**Социально-экономическая сущность финансов. Функции финансов**

Финансы от лат. «платеж, доход» возникли в условиях товарно-денежного обращения, в связи с развитием государства и его потребности в ресурсах. Понятие финансы неразрывно связано с товарно-денежными отношениями.

Финансы – это экономические отношения связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Централизованные фонды – фонды денежных средств государства аккумулированные в бюджетной системе и внебюджетных фондов.

Децентрализованные фонды – фонды денежных средств предприятий (ФОТ, амортизации).

Финансы экономический инструмент распределения ВВП и национального дохода. Они выражают денежные отношения между:

1. государством и предприятием (уплата налогов, оплата различных затрат предприятий).
2. между государством и гражданам
3. между предприятием и выше стоящими организациями (формирование централизованных фондов);
4. между предприятиями и банками (кредиты, уплата % за кредит и хранение денежных средств)
5. между предприятием и страховыми организациями (при уплате страховых взносов и возмещение ущерба при наступлении страхового случая);
6. между предприятием и работниками (выплата заработной платы)
7. между предприятием и организациями (покупка материалов, реализация продукции)
8. между отдельными звеньями бюджетной системы (субсидии, дотации).

Финансы выполняют 2 основные функции:

1. Распределительная функция: она проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых основных или первичных доходов. Национальный доход распределяется с помощью участников материального производства, формируется доход в виде заработной платы рабочих, служащих, фермеров занятых в материальном производстве, а так же доход предприятий сферы материального производства.

Необходимость распределения и перераспределения национального дохода вызвана двумя причинами:

* 1. наличием наряду с производственной сферой – непроизводственной (где национальной доход не создается)
	2. необходимость межотраслевого и территориального перераспределения национального дохода.

В результате перераспределения национального дохода образуется вторичный доход, т.е. доход непроизводственной сферы деятельности.

1. Контрольная функция: происходит контроль за распределением национального дохода по соответствующим фондам и расходованию их по целевому назначению. Одна из важнейших задач финансового контроля: проверка точности соблюдения законодательства по финансовым вопросам. Контрольная функция проявляется через работу многочисленных органов осуществляющих финансовый контроль (начиная от администрации президента и заканчивая контрольными органами предприятия)

Помимо 2-х основных функций выполняет 2 дополнительные функции:

А. Регулирующая – она связана с вмешательством государства в процессе воспроизводства такими рычагами является – государственные расходы, налоги, государственный кредит и т.д.

Б. Стабилизационная – она подразумевает, что обеспечение всех хозяйствующих субъектов, граждан стабильными условиями развития м.б. только в условиях стабильного финансового законодательства.

**Финансовые ресурсы: источники и методы формирования**

**Финансовые ресурсы – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств, т.е. это денежные средства, обслуживающие финансовые отношения. По сути, финансовые ресурсы являются материальным содержание финансов.**

Они образуются в процессе материального производства, где создается новая стоимость и возникают ВВП и НД. Поэтому объем финансовых ресурсов зависит от величины ВВП и НД.

Субъекты и объекты финансовых ресурсов. *Субъектами* финансовых ресурсов выступают: 1) домохозяйства; 2) предприятия, объединения, компании и т.д., т.е. юридические лица, владеющие децентрализованными финансовыми ресурсами; 3) государство в форме различных бюджетов и внебюджетных фондов.

Соотношение между ними определяется рыночными отношениями. Чем больше самостоятельности у физических и юридических лиц, тем больше возможности у них формирования финансовых ресурсов. В свою очередь, это обеспечивает увеличение поступлений финансовых ресурсов государству. Оптимальное соотношение между ними определяется государством на основе научно обоснованного расчета, заложенного в социально-экономических прогнозах страны.

*Объектами* финансовых ресурсов являются финансовые отношения, в результате действия которых образуются целевые денежные фонды. Они концентрируются в двух блоках:

1. децентрализованные финансовые ресурсы, которые создаются на микроуровне. На предприятиях идет процесс вычленения из состава валового дохода конкретных форм первичного дохода (прибыли, оплаты труда), происходит процесс накопления капитала в форме амортизационного фонда, выручки от выбывшего имущества и др. В домашнем хозяйстве также происходит обособление конкретных целевых фондов (для потребления, отдыха, товаров длительного пользования);
2. централизованные финансовые ресурсы, создаваемые на макроуровне, которые включают доходы бюджетов всех уровней и доходы внебюджетных фондов.

Состав финансовых ресурсов. В состав финансовых ресурсов входят:

1. собственные средства: а) на уровне предприятий и домохозяйств – прибыль, зарплата, доходы домохозяйств; б) на уровне государства – доходы от госпредприятий, приватизации, а также от внешнеэкономической деятельности;
2. мобилизованные на рынке: а) на уровне предприятий и домохозяйств – продажа-покупка ценных бумаг, банковский кредит; б) на уровне государства – эмиссия ценных бумаг и денег, государственный кредит;
3. средства, поступившие в порядке перераспределения: а) на уровне предприятий и домохозяйств — проценты и дивиденды по ценным бумагам, выпускаемым другими владельцами; б) на уровне государства – обязательные платежи (налоги, сборы, пошлины).

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений. Принадлежность финансовых ресурсов конкретному субъекту хозяйствования и государству позволяет отделить их от денежных средств населения и, в частности, провести границу между финансами и заработной платой. Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой. Но именно потенциально, поскольку рабочий, стоя у станка, производит не финансовые ресурсы, а продукты труда в товарной форме. Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости. Вот почему, к примеру, прибыль, хотя и создается на стадии производства, однако, количественно формируется только в процессе стоимостного распределения.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и не фондовая форма их использования. Финансовые фонды - важная составная часть общей системы денежных фондов, функционирующих в народном хозяйстве.

Финансы и финансовые ресурсы — не тождественные понятия. Финансовые ресурсы не определяют сущность финансов, не раскрывают их внутреннее содержание и общественное назначение. Финансовая наука изучает не ресурсы, а общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и использования ресурсов.

# Финансовая система и характеристика ее звеньев

Финансовая система – это совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений по средством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств.

В финансовую систему включается все учреждения страны обслуживание денежных отношений.

Финансовая система

Централизованные Децентрализованные

- бюджетная система - финансы предприятий

- внебюджетные фонды (коммерческих и неком.)

-государственный кредит - финансовые посредники

- государственный фонд страхования (банки, страховые организ.)

- система государственных

финансовых органов (федеральное казначейство, минфин)

Бюджетная система РФ состоит из трех уровней: федеральный бюджет, региональные бюджеты и местные бюджеты.

Федеральный бюджет - важнейшее звено финансовой системы страны. В сущности, это финансовые ресурсы федерального государства. Федеральный бюджет включает доходы и расходы, органически связанные с макроэкономическими показателями, объемом налогов и задачами финансовой политики государства.

Бюджет субъекта РФ - это региональный бюджет, включающий республиканский, краевой, областной бюджеты и бюджеты крупных городов (например, таких, как Москва и Санкт-Петербург).

Местные бюджеты охватывают бюджеты городов, не имеющих районного деления, и районов с включением бюджетов районного центра.

Государственные внебюджетные фонды.

В современном экономическом словаре даются следующие определения внебюджетных фондов:

1) денежные средства государства, не включаемые в государственный бюджет и используемые по определенному целевому назначению (например, государственный пенсионный фонд, государственный фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования);

2) средства организаций, учреждений, муниципальных органов, не входящие в доходные и расходные статьи бюджетов, финансируемые из других, внебюджетных источников.

Государственный кредит.

Следует учесть, что на всех уровнях управления финансами присутствует кредит. Государственный кредит - это кредитные отношения между государством, юридическими и физическими лицами, при которых государство выступает в основном заемщиком. Государственный заем осуществляется путем продажи физическим и юридическим лицам государственных ценных бумаг. Таким образом формируется государственный долг.

При государственном кредите государство выступает не только заемщиком, но и кредитором. Правительство может предоставлять кредиты резидентам (в основном виде краткосрочной бюджетной ссуды). Предприятиям агропромышленного комплекса, районов Крайнего Севера (и приравненных к ним местностям) предоставляются товарный и льготный кредиты. Государственный кредит может выступать также в форме гарантированных обязательств федерального правительства под кредиты, получаемые органами исполнительной власти субъектов РФ, хозяйствующими субъектами.

Фонд страхования.

Фонд страхования обеспечивает возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует их предупреждению.

До 1990 г. страхование в России было построено на началах государственной монополии. Это означало, что только государство могло совершать операции по страхованию и давать гарантированные обязательства по возмещению ущерба, понесенного организациями или гражданами в результате стихийного бедствия или несчастного случая. Все страховые операции в стране проводились Госстрахом СССР, который осуществлял свою работу на началах хозяйственного расчета. Государственная монополия на имущественное и личное страхование позволяла в общегосударственном масштабе централизовать денежные средства, предусмотренные на эти цели.

В связи с развитием рыночных отношений появилась возможность отказаться от монополии государства в страховом деле. Рынок побуждает государственные страховые организации изменять структуру и направления деятельности в соответствии с новыми экономическими условиями. В настоящее время наряду с государственными страховыми организациями страхование осуществляют негосударственные страховые компании, получившие лицензии на проведение страховых операций.

Страхование в условиях рыночной экономики все больше становится сферой коммерческой деятельности.

Фондовый рынок.

Среди звеньев финансово-кредитной системы фондовый рынок занимает особое место. Его можно выделить в звено, так как фондовый рынок представляет собой особый вид финансовых отношений, возникающих в результате купли-продажи специфических финансовых активов - ценных бумаг.

Задача фондового рынка - обеспечение процесса перелив капитала в отрасли с высоким уровнем дохода. Фондовый рынок служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств. Его особенность заключается в том, что участники фондового рынка рассчитывают на получение более высокого довода по сравнению с вложением денег в банк. Вместе с тем обратной стороной повышенного дохода оказывается повышенный риск. Принципы использования финансовых ресурсов на фондовом рынке зависят от видов ценных бумаг, в которые они вложены, и от типов операций с ценными бумагами.

Финансово-кредитная система.

Финансово-кредитная система - в макроэкономике - система, обеспечивающая финансовую и кредитную политику государства и все аспекты финансового рынка. Финансово-кредитная система связывает финансовую и кредитную системы, первичный и вторичный рынки.

Кредитная система - совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также система кредитных учреждений.

По этому звену рассматривается банковская система РФ.

Банковская система - совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма. В двухуровневой банковской системе на первом уровне находится центральный банк, а на втором уровне - сеть коммерческих банков и других расчетно-кредитных учреждений.

Финансы предприятий различных форм собственности.

Финансы предприятий различных форм собственности (государственные, муниципальные, акционерные, частные, арендные и др.), являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами. При этом активное использование финансов предприятий в процессе производства и реализации продукции не исключает участия в этом процессе бюджета, банковского кредита, страхования.

**Финансовая политика: понятие, цель и задачи формирования. Финансовый механизм**

Государство в процессе своего функционирования осуществляет политическую деятельность в различных сферах общественной жизни. Объектом этой деятельности выступают экономика в целом, а также отдельные составные элементы: цена, денежное обращение, финансы, кредит, валютные отношения и т.п.

**Совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций представляет собой финансовую политику.**

Содержание финансовой политики достаточно сложное, так как охватывает широкий комплекс мероприятий:

1) разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач;

2) создание адекватного финансового механизма;

3) управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

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 с концентрацией финансовых ресурсов на главных направлениях экономического и социального развития. Она нацелена на выработку финансовых стратегий и программ. **Финансовая тактика** направлена на решение конкретных задач определенного этапа развития общества путем перегруппировки финансовых ресурсов. Она отличается гибкостью, что предопределяется подвижностью экономических условий, социальных факторов и др. Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны: стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач, тактика – позволяет в более сжатые сроки с наименьшими затратами решать задачи, решаемые финансовой стратегией.

Практически финансовая политика реализуется на основе принятия системы государственных мероприятий, разработанных на определенный период времени, по мобилизации части финансовых ресурсов общества в бюджет и их эффективному использованию для выполнения государством своих функций. Для ее осуществления применяется совокупность бюджетно-налоговых и других финансовых инструментов, наделенных соответствующими законодательными полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов и регулированию денежных потоков. Как составная часть экономической политики, финансовая политика должна быть направлена на обеспечение экономического роста, социального мира и значимости государства в международном сообществе.

В условиях глобализации финансов в современном мире, относительно свободного движения капитала и других ограниченных ресурсов финансовая политика любого государства не может строиться изолировано и учитывать только внутреннее состояние экономики, она должна ориентироваться и на соответствующие требования и стандарты международного финансового права и международных финансовых институтов.

**Задачи финансовой политики**. Можно следующим образом сформулировать задачи финансовой политики:

1. обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
2. установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;
3. организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
4. выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
5. создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяется общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально-экономических процессов.

В то же время финансовая политика – относительно самостоятельная сфера деятельности государства, важнейшее средство реализации политики государства в любой области общественной деятельности.

При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных особенностей исторического развития общества. Она должна учитывать специфику внутренней и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности страны. Учет текущих особенностей должен дополняться изучением опыта использования экономического и финансового механизма, новых тенденций развития, а также мирового опыта.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно требование обеспечения ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики: кредитной, ценовой, денежной.

Оценка результатов финансовой политики государства основывается на ее соответствии интересам общества и большинства его социальных групп, а также на достигнутых результатах, вытекающих из поставленных целей и задач.

**Финансовый механизм**

Важной составной частью финансовой политики является установление финансового механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности государства в области финансов.

***Финансовый механизм представляет собой систему установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.***

Финансовый механизм – это внешняя оболочка финансов, проявляющаяся в финансовой практике. К элементам финансового механизма относятся формы финансовых ресурсов, методы их формирования, система законодательных норм и нормативов, которые используются при определении доходов и расходов государства, организации бюджетной системы, финансов предприятий и рынка ценных бумаг.

Финансовый механизм — наиболее динамичная часть финансовой политики. Его изменения происходят в связи с решением различных тактических задач, и поэтому финансовый механизм чутко реагирует на все особенности текущей обстановки в экономике и социальной сфере страны. Одно и то же финансовое отношение может быть организовано государством по-разному. Так, отношения, возникающие между государством и юридическими лицами по формированию бюджета, могут строиться на основе взимания налогов или неналоговых платежей. При этом система налогов может включать различный перечень прямых и косвенных, общегосударственных и местных налогов, а каждый налог будет иметь особый субъект, объект обложения, ставки, льготы и другие элементы, изменяющиеся в связи с развитием налогового законодательства.

К элементам финансового механизма относятся:

* финансовые рычаги: цена, прибыль, процентные ставки и др. – это мобильный блок в структуре финансового механизма, чаще других подвергающийся корректировке с учетом интересов субъектов экономических отношений и особенностей текущего момента;
* методы: налогообложение, кредитование, факторинг, лизинг и пр.;
* организационно-правовые формы методов, или правовое обеспечение (законы, указы, постановления);
* нормативное обеспечение (нормативы, нормы, методические указания);
* информационное обеспечение, например, конъюнктура рынка.

Финансовый механизм подразделяется на директивный и регулирующий.

*Директивный финансовый механизм*, как правило, разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

В этом случае государством детально разрабатывается вся система организации финансовых отношений, обязательная для всех его участников. В ряде случаев директивный финансовый механизм может распространяться и на другие виды финансовых отношений, в которых государство непосредственно не участвует. Такие отношения либо имеют большое значение для реализации всей финансовой политики (рынок корпоративных ценных бумаг), либо одна из сторон этих отношений — агент государства (финансы государственных предприятий).

*Регулирующий финансовый механизм* определяет основные правила игры в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства. Такая разновидность финансового механизма характерна для организации внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся на предприятии после уплаты налогов и других обязательных платежей, а предприятие самостоятельно разрабатывает формы, виды денежных фондов, направления их использования.

Управление финансами предполагает целенаправленную деятельность государства, связанную с практическим использованием финансового механизма. Эта деятельность осуществляется специальными организационными структурами. Управление включает в себя ряд функциональных элементов: прогнозирование, планирование, оперативное управление, регулирование и контроль. Все эти элементы обеспечивают проведение мероприятий финансовой политики в текущей деятельности государственных органов, юридических лиц и граждан.

**Типы финансовой политики**

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы, интересами правящих партий и социальных групп и господствующими теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства. Анализ применявшейся различными государствами финансовой политики позволяет выделить три ее основных типа:

1) классическая;

2) регулирующая;

3) планово-директивная.

1. До конца 20-х годов текущего столетия основным типом финансовой политики большинства стран был **классический** ее вариант. Такая финансовая политика была основана на трудах классиков политэкономии А. Смита (1723—1790) и Д. Рикардо (1772—1823) и их последователей. Основное ее направление — невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Следствием этого было ограничение государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования и исполнения равновесного (сбалансированного) бюджета.

Финансовый механизм строился исходя из этих целей финансовой политики. Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета, сводившихся в основном к расходам на военные цели, выплате процентов по государственному долгу и его погашению и управлению. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства. Причем система налогов строилась в основном на косвенных и имущественных налогах, которые были достаточно просты и эффективны с точки зрения механизма их взимания.

2. Бурное развитие производительных сил поставило перед государствами еще в XIX в. вопрос об изменении подходов к финансовой политике. Особенно остро встал вопрос об этом в конце 20-х годов нынешнего столетия, когда обострился весь комплекс экономических, политических и социальных проблем большинства государств. В этот период в западных странах осуществлялся переход к **регулирующей** финансовой политике. В ее основу в начале была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса (1883—1946) и его последователей. Они исходили из необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика стала преследовать цель использовать финансовый механизм для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения. Основными инструментами вмешательства в экономику становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос. Поэтому государственные расходы обеспечивают рост предпринимательской деятельности, увеличение национального дохода и способствуют ликвидации безработицы путем финансирования создающихся новых рабочих мест.

Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки. Этот налог обеспечивает изъятие у экономических субъектов доходов, используемых в виде сбережений, что позволяет обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов.

Государство активно развивает применение долгосрочных и среднесрочных займов. Рынок ссудных капиталов становится вторым по значению источником доходов бюджета, а дефицит бюджета используется для регулирования экономики.

В целом кейнсианская регулирующая финансовая политика показала свою сравнительную эффективность в западных странах. Она обеспечила в 30-60-х годах стабильный экономический рост, высокий уровень занятости и эффективную систему финансирования социальных нужд в большинстве этих стран.

3. **Планово-директивная** финансовая политика применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Плановая система управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях — обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства (в первую очередь у центральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Адекватно цели финансовой политики СССР строился и финансовый механизм. Основной задачей финансового механизма было создание инструментов, при помощи которых производится изъятие всех неиспользуемых в соответствии с государственным планом финансовых ресурсов. Изъятие средств производилось у государственных предприятий, населения и органов местной власти.

Чистый доход государственных предприятий изымался в бюджет вначале при помощи налога с оборота в отраслях, где за счет цен, установленных государством, создавался доход в повышенных размерах (легкая, пищевая промышленность). Затем при помощи индивидуальных отчислений от прибыли (взносов свободного остатка прибыли) изымались в бюджет все излишки прибыли, которые, по мнению государства, нельзя было использовать в рамках предприятий. В отдельные годы у государственных предприятий изымалось до 80% их чистого дохода. Регулирование использования денежных доходов населения осуществлялось при помощи подоходного налога. Кроме того, часть средств изымалась путем размещения фактически принудительных государственных займов.

Изъятие средств у местных органов власти обеспечивалось ограничением в установлении самостоятельных источников доходов местных бюджетов. Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, установленных государственным планом. Средства выделялись на затраты, как правило, без их увязки с возможным получаемым эффектом. Покрытие расходов на социальные нужды осуществлялось остаточным методом по минимальным нормам, что отрицательно сказывалось на развитии отраслей социальной сферы.

Планово-директивная финансовая политика показала свою достаточно высокую эффективность в годы, когда требовалась максимальная концентрация финансовых ресурсов для финансирования чрезвычайных расходов государства (в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства и т.п.). В то же время использование такой финансовой политики в условиях нормального функционирования экономики привело к отрицательным последствиям: снижению эффективности производства, замедлению развития социальной сферы общества, резкому ухудшению финансового положения государства.

**Финансовая политика России в современных условиях**

Финансовая политика в ее широком понимании включает бюджетную, налоговую, таможенную, кредитно-денежную политику.

Рассмотрим основные направления современной ***бюджетной политики***России. В соответствии с Конституцией РФ и Бюджетным кодексом РФ приоритет в разработке бюджетной политики принадлежит Президенту РФ, который в ежегодных посланиях Федеральному Собранию РФ определяет в общем плане основные направления бюджетной политики на текущий год и среднесрочную перспективу. В рамках этих посланий Правительство РФ разрабатывает соответствующие проекты законов, необходимых для реализации финансовой (бюджетной) политики, вносит их в Государственную Думу для рассмотрения и принятия. Усиление вертикали власти, достижение определенного консенсуса в отношениях между Правительством РФ и Федеральным Собранием РФ, определенные успехи в экономическом развитии в 2001 г. (рост ВВП составил более 5%, инвестиций — 8,5%) создали благоприятные условия для выработки стратегических и тактических направлений финансовой политики в начале XXI в.

Бюджетная политика включает политику бюджетных доходов и расходов, управление государственным долгом и государственными активами, бюджетный федерализм и систему управления государственными финансами. Основные фундаментальные проблемы, связанные с текущим состоянием бюджетной системы, заключаются в следующем:

* несбалансированности обязательств и ресурсов на всех уровнях бюджетной системы;
* недостаточно четком разграничении полномочий бюджетов всех уровней и их доходных источников;
* избыточности долгового бремени;
* неэффективности значительной части бюджетных расходов, несоответствии их структуры ценовым ориентирам экономического развития;
* незавершенности построения эффективной системы управления государственными финансами.

