления от предприятий, организаций, учреждений, а также населения в виде спонсорской помощи. Эти фонды не преследуют цели извлечения прибыли, хотя могут и получать прибыль. Они не имеют финансовых обязательств перед бюджетом.

**Благотворительные фонды** - особая форма организации финансовых отношений, которая характеризуется добровольным характером поступления денежных средств для образования фондов и использования имеющихся средств на благотворительные цели.

В основе деятельности фондов лежит устав, в котором определяются:

* цель создания фонда;
* основные принципы его функционирования;
* источники получения денежных средств.

Благотворительные фонды - это юридические лица. Оперативное управление осуществляется платным аппаратом. (пример: Международный фонд милосердия и здоровья, Красного Креста и т.д.).

**Лекция №10.**

*Тема:* **"Страхование".**

1. **Сущность страхования, его роль и функции.**
2. **Классификация страхования.**
3. **Отрасли и под отрасли страхования.**
4. **Добровольное и обязательное страхование.**
5. **Медицинское страхование.**
6. **Перестрахование и социальное страхование.**
7. **Страховой рынок.**

**=1=**

Сущность страхования всегда связана с функциями.

В Англии в 1760 г. первое страховое общество - Регистр судоходства "Ллойд" занималось страхованием кораблей.

В России первое общество взаимного "страхования от огня" было в Риге в 1765 г.

**Основные аспекты, обуславливающие необходимость страховой деятельности:**

* естественный;
* экономический;
* социальный;
* международный.

Естественный аспект - отражение естественных интересов. Он возник как результат интересов общества и отдельных граждан. Сохранить материальное благосостояние при наступлении случайных, непредвиденных, а также предвиденных (но не желательных) случаев.

Экономический аспект заключается в создании страховой защиты, которая основывается на аккумуляции финансовых ресурсов с целью возмещения убытков, причиненных наступлением вредных для здоровья событий (для юридических лиц).

В социальном плане страхование является формой участия государства, работодателей и граждан в целях защиты личных интересов граждан и создания условий для обеспечения социальной и политической стабильности.

В юридическом аспекте страхование является разновидностью гражданско - правовых отношений по защите имущественных интересов граждан и юридических лиц в случае наступления страховых событий.

Международный аспект сводится к устранению национальных особенностей в законодательстве разных стран унификации способов защиты интересов хозяйствующих субъектов (с одной стороны), с другой стороны - разработка таких норм, которые обеспечивали бы страховщикам наличие достаточных финансовых гарантий.

**Страхование** - это экономическая категория, которая является составной частью категории финансов. Это совокупность экономических замкнутых, перераспределительных отношений между его участниками по поводу формирования за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъектами хозяйствования или выравнивания потерь в семейных доходах.

**Признаки экономической категории "страхование":**

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения. Их появление обусловлено наличием вероятности наступления внезапных непредвиденных и непреодолимых событий.

2. Характерна замкнутость в перераспределительных отношениях между участниками. В этом случае участники связаны солидарной раскладкой суммы ущерба, которая обусловлена случайным характером нанесения ущерба.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени.

4. Замкнутая раскладка ущерба обуславливает возвратность средств.

**Основные участники страхового процесса:**

* страховщики;
* страхователи.

**Страховщики** - это юридические лица организационно - правовой формы, имеющие государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования. Они ведуют созданием и расходованием средств страхового фонда. Страховщики бывают:

* государственные страховые организации;
* акционерные общества;
* общества взаимного страхования и перестрахования.

**Страхователи** - юридические и физические лица, имеющие страховой интерес и вступающие в отношения со страховщиком в силу закона либо на основе двухстороннего соглашения в форме "договора страхования".

**Функции страхования**.

Экономической сущности страхования соответствуют его функции. Так как страхование является частью финансов и категория финансов выражает свою сущность через распределительную функцию (прежде всего), то эта функция находит конкретное проявление в функциях, присущих страхованию. А именно:

* рисковой;
* предупредительной;
* сберегательной.

Контрольная функция страхования заключается в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда.

**Рисковая функция (главная)** является основной, так как страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования (оказание денежной помощи). И именно в рамках этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования вследствие несчастных случаев.

**Предупредительная функция** направлена на финансирование за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.

**Сберегательная функция** связана с категорией кредита, это защита достигнутого семейного достатка.

**=2=**

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, под отрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего.