Отсюда определяются стратегические и тактические цели бюджетной политики.

Так, ближайшими стратегическими целями являются:

* обеспечение полного и устойчивого выполнения финансовых обязательств на всех уровнях власти;
* устранение дестимулирующих и развитие стимулирующих элементов бюджетной политики и, прежде всего, в рамках реформирования налоговой системы;
* значительное уменьшение долговой нагрузки на экономику;
* создание эффективной системы межбюджетных отношений на основе четкого разграничения расходов между уровнями бюджетной системы, повышения степени автономности налоговых полномочий и прозрачных объективных процедур распределения финансовой поддержки регионам;
* оценка эффективности бюджетных расходов, концентрация ресурсов федерального бюджета на решение ключевых социально-экономических задач;
* урегулирование кредиторской задолженности государства;
* постепенный отказ от практики предоставления государственных гарантий по иностранным связанным кредитам;
* четкое разграничение расходных полномочий между бюджетами всех уровней с наделением их соответствующими финансовыми ресурсами, завершение реформирования системы финансовой поддержки регионов;
* завершение перевода всех получателей средств федерального бюджета на казначейскую систему, а также перевод бюджетов высокодотационных субъектов РФ на кассовое обслуживание через органы федерального казначейства.

Частично эти задачи решаются согласно принятой и введенной в действие с 1 января 2001 г. второй части Налогового кодекса РФ. Наиболее существенные меры приняты в направлении стимулирования предприятий к начислению реальной заработной платы, а не «увода ее в тень», с помощью введения плоской (единой) ставки подоходного налога (13%), снижения социальных начислений на фонд оплаты труда (с 1 января 2001 г. введен единый социальный налог (взнос) — 35,6%) с применением регрессивной шкалы; коренных изменений в системе налогообложения прибыли с 1 января 2002 г. за счет расширения перечня налоговых вычетов (расходов), снижения ставки налога до 24% при одновременной ликвидации всех налоговых льгот, введением специального налогового режима для малых предприятий.

Основными задачами в области *налоговой политики* являются: снижение налоговой нагрузки на экономику, расширение за счет этого налогооблагаемой базы бюджета, создание стимулов для вывода доходов из теневого бизнеса. Кроме того, меры налоговой политик направлены на стимулирование внутренних факторов экономического развития страны, которые в предстоящие годы будут иметь определяющее воздействие на рост экономики. Достижение поставленных задач предусмотрено осуществлять за счет:

- совершенствования налогового законодательства;

- повышения стабильности и прозрачности налоговой системы;

- расширения налогооблагаемой базы;

- сокращения нелегального оборота;

- продолжения снижения налогового бремени, и в первую очередь, на законопослушных налогоплательщиков, путем сокращения налоговых льгот;

- отмены отдельных видов налогов.

В условиях снижения налогового бремени предусматривается продолжить принятие мер по повышению собираемости налоговых доходов за счет упрощения налоговой системы и улучшения налогового администрирования.

*Денежно-кредитная политика* формируется Правительством РФ и Центральным банком РФ и определяет на ближайшие годы следующие основные приоритетные задачи:

- сохранение инфляции на уровне, при котором обеспечиваются условия для экономического роста, включая снижение ставок процента с учетом изменения внешних и внутренних факторов развития экономики;

- продолжение работы Центрального банка РФ по совершенствованию платежной системы, включая создание новых компонентов, основанных на системе расчетов в режиме реального времени, и развитие безналичных расчетов, в том числе за счет применения современных банковских технологий, сети Интернет и расширения использования платежных карт;

- сохранение контроля за денежным предложением за счет установления целевых объемов денежной массы, а также режима плавающего валютного курса. При этом будут сглаживаться резкие колебания на внутреннем валютном рынке и решаться проблемы стерилизации свободной наличности, возникающей в период устойчивого притока иностранной валюты на внутренний рынок и накопления золотовалютных резервов страны.

Правительство РФ намерено погашать задолженность Центральному банку РФ, переоформлять часть имеющегося портфеля его ценных бумаг в рыночную ликвидную форму.

Таким образом, в начале XXI в., финансовая политика России становится более предсказуемой и целенаправленной. Ее реализация осуществляется с помощью финансового аппарата, т.е. определенной структуры органов управления государственными финансами.

**Понятие об управлении финансами**

Управление присуще всем сферам человеческой деятельности. Феномен управления связан с взаимодействием управляющей и управляемой систем, или субъекта и объекта. Вне взаимодействия этих систем управление возникнуть не может. Процесс управления заключается в том, что субъект контролирует объект и своими воздействиями побуждает его изменять параметры для достижения определенных результатов. В свою очередь, есть и обратное воздействие субъекта управления на объект. Таким образом, управление – это целенаправленное воздействие субъекта на объект для достижения определенного результата в рамках конкретной экономической системы.

Государство должно улучшать систему отношений, призванных оптимизировать денежные фонды, необходимые для социально-экономического развития общества, осуществлять контроль за рациональным их использованием. На достижение этой цели направлено ***управление финансами****,* которое является сложным процессом, представляющим единство управляемой (объект) и управляющей (субъект) систем.

*Управляющая система* (финансовый аппарат) — это совокупность финансовых институтов (учреждений), *управляемая система* (система финансов) — совокупность денежных отношений. При этом процесс управления финансами неоднозначен, он включает не только управление объектами, но и совершенствование деятельности, организации самих субъектов управления.

В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяют такие группы объектов, как финансы предприятий, финансы страховых организаций, государственные финансы. Им соответствуют следующие субъекты управления: финансовые службы (отделы) предприятий, страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции.

Государственное управление экономикой осуществляется специализированными государственными органами, реализующими в своей деятельности государственные интересы и действующими от имени государства, являясь всегда формой властной деятельности.

Это управление может осуществляться в следующих формах:

1. **Прямое государственное управление** – прямое вмешательство государственных органов в производственную и хозяйственную деятельность юридических лиц. В результате такой формы возникает сильная зависимость предприятий от вышестоящих управленческих структур, так как здесь доминируют административные методы управления. Эта форма соответствует планово-директивной финансовой политике;
2. **Система государственного регулирования** призвана создавать благоприятные экономические, правовые и организационные условия для функционирования юридических лиц. На первый план выдвигаются экономические методы управления: нормативное регулирование, рекомендации, оказание помощи. Это приводит к ослаблению зависимости предприятий от вышестоящих учреждений, поскольку от прямого управления промышленностью государство переходит к передаче функций управления юридическими лицами собственникам.

Какая же из двух форм государственного управления в условиях трансформационной экономики более предпочтительна? Об этом подробно написано в пункте 3.2. данной главы.

Во всех государствах финансовая политика реализуется через финансовый аппарат, деятельность которого строится в соответствии со следующими принципами:

* управлением финансами с учетом особенностей каждого их звена;
* общностью функций всех финансовых учреждений;
* руководством центра при активном участии нижестоящих органов управления.

Цель проведения финансовой политики, а, следовательно, управления финансами – финансовая устойчивость, которая проявляется в макроэкономической сбалансированности, профиците бюджета, отсутствии государственного долга, твердой национальной валюте и в итоге в сочетании экономических интересов государства и всех членов общества.

К конкретным методам и формам проведения финансовой политики относятся финансовое планирование, прогнозирование, программирование, финансовое регулирование, финансовый контроль, принятие финансового законодательства, система методов мобилизации финансовых ресурсов. В результате действенной финансовой политики в России осуществляется перераспределение валютного внутреннего продукта, обеспечивающее выравнивание уровней развития субъектов РФ, сочетание интересов всех хозяйствующих субъектов.

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов:

* планирование;
* оперативное управление;
* контроль.

Планирование – именно в ходе планирования любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования.

Оперативное управление – комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Контроль как элемент управления осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Он позволяет сопоставить фактические результаты от использования финансовых ресурсов с плановыми, выявить резервы роста финансовых ресурсов, наметить пути более эффективного хозяйствования.

**Органы управления финансами и их функции**

Общее управление системой финансов осуществляют высшие органы власти и управления:

* ***Президент РФ***(Администрация Президента РФ) регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает Федеральный закон о бюджете, имеет право вето на финансовое законодательство, принятое Федеральным Собранием.
* ***Федеральное Собрание РФ*** и его две палаты — Государственная Дума и Совет Федерации. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении. Федеральное Собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.
* ***Правительство РФ***формирует федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами.

Центральным органом, осуществляющим реализацию финансовой политики, является ***Министерство финансов РФ.***Оно обеспечивает единство финансовой, кредитно-денежной и валютной политики в РФ, координирует деятельность других федеральных органов исполнительной власти.

Основными задачами Министерства финансов РФ являются:

* разработка и реализация стратегических направлений единой государственной финансовой политики;
* составление проекта и исполнение федерального бюджета;
* обеспечение устойчивости государственных финансов и их активного воздействия на социально-экономическое развитие страны, на осуществление мер по развитию финансового рынка;
* концентрация финансовых ресурсов на приоритетных направлениях социально-экономического развития РФ;
* разработка предложений по привлечению в экономику страны иностранных кредитов;
* совершенствование методов бюджетного планирования, финансирования и отчетности;
* осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств государственных (федеральных) внебюджетных фондов.

Министерство финансов РФ выполняет следующие функции:

1. Участвует в работе по составлению долговременных и краткосрочных прогнозов функционирования экономики, совместно с федеральными органами исполнительной власти определяет потребность в государственных централизованных ресурсах, подготавливает предложения о распределении их между федеральным бюджетом и государственными федеральными внебюджетными фондами.
2. Организует работу по составлению проекта федерального бюджета, прогноза консолидированного бюджета РФ, разрабатывает проекты нормативов отчислений от федеральных налогов, сборов, размеров и дотаций и субвенций из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации.
3. Обеспечивает исполнение федерального бюджета, а также государственных федеральных внебюджетных фондов.
4. Разрабатывает с участием Министерства РФ по налогам и сборам, Федеральной службы налоговой полиции РФ предложения по совершенствованию налоговой политики и налоговой системы.
5. Принимает участие в определении ценовой политики.
6. Принимает участие в работе по совершенствованию страховой деятельности в стране.
7. Разрабатывает предложения по выпуску и размещению, а также осуществляет выпуск государственных внутренних займов РФ.
8. Разрабатывает предложения по формированию и развитию финансового рынка.
9. Осуществляет по поручению Правительства РФ сотрудничество с международными финансовыми организациями.
10. Разрабатывает проекты программ внешних заимствований РФ.

В настоящее время в аппарат Министерства финансов РФ входят следующие структурные подразделения:

* + бюджетный департамент, основными функциями которого являются разработка бюджетной политики, составление федерального бюджетного плана, разработка консолидированного бюджетного плана РФ, бюджетное регулирование;
	+ Главное управление Федерального казначейства, которое организует и осуществляет кассовое исполнение федерального бюджета, а также контроль за поступлением и расходованием средств по счетам казначейства в банках (на основе принципа единства кассы), регулирует отношения между федеральным бюджетом РФ и внебюджетными фондами, составляет отчетность об исполнении федерального бюджетного плана;
	+ департамент налоговых реформ;
	+ департамент ценных бумаг и финансового рынка;
	+ департамент иностранных кредитов и внешнего долга;
	+ отраслевые департаменты (оборонного комплекса, строительства и строительной индустрии, пищевой промышленности, охраны природы и др.);
	+ департамент валютно-экономического регулирования.