**Критерии классификации**:

1. Различия в объектах страхования.
2. Различия в объеме страховой ответственности.

Согласно этим критериям существуют две системы классификации:

* по объектам страхования;
* по роду опасности.

По форме собственности страховые организации:

* государственные;
* негосударственные.

По форме вовлечения:

* обязательное страхование;
* добровольное страхование.

**Государственное страхование** представляет собой организационную форму, где в качестве страховщика выступает государство (специально уполномоченные организации). Государство выполняет и обязательное и добровольное страхование. Кроме этого, имеется монополия на проведение отдельных видов страхования.

**Акционерное страхование** (негосударственная акционерная форма) - в качестве страховщика выступает частный капитал.

**Взаимное страхование** - негосударственная организационная форма, которая выражает договоренность между группой физических и юридических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков в определенных долях, согласно принятым условиям.

**Лекция №11.**

**Медицинское страхование** - особая организационная форма страховой деятельности, основа - закон о страховании. Это форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья.

Цель - гарантировать гражданам при наступлении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия (медицинские осмотры, профессиональные осмотры и т.д.).

**=3=**

Отраслевая характеристика страхования решает общие задачи оценки страховой деятельности, но не выявляет конкретные страховые интересы предприятий, организаций, граждан. И вот для детализации конкретных интересов выделяют под отрасли и виды страхования.

В рыночной экономике выделяют такие отрасли страхования:

* имущественное;
* личное;
* страхование ответственности;
* страхование экономических рисков.

Социальное страхование входит в личное.

**Личное страхование.** Объектами страхования выступают: жизнь здоровье, трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на:

* страхование жизни;
* страхование от несчастных случаев.

**Имущественное страхование.** Объектами страховых правоотношений выступают имущественные отношения различных видов. Экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие частичной или полной потери имущества.

Страхователи: собственники имущества, а также физические и юридические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Имущественное страхование подразделяется на подотрасли, которые отличаются по форме собственности по социальным группам страхователей.

**Страхование ответственности.** Объектом выступает ответственность перед третьим лицом (лицами) и физическими и юридическими. Этим лицам может быть причинен ущерб вследствие какого - либо действия или бездействия страхователя (обычно страхование автотранспорта).

Подотрасли:

1. страхование риска прямых потерь;
2. страхование риска косвенных потерь

К прямым потерям относятся: недополученные прибыли, вследствие:

а) простоя оборудования;

б) экономической и политической ситуации (нестабильность в экономике);

в) стихийные бедствия;

г) забастовки;

д) предпринимательской деятельности (человек не склонен к ней).

**Часть личного страхования: Социальное страхование.** Связано с компенсацией потерь в семейных доходах, появляющиеся в связи с нетрудоспособностью граждан (болезнь, инвалидность, возраст, лечение после получения травм). Социальное страхование организуется за счет общества.

**=4=**

**Обязательное страхование** проводится государством, которое в законодательном порядке обзывает юридические и физические лица вносить средства для обеспечения общественных интересов. Инициатор - государство.

**Добровольное страхование** - замкнутая раскладка ущерба между членами страхового сообщества в рамках установленных правовых норм. Инициаторами являются хозяйствующие субъекты, физические и юридические лица.

**Что лежит в основе обязательного страхования?** "Закон о страховании", в котором отражают:

1. перечень объектов, подлежащих страхованию;
2. объем страховой ответственности;
3. уровень страхового обеспечения;
4. нормативы;
5. основные права и обязанности сторон;
6. порядок установления тарифных ставок.

**Принципы, лежащие в основе обязательного страхования:**

1. Платежи, которые поступают на фонд социального страхования от фонда оплаты труда (социальное страхование - 5,5%, фонд оплаты труда -32%). Эти затраты ложатся на себестоимость продукции.

От дохода организация платит в Пенсионный фонд 1 - 2%.

1. Сплошной охват.
2. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.
3. Бессрочность.
4. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию. Подлежат работники и недвижимость страхованию.

**Добровольное страхование (принципы):**

1. Действует и в силу закона, и на добровольных началах. Закон определяет подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные же условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.
2. Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Страховщик не имеет права отказываться от страхования объекта (если нет противоречий в условиях страхования).
3. Выборочный охват в добровольном страховании, то есть не все страхователи желают участвовать в этом процессе.
4. Ограничено во времени: и начало, и окончание срока особо оговаривается в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного перезаключения договора на новый срок.
5. Действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата очередного взноса по долгосрочному страхованию влечет за собой разрыв договора.
6. Страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя.

**=5=**

**Медицинское страхование** представляет собой систему общественного здравоохранения. Экономическая основа: финансирование специальных страховых фондов.

Применяют:

* обязательное;
* добровольное.

Страхователи при обязательном медицинском страховании - органы государственного управления (для неработающих граждан); предприятия, организации, учреждения - для работающих граждан; а также лица, занятые предпринимательской деятельностью и лица свободных профессий.

При добровольном медицинском страховании в качестве страхователей выступают граждане, обладающие гражданской дееспособностью. Каждый застрахованный гражданин получает **страховой полис**. Страховую деятельность ведут на основании лицензии. И медицинское страхование проводят страховые медицинские организации. Учредителями страховых медицинских организаций не могут быть органы управления здравоохранения.

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в случае потери здоровья от любой причины.

Эта форма страхования покрывает расходы, связанные с посещением врачей - специалистов и принятием необходимых процедур в амбулаторных условиях, приобретением медикаментов, пребыванием в медицинских учреждениях, получением стоматологической помощи и зубного протезирования, проведением профилактических мероприятий.

**=6=**

**Перестрахование** - это система экономических отношений, при которых страховщик часть ответственности по принятым на себя рискам передает другим страховщикам с целью создания сбалансированного страхового портфеля, обеспечения финансовой устойчивости и рентабельности страховых мероприятий.

Договор перестрахования заключают две стороны: с одной стороны - страховое общество, которое передает риск, и с другой стороны - страховое общество, которое принимает риск.

**Сострахование.** В этом случае страховщик, получивший предложение заключить договор страхования объекта с большей фактической стоимостью и высокой степенью риска, может разделить часть ответственности с другой страховой организацией, заключив с ней договор сострахования.

**Методы распределения и выравнивание рисков:**

1. страхование;
2. перестрахование;
3. сострахование.

**Лекция №12**

**=7=**

**Страховой рынок** - это особая форма денежных отношений. Объектом купли - продажи выступает специфическая услуга (страховая защита). Формируется спрос и предложение на эту услугу.

Субъекты страхового рынка - страховые организации.

**Элементы рынка**: продавец, покупатель, товар (услуга), реальная свобода покупателя в выборе услуги (товара).

Страховой рынок включает следующие категории продавцов страховой услуги:

1. страховщики - это те, кто непосредственно заключают договора страхования;
2. перестраховочные организации - те, которые принимают на себя часть крупных рисков за соответствующее вознаграждение;
3. посредники между страховщиками и страхователями;
4. различные объединения страховщиков, которые создаются с какой - то конкретной целью (обмен информацией, разработка перспективных программ, координация условий страхования).

Каждая категория представителей страхового рынка может быть представлена разными формами собственности.

Покупатели страховой услуги - любые юридические и физические лица. Страховая услуга может быть представлена на основе договора (добровольное страхование), на основе закона (обязательное страхование).

Страховая услуга имеет потребительную и меновую стоимость.

Потребительной стоимостью страховой услуги является обеспечение страховой защиты, которая применительна к одному конкретному страхованию приобретает форму страхового покрытия.

**Страховое покрытие** представляет собой страховое обеспечение конкретного объекта на случай определенных договором событий.

Меновая стоимость - это цена страховой услуги, которая выражена в страховом тарифе, а затем во взносе или платеже.

Цена на страховую услугу складывается на конкурентной основе при сопоставлении спроса и предложения, хотя в основе лежат общественно необходимые затраты на оказание этой услуги.

**Факторы, которые определяют положение на страховом рынке:**

1. Рисковая ситуация.
2. Денежные доходы страхователей.
3. Страховой тариф.
4. Предложение страховой услуги (объем, структура, качество).

Условия реализации страховой услуги называются **конъюнктурой страхового рынка**.

Ассортимент страхового рынка - это перечень видов страхования, которым может воспользоваться страхователь.

Доведение страховой услуги до потребителя возможно при использовании страхового маркетинга.