***Федеральная налоговая служба*** и его органы на местах осуществляют контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех обязательных платежей.

Территориальные инспекции Министерства РФ по налогам и сборам обязаны:

* действовать в строгом соответствии с законодательством;
* осуществлять контроль за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет и во внебюджетные фонды;
* вести в установленном порядке учет налогоплательщиков;
* проводить проверки налогоплательщиков;
* ежемесячно представлять финансовым органам и органам Федерального казначейства сведения о фактически поступивших суммах налогов и других платежей в бюджет;
* информировать Министерство финансов обо всех случаях неуплаты предприятиями налогов;
* осуществлять возврат излишне уплаченных налоговых сумм и неправильно изъятых с налогоплательщиков штрафов и пеней.

***Государственный таможенный комитет РФ*** (ГТК РФ) несет ответственность за поступление таможенных пошлин РФ. Он обязан:

1) проводить налоговые проверки по налогам, взимаемым таможенными органами;

2) проверять все документы, связанные с исчислением и уплатой налогов, взимаемых таможенными органами;

3) приостанавливать операции налогоплательщиков по счетам в банках при неисполнении или ненадлежащем исполнении ими налогового законодательства;

4) проводить взимание недоимок по налогам, а также сумм штрафов, предусмотренных налоговым законодательством.

В целом таможенные органы осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства при пересечении товаров границы РФ, правильностью исчисления и уплатой таможенных пошлин.

***Министерство имущественных отношений РФ*** организует управление государственным имуществом с целью получения доходов неналогового характера (арендной платы, доходов от продажи государственного имущества, дивидендов).

***Центральный банк РФ*** является важным органом, проводящим реализацию денежно-кредитной и финансовой политики. Центральный банк РФ наряду с Федеральным казначейством РФ осуществляет кассовое исполнение бюджета, контроль за деятельностью других кредитных институтов.

Проведение финансовой политики в субъектах РФ, их административно-территориальных и муниципальных образованиях осуществляют соответствующие органы власти и финансовые учреждения.

**Понятие и задачи финансового контроля**

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению народным хозяйством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечивающей формирование и эффективное использование финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Роль финансового контроля при переходе к рынку многократно возрастает.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля. Вместе с тем содержание контроля, его направленность изменяются в зависимости от уровня развития производительных сил и производственных отношений общества. Так, расширение хозяйственных прав предприятия, их самостоятельности в осуществлении финансовой деятельности, появление различных организационно-правовых форм предпринимательства значительно обогащает содержание финансового контроля.

Финансовый контроль — законодательно регламентированная деятельность специально созданных учреждений контроля и контролеров — аудиторов за соблюдением финансового законодательства и финансовой дисциплины всех экономических субъектов, а также за целесообразностью и эффективностью их финансовых операций.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Финансовый контроль как особая область контроля, связанная с использованием стоимостных категорий, имеет определенную сферу применения и соответствующую целевую направленность. Объектом финансового контроля являются денежные распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме Фондов денежных средств на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают финансовые (стоимостные) показатели, такие как прибыль, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели в фонды.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов финансовых ресурсов, в том числе по снижению и повышению рентабельности; содействие расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и учреждениях, а также правильному ведению бухучета и отчетности; обеспечение соблюдения действующего законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины. Экономические меры воздействия конкретно проявляются через финансовые санкции, являющиеся теми рычагами финансового механизма, которые содействуют повышению эффективности производства, его интенсификации, экологическому оздоровлению и т.д.

Проблемы усиления финансовой ответственности, действенности финансового контроля требуют, с одной стороны, сокращения количества применяемых санкций, а, с другой, повышения их результативности, чему, в частности, содействует проводимая реформа налогообложения.

Органы финансового контроля.Система органов финансового контроля в экономически развитых странах в целом однотипна и включает следующие элементы:

1. ведомство главного ревизора — аудитора (счетная палата) с подчинением непосредственно парламенту или президенту страны. Цель этого ведомства — контроль за расходованием государственных средств и государственного имущества;
2. налоговое ведомство с подчинением президенту, правительству либо министерству финансов, контролирующее поступление налоговых доходов в государственную казну;
3. контролирующие структуры в составе государственных ведомств, осуществляющие проверки и ревизии подведомственных учреждений;
4. аудиторские фирмы, осуществляющие на коммерческой основе проверку и подтверждение достоверности отчетной информации и законности финансовых операций;
5. службы внутреннего контроля (внутренний аудит), основная задача которых – снижение издержек, оптимизация финансовых потоков и увеличение прибыли.

По мере укрепления основ рыночного хозяйствования организация финансового контроля приобретает все более правовой характер и постепенно приближается к западной модели, которая, по оценкам специалистов, в целом доказала свою эффективность.

**Виды и формы финансового контроля**

Финансовый контроль решает сложные и многообразные задачи в различных сферах экономической жизни общества и на разных уровнях хозяйственного управления, что предъявляет определенные требования к его организации.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

**Государственный финансовый контроль** реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, управления исполкомов местных органов власти и др. Его объектом являются производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

**Внутрихозяйственный финансовый контроль** осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т.д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений (цехов, участков, отделов, филиалов).

**Общественный финансовый контроль** выполняют группы, отдельные физические лица (специалисты) на основе добровольности и безвозмездности. Объект контроля зависит от конкретной задачи, поставленной перед проверяющими.

**Независимый финансовый контроль** осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы.

По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

*Предварительный финансовый контроль* осуществляется на стадии составления,

**Методы финансового контроля**

Различают следующие методы проведения контроля:

1. проверки документальные и камеральные;
2. обследования;
3. надзор;
4. анализ финансового состояния;
5. наблюдение (мониторинг);
6. ревизии.
7. В процессе проведения *проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельно вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.
8. *Обследование* охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.
9. *Надзор* осуществляется контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, производится надзор за коммерческими банками со стороны Банка России и надзор за страховыми компаниями со стороны Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.
10. *Анализ* финансового состояния как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов финансовой деятельности и ликвидности, обеспеченности собственным капиталом и эффективности его использования.
11. *Наблюдение (мониторинг)* – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента. Неэффективное использование полученной ссуды и снижение ликвидности могут привести к ужесточению условий кредитования либо требованию досрочного возврата ссуды.
12. *Ревизия* – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности. В зависимости от объекта различают ревизии полные, частичные, тематические и комплексные. При этом они могут быть плановые и внеплановые. По степени охвата данных в процессе ревизии осуществляются сплошные проверки, когда контролируются все документы и материальные ценности, и выборочные, суть которых заключается в контроле части документов.

По характеру материала, на основе которого проводятся ревизии, они подразделяются на документальные (проверка подлинности отчетных документов и записей в учетных регистрах) и фактические (проверка наличия денежных средств и материальных ценностей в натуре).

Для проведения любого вида ревизий составляется программа, в которой указывается цель, объект, тема и основные вопросы ревизии.

В зависимости от цели ревизии применяются различные приемы ее проведения: сопоставление плановых и отчетных данных, проверка наличных денег, документальные и встречные проверки, инвентаризация товарно-материальных ценностей, экспертизы и лабораторные анализы и т.п.

**Сущность и функции бюджета**

В формировании и развитии экономической и социальной структуры общества большую роль играет государственное регулирование, осуществляемое в рамках принятой на каждом историческом этапе политики. Одним из механизмов, позволяющих государству проводить экономическую и социальную политику, является бюджет. Именно через бюджет проводится направленное воздействие на образование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Бюджету принадлежит ведущее положение в финансовой системе страны. Он выражает часть распределительных отношений между государством, с одной стороны, предприятиями и населением — с другой, которые связаны с формированием и использованием общегосударственного фонда финансовых ресурсов.

Содержание этих отношений обусловлено задачами, решаемыми государством в тот или иной исторический период.

Системная оценка должна охватывать три аспекта:

* юридический – бюджет как фонд денежных средств;
* организационный – бюджет как плановый документ;
* экономический – бюджет как денежные отношения.

По своей экономической сущности бюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода и частично национального богатства в связи с образованием и использованием фонда, предназначенного для финансирования функций государства.

Следует отметить, что финансовые ресурсы централизуются не только в бюджете, но и в других сферах деятельности, а именно, в кредитной системе, страховых организациях, в государственных внебюджетных фондах. Но, в отличие от бюджета, такая централизация ограничена определенными сторонами денежных отношений и не распространяется на все народное хозяйство страны. Например, кредитная система обеспечивает только нормальный кругооборот средств в народном хозяйстве. Пенсионный фонд мобилизует средства на выплату пенсий.

Бюджет же обслуживает все народное хозяйство. С помощью бюджета государственные власти получают финансовые ресурсы для содержания государственного аппарата, армии, осуществления социальных мероприятий, реализации экономических задач.

Бюджет, являясь финансовым планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране.

Бюджет – план, но не основной финансовый план государства, каковым его считают многие экономисты. Основной финансовый план государства – это сводный финансовый баланс, который отражает всю совокупность финансовых ресурсов, мобилизуемых в стране, а также направления их расходования. Бюджетные же ресурсы находят отражение в сводном финансовом балансе как его часть, централизуемая органами власти.

**Функции бюджета:**

**1.** **Распределительная функция** бюджета проявляется через формирование и использование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти и управления. В развитых странах через бюджеты разных уровней перераспределяется от 30 до 50% национального дохода. С помощью бюджета государство регулирует хозяйственную жизнь страны, экономические отношения, направляя бюджетные средства на поддержку или развитие отраслей, регионов. Регулируя таким образом экономические отношения, государство способно целенаправленно ускорять или сдерживать темпы производства, рост капиталов и частных сбережений, изменять структуру спроса и потребления.

**2.** **Государственное регулирование и стимулирование экономики.** В ходе формирования доходов бюджета и использования бюджетных средств решаются задачи государственного регулирования экономических и социальных процессов в стране.

Бюджет активно участвует в распределении прибыли предприятий и хозяйственных организаций. Существует известная зависимость между формами и величиной изъятия в бюджет части прибыли предприятий и заинтересованностью последних в результатах работы. От того, насколько совершенны формы изъятия в бюджет части прибыли, зависит заинтересованность предприятий в лучшем использовании производственных ресурсов, повышении уровня рентабельности и увеличении прибыли.

Путем централизации в бюджете части финансовых ресурсов государство получает возможность обеспечивать денежными средствами общегосударственные потребности — ускоренное развитие прогрессивных отраслей народного хозяйства, воспроизводство квалифицированной рабочей силы, развитие науки и техники, обеспечение обороноспособности страны.

**3.** **Финансовое обеспечение социальной сферы.** Посредством бюджета национальный доход перераспределяется по территории, а также из производственной в непроизводственную сферу, для чего за счет бюджета создаются денежные фонды для финансирования потребностей в области здравоохранения, образования, культуры, управления, обороны.

Через бюджеты путем бюджетного финансирования перераспределяются финансовые ресурсы между отраслями производственной сферы в целях их пропорционального развития.

Пользуясь бюджетом как основным орудием перераспределения национального дохода, государство направляет средства в первую очередь в те отрасли народного хозяйства и те экономические районы, которые требуют на данном этапе первоочередного развития, т.е. посредством бюджета производится межтерриториальное и межотраслевое перераспределение национального дохода. Тем самым соблюдаются интересы экономического развития страны в целом и интересы пропорционального развития регионов.

Через государственный бюджет проходит финансирование научных учреждений, осуществляющих фундаментальные научные исследования, которые, в свою очередь, являются основой для развития прикладной науки и создания новой техники. Направляя через бюджет необходимые средства в наиболее перспективные отрасли науки, государство тем самым обеспечивает развитие производительных сил страны.

Все это позволяет координировать экономическую жизнь государства, рационально размещать денежные и материальные ресурсы во всем народном хозяйстве, способствует техническому прогрессу и усиливает экономический потенциал государства.

**4.** **Контрольная функция**. Она предполагает возможность и обязанность государственного контроля за поступлением и использованием бюджетных средств. Государственный бюджет, являясь основным финансовым планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране. Бюджет фиксирует конкретные направления расходования средств, перераспределения национального дохода и внутреннего валового продукта, что позволяет ему выступать в качестве эффективного регулятора экономики и социальных процессов в стране.

**Бюджетная система и принципы ее построения**

Бюджетная система определяет организацию государственного бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между ее отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования бюджетных средств и т.д.

Основы бюджетного устройства определяются формой государственного устройства страны, действующими в ней основными законодательными актами, ролью бюджета в общественном воспроизводстве и социальных процессах.

По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на три группы:

1. унитарное государство, в котором административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. При этом бюджетная система состоит из двух звеньев – государственного и местного бюджетов;
2. федеративное государство, в котором административно-территориальные образования имеют собственную государственность и обладают определенной политической самостоятельностью. Бюджетная система состоит из трех звеньев: федеративного бюджета, бюджетов членов федерации и местных бюджетов;
3. конфедеративное государство – это постоянный союз суверенных государств. Бюджет такого союза формируется за счет взносов входящих в конфедерацию государств, внутри каждого из которых действуют свои бюджетные системы.

Основы бюджетного устройства в Российской Федерации определяются Конституцией страны и ее государственным устройством как федеративной республики, субъектами Федерации которой являются республики в составе РФ, края, области, автономные округа и автономные области.

Бюджетное устройство Российской Федерации базируется на следующих принципах:

1. единство бюджетной системы – единая правовая база, использование бюджетной классификации, единство форм бюджетной документации, санкций за нарушение бюджетного законодательства и др.;
2. разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
3. самостоятельность бюджетов всех уровней – право самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, определять источники финансирования дефицита бюджета, направления расходования средств, а также недопустимость изъятия дополнительно полученных доходов в пользу других бюджетов;
4. полнота отражения доходов и расходов;
5. сбалансированность бюджета, т.е. равенство доходов и расходов;
6. эффективность и экономность использования бюджетных средств;
7. общее покрытие расходов бюджета;
8. гласность – обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении;
9. достоверность бюджета – надежность показателей прогноза социально-экономического развития и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;
10. адресность и целевой характер использования бюджетных средств.

**Доходы бюджетов и их характеристика**

Доходы бюджетов делятся на налоговые и неналоговые.

К **налоговым доходам** относятся предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные и местные налоги и сборы, штрафы, пени по уплате налогов, суммы предусмотренных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек.

К **неналоговым доходам** относятся:

* доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, в том числе:
* средства, получаемые в виде арендной платы за сдачу во временное владение или пользование государственного или муниципального имущества;
* средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств на счетах в кредитных организациях;
* средства, передаваемые в залог или доверительное управление;
* средства от возврата государственных кредитов и бюджетных ссуд;
* плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным юридическим лицам;
* часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий.
* доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями;
* средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации и т.п.;
* доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, получаемых от бюджетов других уровней.

К неналоговым доходам федерального бюджета помимо вышеперечисленных относятся прибыль Центрального Банка, доходы от внешнеэкономической деятельности и доходы от реализации государственных запасов и резервов.

Существует также классификация доходов бюджетов на собственные и регулирующие.

**Собственные доходы** – это виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью ил частично за соответствующими бюджетами. К ним относятся налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, неналоговые доходы, за исключением доходов от использования имущества, находящегося в государственной собственности; безвозмездные перечисления.

Собственные доходы составляют меньшую часть доходов территориальных бюджетов. Для финансового обеспечения выполнения возложенных на региональные и местные органы власти функций, экономического и социального развития территорий, сбалансированности территориальных бюджетов из бюджетов вышестоящего уровня в порядке бюджетного регулирования передаются регулирующие доходы.

**Регулирующие доходы бюджетов** – это федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам таких доходов.

Собственные и регулирующие доходы различаются: а) по времени установления – собственные на постоянной основе, а регулирующие – на долговременной; б)по виду нормативного документа – собственные доходы регламентируются бюджетным законодательством в целом, а регулирующие – законами РФ и субъектов РФ о соответствующем бюджете на очередной год.

**Расходы бюджета, их состав и структура**

Главное назначение всех звеньев бюджетной системы финансовое обеспечение выполнения функций, возложенных на органы власти. В зависимости от этих функций формируется система расходов.

Многообразие конкретных видов бюджетных расходов обусловлено целым рядом факторов: функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, административно-территориальным устройством государства, формами выделения бюджетных средств. Сочетание этих факторов порождает ту или иную систему расходов бюджета любого государства.

Выделяют следующие виды классификации расходов бюджета:

1. По степени влияния расходов на процесс расширенного воспроизводства.

В соответствии с этим критерием расходы бюджета подразделяются на текущие расходы и расходы капитального характера. **Текущие расходы** связаны с предоставлением бюджетных средств организациям на их содержание и покрытие текущих потребностей. Эти расходы представляют собой расходы на государственное потребление — содержание экономической и социальной инфраструктуры, национализированных отраслей экономики, закупки товаров и услуг гражданского и военного характера, текущие расходы государственных учреждений, текущие субсидии нижестоящим государственным органам власти, государственным и частным предприятиям, транспортные платежи, выплату процентов по государственному долгу. Эта группа расходов отражается в бюджете текущих расходов и доходов. **Капитальные расходы** представляют собой затраты, связанные с вложением в основной капитал и прирост запасов товарно-материальных ценностей. Они включают в себя капитальные вложения за счет бюджета в различные отрасли экономики, инвестиционные субсидии и долгосрочные бюджетные кредиты государственным и частным предприятиям и местным органам власти. Данная группа расходов отражается в бюджете капитальных расходов и доходов государства.

2. По направлению финансирования.

Расходы бюджета могут направляться на финансирование экономики, социально-культурных мероприятий, науки, обороны; содержание правоохранительных органов и органов государственной власти и управления; оплату расходов по внешнеэкономической деятельности; расходов по обслуживанию государственного долга; создание резервных фондов; финансирование приоритетных государственных программ.

3. По ведомству – получателю средств.

Каждое направление расходования средств может быть подразделено на группы по ведомственной принадлежности – по министерствам и учреждениям-получателям.

4. По целевому признаку.

Каждая сумма расходов, распределенная по отдельному направлению, может быть разделена в зависимости от конкретной цели расходования на следующие статьи: заработная плата; отчисления на социальные нужды (в процентах к заработной плате); канцелярские и хозяйственные расходы; служебные поездки; стипендии; расходы на питание; приобретение медикаментов; государственные капитальные вложения и т.д.

С делением расходов по целевому признаку связано понятие защищенности статей расходов бюджета, которое означает финансирование ряда статей расходов в полном объеме с учетом их инфляционного увеличения. К защищенным статьям бюджета текущих расходов относятся заработная плата (включая начисления на нее), пенсии, стипендии, государственные пособия, расходы на питание и медикаменты и некоторые другие. Все остальные статьи расходов относятся к незащищенным.

5. По территориальному признаку.

Расходы бюджета подразделяются в зависимости от государственного устройства' на расходы федерального бюджета, расходы субъектов федерации и местные расходы для федерального государства или расходы центрального и местных бюджетов для унитарного государства.

Предоставление бюджетных средств осуществляется в следующих формах:

* ассигнования на содержание бюджетных учреждений;
* средства на оплату товаров, работ и услуг, выполняемых физическими и юридическими лицами по государственным и муниципальным контрактам;
* трансферты населению, т.е. бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций и др.;
* ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий, передаваемых на другие уровни власти;
* бюджетные кредиты юридическим лицам;
* бюджетные ссуды, дотации, субвенции и субсидии бюджетам других уровней бюджетной системы РФ;
* кредиты иностранным государствам.

Осуществление расходов бюджета достигается при помощи бюджетного финансирования. Под **бюджетным финансированием** понимается система предоставления денежных средств юридическим лицам на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом. Бюджетное финансирование основывается на определенных принципах, предполагает использование специфических форм предоставления денежных средств. Основными принципами бюджетного финансирования являются следующие:

* достижение оптимальности, т.е. получение максимального эффекта при минимуме затрат;
* целевой характер использования бюджетных ассигнований;
* предоставление бюджетных средств с учетом выполнения производственных и других показателей и использования ранее выданных ассигнований;
* безвозвратность бюджетных ассигнований;
* бесплатность бюджетных ассигнований.

Обычно используются две формы бюджетного финансирования: финансирование по системе *«нетто-бюджет»* и финансирование по системе *«брутто-бюджет».*Первая форма финансирования характеризуется тем, что бюджетные ассигнования выделяются на довольно ограниченный круг затрат, предусмотренных утвержденным бюджетом. Вторая форма финансирования означает, что бюджетные ассигнования выделяются на все виды расходов, которые связаны как с текущим содержанием, так и с расширением деятельности учреждений. Эта форма финансирования применяется только для организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании.

**Экономическая сущность и необходимость создания внебюджетных фондов**

Переход к рынку изменил как содержание, так и организационные структуры хозяйственного механизма. В ходе этого произошла модернизация финансовой системы и, прежде всего, ее центрального звена – общегосударственных финансов.

В условиях экономического кризиса в России, обусловившего дефицит финансовых ресурсов, у органов власти возникла необходимость ранжировать общественные потребности по степени важности и для удовлетворения наиболее насущных из них образовать целевые внебюджетные фонды, тем самым, ограждая эти потребности от значительного недофинансирования.

Ограниченность финансовых ресурсов в любой момент вызывает необходимость перераспределения финансовых ресурсов. Потребность в перераспределении существенно возрастает при сложном финансовом состоянии экономики.

Государственный бюджет во многом способствует мобильности средств благодаря незакрепленности доходов за конкретными видами расходов. Однако нельзя допустить излишних переливов средств по статьям расходов; в частности, особую заботу вызывают социальные потребности, ибо всегда существует опасность урезания расходов именно на эти цели. Поэтому очень важно определить наиболее острые участки развития и обеспечить целевое направление и использование поступающих средств.