Основной принцип страхового маркетинга заключается в двуедином взаимодополняющем подходе к рынку. С одной стороны, тщательное и всестороннее изучение потребности и спроса, а с другой стороны, - активное воздействие на рынок и существующий спрос.

**Основные задачи страхового маркетинга:**

1. изучение объективно существующих страховых потребностей;
2. формирование страховых услуг на основе этих потребностей;
3. определение цены на страховую услугу по каждому виду страхования и способы ее уплаты;
4. разъяснительная работа по действующим видам страхования и реклама новых услуг;
5. управление продажей услуг.

Важное место в управлении продажей услуг занимает контроль за жизненным циклом страховой услуги.

Объем

продаж

**I II III IV V**

Время

**I этап** - этап разработки;

**II этап**  - этап внедрения на рынок;

**III этап** - этап роста;

**IV этап** - этап зрелости;

**V этап** - этап упадка.

**I и II.** Организации, предоставляющие страховую услугу особое место уделяют рекламе.

1. Уделяют внимание условиям продажи.
2. Обращают внимание на цену страховой услуги.
3. Этап указывает на то, что надо модифицировать данную услугу или разрабатывать новую.

Во времени маркетинговая деятельность осуществляются на трех уровнях:

* стратегическом;
* тактическом;
* оперативном.

Между страховыми организациями существует конкуренция. Она проявляется по следующим направлениям:

1. предложение новых видов страхования на основе возникновения новых потребностей;
2. разработка договоров страхования с различной комбинацией рисков (для привлечения потребителя и возможности выбора);
3. понижение страховых тарифов по сравнению с конкурентами;
4. более удобные формы оплаты страхового договора;
5. высокое качество обслуживания.

**=8=**

**Экономические основы страхового дела.**

В условиях рынка деятельность страховых организаций подразделяется на два вида:

* собственно страховая;
* коммерческая.

**Цель страховой деятельности:** предоставление страховой защиты нуждающимся в ней юридическим и физическим лицам.

**Цель коммерческой деятельности:** получение прибыли.

Распределение прибылииспользуется на нужды страхования**:**

1. погашение убытков, полученных в неблагоприятные годы;
2. дотации общественно - необходимым , но убыточным видам страхования;
3. улучшение организации страховых услуг;
4. финансирование научных и социологических исследований в области страхования;
5. переподготовка кадров.

**Прибыль от коммерческой деятельности** используется как на любых коммерческих предприятиях.

Основой страховой деятельности является финансово - хозяйственная деятельность предприятия, расходы, доходы, финансовые показатели.

**Доходы** представляют собой поступление страховых платежей и взносов по различным видам страхования.

Страховые платежи образуют фонд текущих поступлений.

К доходам относятся также доходы от нестраховой (некоммерческой) деятельности.

Валовый доход = текущие поступления + доходы от коммерческой деятельности.

**Расходы:**

Состав и структура определяют два взаимосвязанных экономических процесса:

1. погашение обязательств перед страхователями;
2. финансирование деятельности страховых организаций.

Структура расходов:

1. расходы на выплату страхового возмещения и страховых сумм;
2. отчисления в запасные фонды (резервные фонды);
3. отчисления на предупредительные мероприятия;
4. расходы на ведение дела.

**На предупредительные мероприятия** - денежные фонды, которые финансируют мероприятия по предупреждению стихийных бедствий и несчастных случаев.

**На ведение дела** - на заработную плату, хозяйственные и канцелярские расходы, командировки и т.д.

**Финансовый результат страховой операции** - стоимостная оценка итогов хозяйственной деятельности страховой организации.

Два основных показателя: прибыль и рентабельность (в целом по организации и по каждому виду страховой услуги).

*Тема II:* **“Функции финансов и финансовая политика”.**

**1. Функции финансов.**

**2. Финансовая политика.**

**=1=**

***Финансы -*** экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций, задач государства и обеспечение условий расширенного воспроизводства.

Под **централизованными финансами** понимают экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, которые аккумулируются в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах.

**Децентрализованные фонды** - денежные отношения, которые формируют денежный оборот предприятия.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Сущность финансов проявляется в их функциях. Под функциями понимается та “работа”, которую выполняют финансы.

**Функции финансов** (2+1):

1. Распределительная.

2. Контрольная.

3. Функция формирования денежных доходов.

Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства, как например финансы предприятий, и участвует в процессе создания денежных доходов и накоплений, выполняет не только распределительную и контрольную функцию, но и **функцию формирования денежных доходов**.

Распределительная и контрольная функции осуществляются финансами одновременно, но контрольная функция выступает и сама по себе. Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода. В этот момент происходит создание первичных или основных доходов.

**Национальный доход** - часть валового общественного продукта без материальных затрат на его производство, то есть вновь созданная стоимость за год.

Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы:

Первая группа – зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства;

Вторая группа – доходы предприятий сферы нематериального производства.

С помощью финансов государство осуществляет распределение общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости. В связи с этим становится возможным и необходимым контроль за обеспечением стоимостных и натурально-вещественных пропорций в процессе расширенного воспроизводства.

**Контрольная функция финансов -** это прежде всего финансовый контроль в процессе объективно существующих денежных отношений. Он пронизывает всю систему отношений, связанных как с движением стоимости, так и со сменой форм стоимости, и представляет собой стоимостной контроль. Контроль через форму стоимости. Поскольку финансы выражают отношения, возникающие на основе реального денежного оборота, то финансовый контроль как функция финансов - это только контроль реального денежного оборота.

Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и национального дохода. Финансовый контроль ведется за производственными и внепроизводственными затратами, соответствие этих затрат доходам, формированием и использованием основных доходов и оборотных средств. Он действует на всех стадиях кругооборота средств, при финансировании и кредитовании, проведении безналичных расчетов, во взаимоотношениях с бюджетом и другими звеньями финансовой системы.

Объектом контрольной функции являются показатели деятельности предприятий, учреждений, организаций.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- общегосударственный (вневедомственный);

- ведомственный;

- внутрихозяйственный;

- общественный;

- независимый (аудиторский).

Общегосударственный контроль - осуществляют органы государства и управления. Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненности, то есть государство может проконтролировать любую организацию, независимо от формы собственности.

Ведомственный контроль - проводят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств. Эти органы осуществляют проверки финансово - хозяйственной деятельности подведомственных учреждений, организаций.

Внутриведомственный контроль - производится финансовыми службами предприятий, организаций (бухгалтерия, отдел труда и заработной платы, финансовый отдел, планово - производственный отдел). В функции этих отделов входит проверка производственной и финансовой деятельности самого предприятия, а также его структурных подразделений (цех, склад, строительное управление).

Общественный контроль выполняют отдельные физические лица и общественные организации на добровольных началах (общество защиты прав потребителей, экология).

Аудиторский контроль (до рыночной экономики его не было) выполняется аудиторскими фирмами и службами. Объектом данного контроля является деятельность всех экономических субъектов. В зависимости от целей и задач, выделяют два вида аудита:

а) внешний;

б) внутренний.

Основные цели внешнего аудита:

1) проверка достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности;

2) экспертиза финансово - хозяйственного состояния;

3) оценка платежеспособности;

4) разработка рекомендаций по хозяйственной деятельности, финансовой стратегии, налоговому планированию и т.д.

Внутренний аудит осуществляют службы внутреннего контроля предприятий, филиалов, дочерних компаний и т.д. по поручению руководителя. Внутренний аудит выполняется непрерывно и охватывает все участки хозяйственной деятельности, носит предметный, строго направленный характер.

По **стадиям финансовый контроль** (по срокам проведения) подразделяется на:

- предварительный;

- текущий;

- последующий.

**Предварительный** финансовый контроль производится в процессе составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятия, смет бюджетных организаций, проектов бюджета и т.д. Его задача не допускать нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

**Текущий** финансовый контроль осуществляется в процессе выполнения финансовых планов, в ходе самих хозяйственных операций. Его задача - своевременный контроль правильности и законности произведенных расходов, полученных доходов, полноты и своевременности расчетов с бюджетом (уплата налогов).

**Последующий** - организуется в форме проверок и ревизий правильности, законности и целесообразности проведенных финансовых операций. Основными задачами являются:

- выявление недостатков и упущений в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

- возмещение нанесенного ущерба;

- привлечение к административной и материальной ответственности виновных лиц;

- принятие мер по предотвращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисциплины.

**=2=**

В любом обществе государство использует финансы для осуществления своих функций и задач, достижения определенных целей. Важную роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика. Она выступает активным орудием взаимодействия на экономические интересы.