Решение названной задачи может быть достигнуто двумя способами: выделением из государственного или местного бюджета определенной целевой части или образованием по решению законодательного органа нового внебюджетного фонда с конкретным назначением. Сейчас используются оба способа.

Решение об образовании государственных внебюджетных фондов принимают Федеральное Собрание РФ, а также представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления.

Внебюджетные фонды являются автономными, имеют строго целевое назначение и создаются под конкретные программы, для осуществления которых бюджетных средств недостаточно и необходимы дополнительные финансовые ресурсы.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемых на основе оперативной самостоятельности.

Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Внебюджетные фонды классифицируются по разным признакам:

1. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические, социальные, научно-технические, внешнеэкономические, экологические и др.
2. В соответствии с уровнем управления – на государственные и региональные.
3. В зависимости от предполагаемого периода функционирования программы фонды могут быть бессрочного, долгосрочного или краткосрочного действия.
4. По охвату проблем фонды могут быть общего характера (фонд регионального развития) и более конкретного характера (фонд развития автомагистралей в области).

С помощью внебюджетных фондов возможно:

1) влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий;

2) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников и штрафов за загрязнение окружающей среды;

3) оказывать социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом;

4) предоставлять займы, в том числе зарубежным партнерам, включая иностранные государства.

Направление расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обусловливается назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ. Часть средств направляется на учредительскую деятельность, а также вкладывается в ценные бумаги. Внебюджетные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что, во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, а, во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда.

Внебюджетные фонды по основным направлениям своей деятельности освобождены от уплаты налогов, государственных и таможенных пошлин.

Правом образовывать внебюджетные фонды обладают как федеральные власти, так и республиканские и местные органы. Внебюджетные фонды, создаваемые на федеральном уровне, как правило, характеризуются выделением части, передаваемой в распоряжение территориальных властных структур. Это достигается путем определения доли налогов, поступающих в республиканский, областной и местные внебюджетные фонды. По такому типу строятся пенсионный фонд, фонд государственного социального страхования, государственный фонд занятости населения и другие. На региональном уровне формируются свои внебюджетные фонды за счет местных источников. Среди них можно выделить: фонды развития территорий, фонды природоохранных мероприятий, фонды социальной поддержки малоимущих слоев населения, валютные фонды.

Внебюджетные фонды могут формироваться из следующих источников:

1. специальные целевые налоги и сборы, установленные для соответствующего фонда;
2. отчисления от прибыли предприятий, учреждений и организаций;
3. средства бюджета;
4. прибыль от коммерческой деятельности, осуществляемой фондом как юридическим лицом;
5. иные не запрещенные законом поступления.

**Пенсионный фонд РФ**

***Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ)*** создан для обеспечения стабильности пенсионной системы и создания условий для регулярной выплаты пенсий.

Средства бюджета ПФ РФ имеют целевое назначение и направляются на выплату:

* выплату трудовых пенсий в соответствии с законодательством РФ и международными договорами;
* пенсий по инвалидности военнослужащим;
* компенсаций пенсионерам;
* материальной помощи престарелым и инвалидам;
* пособий на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет; одиноким матерям; на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита человека;
* средств пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС;
* социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
* средств на доставку пенсий, получаемых за счет средств бюджета ПФ РФ;
* средств на обеспечение финансовой и материально-технической текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);
* средств на иные цели, предусмотренные законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании.

За счет средств Фонда финансируются различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей, осуществляются единовременные денежные выплаты.

Система пенсионного обеспечения представляет собой технологическую цепочку, состоящую из целого ряда звеньев – от назначения пенсий до их выплаты.

Региональное отделение ПФ РФ → банк → управление социальной защиты населения субъекта РФ → районный (городской) орган соцзащиты → почта (Сбербанк) → пенсионер.

Назначением пенсий занимаются органы социальной защиты населения, а финансирование выплат пенсий возложено на органы ПФ РФ. Сегодня распределение функций в пенсионной системе таково, что более 90% всего бюджета ПФ РФ перечисляется в учреждения социальной защиты населения для выплаты пенсий.

Пенсионный фонд и его региональные отделения на местах наделены очень широкими полномочиями в осуществлении контрольных функций. Процедура контроля за правильным расходованием средств включает проверку правильности назначения (перерасчета), начисления пенсий, их выплаты и доставки, проверку банковских операций по расходованию пенсионных средств, проверку состояния учетно-отчетной документации по пенсионным платежам.

Доходами бюджета ПФ РФ являются поступления части единого социального налога, средства федерального бюджета, средства Фонда социального страхования; доходы от обслуживания счетов Пенсионного фонда РФ банками, пени и финансовые санкции; добровольные взносы юридических и физических лиц.

С 2002 г. часть ЕСН, предназначенная для финансирования выплат из ПФ РФ для всех работодателей делится на единый социальный налог, уплачиваемый в федеральный бюджет, и страховые взносы в ПФ РФ. При этом сумма налога, зачисляемая в федеральный бюджет, будет уменьшаться на сумму начисленных за отчетный период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На всех застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета открыты лицевые счета, на которые зачисляются страховые взносы, уплачиваемые работодателями за своих работников. Лицевые счета состоят из двух частей: страховой и накопительной.

Страховая часть трудовой пенсий учитывается на индивидуальном лицевом счете с учетом индексации, а сведения о пенсионных накоплениях — в специальной части лицевого счета. Накоплениясостоят из страховых взносов, направляемых на обязательное накопительное финансирование трудовых пенсий, и доходов от инвестирования этих средств. Размер накопительного взноса будет постепенно увеличиваться и должен составить 9% к 2010 г. Размер накопительного взноса будет дифференцироваться в зависимости от возраста застрахованного работника. Гражданам, не имеющим по каким-либо причинам права на трудовую пенсию, устанавливается социальная пенсия.

Целевым источником финансирования страховой и накопительной частей трудовой пенсии являются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей: базовой, страховой, накопительной. Базовая часть трудовой пенсии финансируется за счет части суммы ЕСН, подлежащей зачислению в федеральный бюджет.

**Фонд социального страхования РФ**

***Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ)*** призван способствовать материальному обеспечению лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе.

Денежные средства Фонда являются государственной собственностью, не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС РФ и отчет о его исполнении утверждаются Правительством РФ, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений и отчеты об их исполнении — правлением Фонда и его председателем.

Основные задачи Фонда включают:

* обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также других целей государственного социального страхования, предусмотренных законодательством;
* участие в разработке и реализации государственных программ по охране здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
* осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда; финансирования общероссийских мероприятий по государственному социальному страхованию;
* предоставление дотаций отделениям Фонда на пополнение недостатка норматива оборотных денежных средств у них;
* организацию работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;
* сотрудничество с аналогичными фондами других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства ФСС РФ образуются за счет сумм единого социального налога; страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, добровольных взносов граждан и юридических лиц; ассигнований федерального бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие аварии на Чернобыльской АЭС или радиационных аварий на других атомных объектах гражданского или военного назначения и их последствий; прочих доходов.

Страховые тарифы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлены по группам отраслей (подотраслей) экономики в соответствии с классами профессионального риска. Страховые выплаты осуществляются в связи со смертью застрахованного и на оплату дополнительных расходов застрахованного на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. При нарушении сроков уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний производится начисление пеней и применение штрафных санкций. Право на бесспорное взыскание недоимок и пеней по страховым взносам закреплено за исполнительными органами Фонда. Взыскание штрафов со страхователей и банков производится в судебном порядке.

Процентная доля налоговой базы ЕСН, подлежащая зачислению в Фонд для налогоплательщиков – сельскохозяйственных товаропроизводителей, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, включая родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, составляет 2,9%. Для всех остальных налогоплательщиков ставка 4% (ранее тариф страховых взносов для всех плательщиков составлял 5,4%).

Налогоплательщики — индивидуальные предприниматели и адвокаты не уплачивают налог в части суммы, зачисляемой в данный Фонд. Такое освобождение не рассматривается как налоговая льгота, так как фактически сохранена действовавшая в период уплаты страховых взносов норма, согласно которой индивидуальные предприниматели регистрировались в качестве страхователей и уплачивали страховые взносы в Фонд в добровольном порядке.

Механизм формирования и использования преобладающей части средств ФСС позволяет около 50% оставлять в распоряжении плательщиков, однако законом установлено, что размер ежемесячной страховой выплаты не может превышать 30 000 руб., а максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности и максимальный размер пособия по беременности и родам за полный календарный месяц не могут превышать 11 700 руб.

**Фонды обязательного медицинского страхования**

***Фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС)*** занимают значительное место в структуре социальных внебюджетных фондов. Обязательное медицинское страхование (ОМС) является составной частью государственного социального страхования и призвано обеспечить гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объемах и на условиях соответствующих программ. Фонды ОМС РФ включают федеральный фонд ОМС и территориальные фонды.

Финансовые средства федерального ФОМС находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Особенностью территориального фонда ОМС Республики Татарстан является то, что он является целевым бюджетным фондом, который носит название РБК (Республиканская больничная касса).

За неработающих граждан (детей, учащихся и студентов дневной формы обучения, пенсионеров, зарегистрированных безработных) взносы уплачивают органы исполнительной власти с учетом территориальных (базовых) программ ОМС в пределах средств, предусмотренных в соответствующих бюджетах на здравоохранение. Перечень заболеваний, видов, объемов и условий оказания медицинской помощи, входящих в федеральную программу государственных гарантий, утверждается приказом Минздрава России. В соответствии с ним граждане РФ бесплатно пользуются, например, услугами скорой и неотложной помощи, при плановой госпитализации.

Выравнивание финансовых условий деятельности территориальных ФОМС в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования осуществляется путем предоставления денежных средств федерального ФОМС бюджету территориального фонда на безвозмездной и безвозвратной основе (субвенций) на осуществление целевых расходов по финансированию территориальной программы обязательного медицинского страхования.

В случае отсутствия на счете ФОМС достаточных денежных средств, а также в случае возникновения критических ситуаций с финансированием территориальных программ обязательного медицинского страхования для предоставления субвенций привлекают ресурсы нормированного страхового запаса Фонда. Принятие решения о предоставлении территориальному ФОМС субвенции осуществляется Комиссией ФОМС при условии соблюдения критериев, характеризующих финансовую деятельность территориального фонда.

При определении размеров субвенций применяется утвержденный правилами Федерального фонда перечень оценочных критериев, который включает:

1. наличие утвержденной в установленном порядке территориальной программы обязательного медицинского страхования, обеспеченность ее источниками финансирования;
2. эффективность использования финансовых средств;
3. наличие фактов изъятия и нецелевого использования средств.

На долю субвенций приходится 85% Федерального ФОМС.

Для всех плательщиков ЕСН установлена единая базовая ставка в размере 3,6% в части суммы, зачисляемой в Фонд, из них перечисляются:

* 0,2% – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
* 3,4% – в территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Исключение составляют налогоплательщики – сельскохозяйственные товаропроизводители и родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, применяющие ставку 2,6% (0,1% — в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и 2,5% — в территориальные фонды обязательного медицинского страхования).

**Экономическое содержание и функции страхования**

Страхование – это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами. Возмещение убытков производится за счет средств страхового фонда, который находится в ведении страховой организации. Объективная необходимость страхования обусловлена тем, что убытки часто возникают вследствие разрушительных факторов, не подконтрольных человеку, и не влекут чьей либо гражданско-правовой ответственности.

Экономическая категория страхования — составная часть категории финансов. Однако, если финансы в целом связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов, то страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений.

Особенности экономической категории страхования. Для определения экономического содержания страхования можно выделить специфические признаки, характеризующие отличительные черты этой категории:

1. при страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные **наличием вероятности наступления непредвиденных неблагоприятных событий**, влекущих за собой возможность нанесения материального или иного ущерба экономическим субъектам;
2. при страховании осуществляется **раскладка нанесенного ущерба** между участниками страхования, которая всегда **носит замкнутый характер**. Возникновение таких отношений обусловлено тем, что случайный характер нанесения ущерба влечет за собой потери, которые, как правило, охватывают не все хозяйства, не всю территорию данной страны или региона, а лишь их часть. Это создает условия для возмещения ущерба путем солидарной раскладки потерь одних хозяйств между всеми заинтересованными экономическими субъектами. Чем шире круг участников страхования, тем меньшая доля в раскладке ущерба приходится на каждого страхователя. Тем самым обеспечивается достаточная концентрация денежных средств в едином фонде и становится возможным возмещение максимального ущерба при минимальных затратах каждого участника;
3. страхование предусматривает **перераспределение ущерба в пространстве и во времени.** При этом для эффективного территориального перераспределения средств страхового Фонда в рамках одного года требуются большая территория и значительное число объектов. Раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения чрезвычайных событий; несколько лет подряд чрезвычайных событий может и не быть и точное время их наступления неизвестно;
4. замкнутая раскладка ущерба обусловливает **безвозвратность средств**, мобилизованных в страховой фонд. Страховые платежи каждого субъекта, вносимые в страховой фонд, имеют только одно назначение — возмещение вероятной суммы ущерба в определенном территориальном масштабе и в течение определенного периода. Поэтому сумма страховых платежей не подлежит возврату в случае отсутствия непредвиденных и неблагоприятных событий.

Исходя из этого, можно дать следующее определение.

**Страхование —** это совокупность экономических отношений, возникающих на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения финансовых ресурсов во времени и в пространстве, по поводу формирования страхового фонда и его использования для возмещения вероятного ущерба, нанесенного экономическим субъектам в результате непредвиденных неблагоприятных событий.

Экономическая категория страхования проявляется на практике в качестве одного из методов формирования и использования страхового фонда. Возможны и другие методы — централизованный и децентрализованный. Централизованный метод связан с прямым законодательным выделением в бюджетной системе государства определенных финансовых резервных фондов. Именно с помощью указанного метода формируются резервные фонды отдельных бюджетов и внебюджетных фондов. Децентрализованные финансовые резервы создаются в организациях для возмещения локального ущерба и покрытия различных убытков.

Экономическая необходимость использования именно категории страхования для формирования и использования страхового фонда появляется тогда, когда государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами организаций и тем более средствами отдельных граждан. Имущественная обособленность юридических лиц и домохозяйств граждан создает объективные условия для страхования соответствующих объектов.

В условиях плановой экономики, когда государственные предприятия не имели экономической самостоятельности и государство могло широко маневрировать их финансовыми ресурсами, не было острой необходимости использовать страхование в качестве особого метода защиты имущества и доходов указанных предприятий. Переход к рыночной экономике делает страхование необходимым.

Страхование также связано с возмещением материального ущерба и потерь в семейных доходах. Потери в семейных доходах, появляющиеся в связи с нетрудоспособностью граждан в период болезни, инвалидности, лечения после получения травмы от несчастного случая, в связи с достижением пенсионного возраста, с наступлением смерти кормильца или другого члена семьи, влекут за собой значительные расходы всего общества. Поэтому страхование этих доходов осуществляется в первую очередь путем организации социального страхования за счет общества, т.е. за счет финансовых ресурсов граждан и работодателей. Уровень соответствующих пособий и пенсий зависит от финансовых возможностей государства на каждом этапе развития общества. Оно стремится поддерживать с помощью социального страхования определенный, минимально возможный жизненный уровень семей посредством полного или частичного возмещения потерь доходов.

Для того чтобы граждане имели возможность сверх или помимо выплат и льгот по социальному страхованию удовлетворять свои социальные потребности, широко проводится личное страхование, страховые взносы по которому уплачиваются за счет семейных доходов.

По личному страхованию, как и по социальному, происходит возмещение материального ущерба и оказывается денежная помощь гражданам и их семьям, позволяющая полностью или частично преодолеть потери в доходах в связи с утратой здоровья застрахованным лицом или наступлением смерти члена семьи.

В качестве объекта страхования может выступать и ответственность организаций или граждан, связанная с возможностью нанесения ими вреда другим лицам или другими обязательствами. Потребность в возмещении понесенных потерь порождает необходимость страхования ответственности.

**Функции страхования.** Сущность страхования проявляется в его функциях. Они позволяют выявить особенности страхования в составе финансов.

Страхование выполняет следующие функции:

* формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Эта функция реализуется через систему запасных и резервных фондов, обеспечивающих стабильность страхования, гарантию выплат и возмещения;
* возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан осуществляется в рамках имеющихся договоров страхования. Если в коммерческих банках аккумулирование средств имеет только сберегательное начало, то страхование через эту функцию несет сберегательно-рисковое начало, а также решается проблема инвестиций временно свободных денежных средств в различные сферы (недвижимость, ценные бумаги и т.п.). Реализация сберегательной функции стала возможной в результате возникновения страхования на дожитие в рамках личного страхования;
* Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба предполагают широкий комплекс мероприятий, в том числе финансирование программ по недопущению или уменьшению негативных последствий несчастных случаев и стихийных бедствий (например, установка светофоров, противопожарных установок на предприятиях и др.). Сюда же относится правовое воздействие на страхователя, закрепленное в условиях договора и направленное на бережное отношение к застрахованному имуществу. Меры страховщика по предупреждению страхового случая и минимизации ущерба носит название превенция. Источником формирования фонда превентивных мероприятий служат отчисления от страховых платежей.

**Формы и отрасли страхования**

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений и создать единую и взаимосвязанную систему, необходима классификация страхования.

Классификация страхования представляет собой научную систему деления страхования на сферы деятельности, отрасли, подотрасли и виды, звенья которых располагаются так, что каждое последующее звено является частью предыдущего. В основу классификации страхования положены два критерия: различия в организации и в объектах страхования. В соответствии с этим делением применяются системы классификации: 1) по форме проведения и 2) по объектам страхования. В более широком и конкретном смысле классификация страхования представляет собой форму выражения различий в сферах деятельности страховщиков, объектах страхования, категориях страхователей, объеме страховой ответственности и форме проведения страхования.

**Формы страхования.** На рынке действуют специализированные страховые организации, реализующие страховой продукт по объему охвата страховых рисков в форме обязательного и добровольного страхования.

***Обязательное страхование*** выражает гражданско-правовые отношения, связанные с образованием и использованием ресурсов страхового фонда в силу закона. Именно через издание законов государство устанавливает обязательную форму страхования. Обязательное страхование базируется на таких принципах, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, нормирование страхового возмещения.

В Российской Федерации виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются действующим законодательством. К области обязательного страхования относятся:

1. обязательное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте;
2. обязательное государственное личное страхование военнослужащих и военнообязанных, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел;
3. обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по налогам и сборам, должностных лиц налоговой полиции и таможенных органов РФ;
4. обязательное государственное страхование личности от риска радиационного ущерба вследствие Чернобыльской катастрофы;
5. обязательное медицинское страхование граждан РФ;
6. обязательное государственное страхование медицинских и научных работников на случай инфицирования вирусом СПИДа;
7. обязательное страхование работников предприятий с особо опасными условиями работы (пожарные дружины, спасатели МЧС, работники железнодорожного транспорта и другие);
8. обязательное страхование недвижимого имущества, принадлежащего гражданам;
9. обязательное социальное страхование граждан РФ.

***Добровольное страхование*** отличается от обязательного страхования тем, что гражданско-правовые отношения возникают в силу волеизъявления сторон — страховой компании и физического или юридического лица, которые закрепляются в заключаемом между ними письменном договоре страхования. В удостоверение заключенного договора страхования физическому или юридическому лицу вручается страховой полис. Эта форма страхования не носит принудительного характера и предоставляет возможность выбора услуг на страховом рынке. Добровольное страхование носит выборочный характер, так как не все субъекты желают в нем участвовать, а для некоторых лиц могут даже устанавливаться ограничения или запрет на участие.

**Отрасли страхования.** Объект страхования является материальным носителем всех признаков, в том числе и экономических интересов страхования. В страховании выделяют отрасли страхования. В условиях государственной страховой монополии в бывшем СССР определялись две отрасли: имущественное и личное страхование. В рыночной экономике, исходя из характеристики объектов страхования, целесообразно выделить пять основных отраслей страхования: личное, имущественное, ответственности, экономических рисков, социальное. Подобная классификация определяется перечнем объектов и рисками, подлежащими страхованию.

1. В ***личном страховании*** в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека. Личное страхование подразделяется на:

1. страхование жизни;
2. страхование от несчастных случаев;
3. медицинское страхование.

В этом случае во внимание принимаются признаки объекта, объем страховой ответственности и продолжительность страхования.

2. ***Имущественное страхование*** представляет собой отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение — возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании, распоряжении. Субъектами выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Имущественное страхование подразделяется на подотрасли по форме собственности и социальным группам страхователей. По этим признакам различают имущество экономических субъектов: государственное, частное, арендуемое и отдельных граждан. Особое значение в классификации имущественного страхования имеет выделение опасностей, не связанных между собой, на основе которых определяются виды страхования:

* страхование имущества от огня;
* страхование сельхозкультур от засухи и других стихийных бедствий;
* страхование животных от падежа и вынужденного забоя;
* страхование транспортных средств от аварий, угона и других опасностей и т.д.

3. ***Страхование ответственности*** – отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. Через страхование ответственности реализуется страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение. В страховании ответственности выделяют следующие подотрасли:

1. страхование задолженности;
2. страхование автогражданской ответственности;
3. страхование профессиональной ответственности (страхование ответственности медицинских работников, страхование ответственности адвокатов и др.), а также страхование ответственности работодателей перед своими работниками.

4. ***Страхование экономических рисков*** – это отрасль страхования, где объектом является ущерб, который возникает в процессе предпринимательской деятельности. В страховании экономических рисков выделяются две подотрасли: страхование риска прямых и косвенных потерь. К прямым потерям могут быть отнесены, например, потери от недополучения прибыли, убытки от простоев оборудования, вследствие недопоставок сырья, материалов и комплектующих изделий, забастовок и других объективных причин. Косвенные потери — страхование упущенной выгоды, банкротство предприятия и пр.