**Финансовая политика** - это целенаправленная деятельность государства по использованию финансовой системы или совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций.

Главная задача финансовой политики - обеспечение соответствующими финансовыми ресурсами реализации той или иной государственной программы экономического и социального развития то есть сохранение в данном государстве системы общественных отношений.

Воздействие финансовой политики на экономику и социальное развитие общества требует, чтобы финансовая политика осуществлялась на основе научно обоснованной теории. Опыт экономического развития показал, что отрыв финансовой политики от экономики сдерживает реализацию тех задач, которые требуется решать для развития общества.

Научный подход предполагает:

**1.** Соответствие финансовой политики объективно закономерному развитию производства, поэтому важное значение имеет наличие достоверной информации.

Такая информация должна нести сведения о процессах происходящих в экономике, в социальной сфере и отражать результаты проводимых мероприятий. Информация составляет базу для выработки эффективной финансовой политики. Необходимость соблюдения принципов обратной связи - основа правильности финансовой политики.

Общее направление финансовой политики должно ориентироваться на повышение экономической эффективности и иметь своей целью рост объема и эффективности использования финансовых ресурсов. Рост показателя финансоотдачи свидетельствует о действенности финансовой политики. При выработке финансовой политики учитывают условия и мероприятия, которые проводились с учетом специфики каждого конкретного этапа развития экономики страны. Если не учитывать финансовые ресурсы, то это приведет к бюджетному дефициту. При разработке финансовой политики необходимо учитывать опыт и использовать условия конкретные для данной ситуации, поскольку копирование чужого опыта не дает действенных результатов в каждой конкретной ситуации.

**2.** Решения должны приниматься на основе расчета и четкого предвидения последствий проводимых мероприятий.

**3.** Важным требованием является соблюдение комплексного подхода к проведению и выработке финансовой политики. Координация должна быть направлена на решение основных задач. Важно учитывать ценовую, заработную и кредитную политику. Если нет согласованности, то нельзя достигнуть и положительных результатов. Финансовая политика, являясь составной частью экономической политики, имеет специфические для нее способы и методы решения поставленных задач. Могут использоваться разные пути достижения результатов: прогнозирование и изучение результатов мероприятий.

Содержание финансовой политики определяется её основными звеньями:

1. Выработка научно обоснованных концепций развития финансов. На основании изучения требований экономических законов, анализа состояния развития хозяйства, перспектив развития производительных сил и производственных отношений, потребностей населения формируются финансы, то есть создается концепция развития финансов на определенное время;

2. Определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период: определяют путем достижения поставленных целей, учитывают международные факторы, предполагают возможности роста финансовых ресурсов;

3. Осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

**Финансовая стратегия** - долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определенных экономической и социальной стратегией. В этот период прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы ограничения финансовых отношений (налоговая политика), решается вопрос о необходимости концентрации финансовых ресурсов на тех направлениях экономики, которые разработаны и приняты экономической политикой. Следовательно, финансовая политика, как составная часть экономической политики, решает задачи изыскания, концентрации и аккумуляции финансовых ресурсов и их распределения по направления развития, которые вырабатываются экономической политикой.

**Финансовая тактика -** направлена на решение задач конкретного этапа развития общества, путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перегруппировки финансовых ресурсов. При относительной стабильности финансовой стратегии финансовая тактика должна быть более гибкой, так как она определяется подвижностью экономических условий и социальных факторов.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны. Стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач.

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

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

Финансовое положение страны характеризуется рядом показателей:

- валовой национальный продукт (ВВП) или национальный доход (НД) - главные источники финансовых ресурсов;

- объем инвестирования;

- темпы обновления основных фондов;

- рост производительности труда;

- жизненный уровень населения;

- дефицит государственного бюджета (должен быть не более 3%).

**Финансовые стимулы -** это экономические рычаги, действие которых связано с материальными интересами субъектов хозяйствования.

Группы финансовых стимулов:

**1.** Финансовые стимулы, которые позволяют обеспечить выбор наиболее эффективных направлений инвестирования ресурсов в общественное производство. В этой связи важно правильно разработать целевые программы и обеспечить их достаточными ресурсами (с помощью бюджета).

При выборе основных направлений инвестирования средств большое внимание уделяется показателям финансоёмкость и финансоотдача. Они являются критериями для выработки целевых программ.

**Финансоёмкость** - какое количество финансовых ресурсов требуется на выполнение той или иной программы.

**Финансоотдача** - количество прибыли получаемой на вложенные ресурсы. Основной задачей является снижение финансоемкости и повышение финансоотдачи в общественном производстве. При этом необходимо помнить, что важным резервом роста финансовых ресурсов выступает улучшенная воспроизводственная структура финансовых ресурсов стоимости общественного продукта.

Так как основным источником финансовых ресурсов является добавочный капитал (прибыль), то чем выше доля прибыли в стоимости общественного продукта, тем выше резервы роста финансовых ресурсов.

**2.** Использование специальных поощрительных фондов.

**3.** Финансовые стимулы, связанные с бюджетными методами интенсификации производства.

Проводя активную финансовую политику, государство может использовать бюджетные доходы и расходы для стимулирования производства.

Чтобы бюджетные доходы превратились в бюджетные стимулы, нужно, чтобы каждый вид платежа выполнял не только фискальную, но и стимулирующую функцию.

**4.** Специальные финансовые льготы и санкции.

Для реализации финансовой политики и успешного проведения её в жизнь используется финансовый механизм, который представляет собой совокупность способов организации отношений, изменяемых обществом в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития.

Государство на основе объективных законов определяет формы и методы распределения стоимости валового национального продукта национального дохода. Государство определяет налоги, принципы к направления использования финансовых ресурсов, амортизационную политику. Государство осуществляет планирование и прогнозирование, нормативно оформляя способы организации финансовых отношений. При этом важное значение имеет контроль.

**Финансовый механизм** делится на:

- финансовый механизм организаций;

- страховой механизм;

- механизм функционирования государственных органов;

- кредитную политику.

Государство устанавливает способы организации финансовых отношений и фиксирует эти способы в нормативных актах и финансовым правом. Финансовый механизм и финансовая политика тесно связаны с финансовым правом. Наличие юридических норм позволяет установить единые требования во всей финансовой системе. Финансовое право является инструментом формирования и проведения финансовой политики и оказывает влияние на экономическую политику.

Можно схематически изобразить эти связи:

1. Использование финансов через познание возможностей этой категории.

2. Правовое оформление финансовой политики.

3. Развитие и реализация приемов и методов решения задач.

4. Финансовое право осуществляет регламентацию финансовых отношений.

***Финансовая политика на современном этапе.*** В процессе работы государство решает противоречивые задачи, следовательно финансовая политика должна быть балансирующей. Основными направлениями финансовой политики в современных условиях являются:

1. проведение мероприятий по переводу предприятий па рыночные отношения;

2. преодоление кризисного состояния финансов и оздоровление денежно- кредитной системы;

3. комплекс мер по социальной защите населения.

В условиях перехода к рыночной экономике основными направлениями финансовой политики являются:

- разумная приватизация государственного сектора;

- дальнейшее развитие антимонопольной политики;

- совершенствование действующей налоговой системы;

- финансовое обеспечение конверсии;

- развитие финансового рынка;

- ликвидация бюджетного дефицита;

- сокращение внутреннего и внешнего долга.

***Структура финансового механизма*** отражает финансовую систему с позиции группировки финансовых отношений и состоит из 5 взаимосвязанных блоков.

**Блок 1.** Финансовые методы — способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Включает в себя:

* систему расчетов
* аренду
* страхование
* залоговые операции
* траст
* лизинг
* факторинг
* планирование
* прогнозирование
* самофинансирование
* инвестиционную программу
* кредитование
* выпуск ценных бумаг
* налогообложение
* трансферт

**Блок 2.** Правовое обеспечение:

* правовые акты;
* законы;
* указы;
* постановления Правительства;
* приказы, распоряжения, письма Минфина и т.п.

**Блок 3.** Финансовые рычаги:

* цена
* арендная плата
* дивиденды
* процентная ставка
* прибыль
* доход
* амортизационные отчисления
* финансовые санкции
* дисконт

**Блок 4.** Нормативное обеспечение:

* инструкции
* методические указания

**Блок 5.** Информационное обеспечение:

* компьютерные программы
* бухгалтерская отчетность
* статистическая отчетность
* оперативная отчетность и пр.