5. В ***социальном страховании*** объектом выступает уровень дохода граждан. В качестве видов социального страхования выступают страхование пенсий по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца; страхование конкретных пособий среди разных социальных слоев населения.

Организация социального страхования основывается на следующих принципах: всеобщность, универсальность, комплексность, самоокупаемость и самоуправление.

**Сущность и функции финансов коммерческих организаций**

Финансы предприятий (организаций) — это относительно самостоятельная сфера финансов, которая охватывает широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала доходов, денежных фондов в процессе кругооборота средств организаций, выраженных в виде различных денежных потоков.

Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые в последующем по различным каналам распределяются и перераспределяются в народнохозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

Современные коммерческие организации (предприятия) функционируют в постоянно меняющихся рыночных условиях хозяйствования с жесткой конкуренцией.

Основной целью их предпринимательской деятельности становится не столько максимальное извлечение прибыли, сколько сохранение и приумножение собственного капитала, обеспечение стабильности бизнеса.

В ходе предпринимательской деятельности коммерческих организаций (предприятий) возникают определенные финансовые отношения, связанные с организацией производства и реализацией продукции, оказанием услуг и выполнением работ, формированием собственных финансовых ресурсов и привлечением внешних источников финансирования, их распределением и использованием.

Материальной основой финансовых отношений являются деньги. Финансовые отношения являются частью денежных отношений, возникают лишь при реальном движении денежных средств и сопровождаются формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансы коммерческих организаций (предприятий) — это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности, в результате которых формируется собственный капитал, целевые централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, происходит их распределение и использование.

По своему экономическому содержанию всю совокупность финансовых отношений можно сгруппировать по следующим направлениям:

1) между учредителями в момент создания организации (предприятия) — связанные с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного, складочного) капитала. Уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов;

2) между отдельными организациями (предприятиями) — связанные с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости. К ним относятся финансовые отношения между поставщиком и покупателем сырья, материалов, готовой продукции и т.п., отношения со строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, с транспортными организациями при перевозке грузов, с предприятиями связи, таможней, иностранными фирмами и т.п.;

3) между организациями (предприятиями) и их подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) – по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств;

4) между организацией (предприятием) и ее работниками — при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций в акционерном обществе, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц;

5) между организацией (предприятием) и вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, внутри холдинга, с союзами и ассоциациями, членом которых является данная организация – при формировании, распределении и использовании централизованных целевых денежных фондов и резервов на финансирование целевых отраслевых программ, проведение маркетинговых исследований, научно-исследовательских работ и т.п.;

6) между коммерческими организациями (предприятиями) — связаны с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных предприятий;

7) между коммерческими организациями (предприятиями) и финансовой системой государства — при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании внебюджетных целевых фондов, предоставлении налоговых льгот, применении штрафных санкций, финансировании из бюджета;

8) между коммерческими организациями (предприятиями) и банковской системой в процессе хранения денег в коммерческих банках, получении и погашении ссуд, уплаты процентов за банковский кредит, покупке и продаже валюты, оказании других банковских услуг;

9) между коммерческими организациями (предприятиями) и страховыми компаниями и организациями при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков;

10) между коммерческими организациями и инвестиционными институтами – в ходе размещения инвестиций, приватизации и др.

В условиях рынка появляются и принципиально новые группы финансовых отношений:

* связанных с несостоятельностью (банкротством) предприятий, возникающей в связи с приостановлением его текущих платежей. Эта специфическая сфера отношений жестко регламентируется государством и требует специфических форм антикризисного управления финансами предприятий;
* возникающих при слиянии, поглощении и разделении предприятий (корпораций).

Все перечисленные отношения носят двусторонний характер, и их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала предприятия, начинается и завершается кругооборот средств предприятия, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Изложенное позволяет сделать несколько важных для определения содержания финансов предприятий выводов:

* финансы предприятий всегда связаны с реальным оборотом его денежных средств, денежными потоками, возникающими при осуществлении хозяйственной деятельности и хозяйственных операций;
* порядок ведения этих операций в той или иной степени регламентирован государством;
* в результате движения денежных и финансовых потоков формируются и используются различные денежные фонды (доходы) предприятия (уставный и рабочий капитал, фонды специального назначения, прочие денежные фонды), которые в статическом состоянии принимают форму финансовых ресурсов и могут вкладываться (высвобождаться) в оборотные и внеоборотные активы предприятия. Отсюда можно дать и общее определение экономического содержания *финансов предприятий как совокупности денежных отношений, регламентированных государством и связанных с реальным денежным оборотом средств предприятия, его денежными потоками, формированием и использованием капитала, доходов и денежных фондов.*

**Функции финансов коммерческих организаций**

Финансам коммерческих организаций (предприятий) присущи те же функции, что и общегосударственным финансам, — распределительная и контрольная. Обе функции тесно взаимосвязаны.

Посредством **распределительной функции** происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство и приращение капитала, создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов отдельных товаропроизводителей, хозяйствующих субъектов и государства в целом. С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов и резервов коммерческих организаций (предприятий) посредством распределения и перераспределения поступающих доходов. К ним относятся уставный капитал или уставный фонд, резервный фонд, добавочный капитал, собственный капитал, фонд накопления, фонд потребления, валютный фонд и др.

Распределительные отношения затрагивают интересы как общества в целом, так и отдельных хозяйствующих субъектов, их учредителей, акционеров, работников кредитных и страховых институтов.

При нарушении непрерывного кругооборота средств, росте затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг снижаются доходы хозяйствующего субъекта и общества в целом, что свидетельствует о недостатках в организации производственного процесса, недостаточном воздействии распределительных отношений на эффективность производства.

Анализ финансовых показателей позволяет оценить итоги хозяйственной деятельности, сложившуюся систему распределительных отношений в коммерческой организации (предприятии) и при необходимости применить меры финансового воздействия с целью обеспечения ее финансовой устойчивости. Выполнению этой задачи способствует **контрольная функция** финансов коммерческих организаций (предприятий).

Объективная основа контрольной функции — стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, процесс формирования доходов и денежных фондов. Финансы как распределительные отношения обеспечивают источниками финансирования воспроизводственный процесс (распределительная функция) и тем самым связывают воедино все фазы воспроизводственного процесса: производство, обмен, потребление. Однако распределить и использовать доходов больше, чем создано в процессе производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и получено после их реализации, невозможно. Размер получаемых хозяйствующим субъектом доходов определяет возможности его дальнейшего развития. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность предприятия, его финансовая устойчивость.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта осуществляют:

1) непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, обязательств перед поставщиками товарно-материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции, государством, банками и другими контрагентами;

2) акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективными вложениями денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов;

3) Министерство РФ по налогам и сборам в лице налоговых органов, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет;

4) Департамент государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, контролирующий финансово-хозяйственную деятельность предприятий и организаций, использующих бюджетные средства;

5) коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд, оказании других банковских услуг;

6) независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

Положительный финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческих организаций и предприятий свидетельствует об эффективности применяемых форм и методов управления финансовыми ресурсами. И. наоборот, отрицательный результат или его отсутствие говорят о недостатках в управлении финансовыми ресурсами, организации производства и возможности банкротства коммерческой организации (предприятия).

**Принципы организации финансов коммерческих организаций**

Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, материальная ответственность, обеспечение финансовыми резервами.

1. ***Принцип хозяйственной самостоятельности*** не может быть реализован без самостоятельности в области финансов. Его реализация обеспечивается тем, что хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу экономической деятельности, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью извлечения прибыли и приращения капитала, повышения благосостояния владельцев фирмы.

Рынок стимулирует коммерческие организации (предприятия) к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимоотношения коммерческих организаций (предприятий) с бюджетами разных уровней. Коммерческие организации всех форм собственности в законодательном порядке уплачивают необходимые налоги в соответствии с установленными ставками, участвуют в формировании внебюджетных фондов. Государство также определяет амортизационную политику.

2. ***Принцип самофинансирования.*** Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самоокупаемость затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ и оказание услуг, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и при необходимости банковских и коммерческих кредитов.

В развитых рыночных странах на предприятиях с высоким уровнем самофинансирования удельный вес собственных средств достигает 70% и более. Доля собственных источников в общем объеме инвестиций российских предприятий соответствует уровню развитых рыночных стран. Однако общий объем денежных средств достаточно низкий и не позволяет осуществлять серьезные инвестиционные программы. В настоящее время далеко не все коммерческие организации (предприятия) способны реализовать этот принцип. Организации ряда отраслей, выпуская продукцию и оказывая услуги, необходимые потребителю, по объективным причинам не могут обеспечить их рентабельность. К ним относятся отдельные предприятия городского пассажирского транспорта, жилищно-коммунального хозяйства, сельского хозяйства, оборонной промышленности, добывающих отраслей. Такие предприятия по мере возможности получают государственную поддержку в форме дополнительного финансирования из бюджета на возвратной и безвозвратной основе.

3. ***Принцип материальной заинтересованности.*** Объективная необходимость этого принципа обеспечивается основной целью предпринимательской деятельности – извлечением прибыли. Заинтересованность в результатах предпринимательской деятельности проявляется не только ее участниками, но и государством в целом. На уровне отдельных работников организации (предприятия) реализация этого принципа может быть обеспечена высоким уровнем оплаты труда. Для предприятия данный принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики, способной обеспечить финансовыми ресурсами не только потребности государства, но и не снижать стимулы к предпринимательской деятельности, экономически обоснованной амортизационной политикой, созданием экономических условий для развития производства.

4. ***Принцип материальной ответственности*** означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности, сохранность собственного капитала. Финансовые методы реализации этого принципа различны и регламентируются российским законодательством. Руководители организаций несут административную ответственность за нарушение налогового законодательства в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

К отдельным работникам организаций (предприятий) применяется система штрафов в случаях допущения брака, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины.

5. ***Принцип обеспечения финансовых резервов*** диктуется условиями предпринимательской деятельности, сопряженной с определенными рисками невозврата вложенных в бизнес средств. В условиях рыночных отношений последствия риска ложатся на предпринимателя, который добровольно и самостоятельно, на свой страх и риск реализует разработанную им программу. Кроме того, в экономической борьбе за покупателя предприниматели вынуждены продавать свою продукцию с риском невозврата денег в срок. Финансовые вложения организаций (предприятий) также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств либо получением дохода ниже предполагаемого. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение организации (предприятия) в критические моменты хозяйствования.

На практике из-за низких финансовых возможностей не все организации (предприятия) образовывают финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.

Обобщение опыта организации корпоративных финансов за рубежом, деятельности отечественных предприятий, анализ подходов коммерческих банков к оценке финансовой деятельности своих клиентов позволяют рекомендовать российским предприятиям руководствоваться также следующими принципами современной организации финансов:

*1) плановости* — обеспечивает соответствие объема продаж и издержек, инвестиций потребностям рынка, учета конъюнктуры, а в наших условиях – и платежеспособного спроса, т.е. возможности осуществления нормальных расчетов. Этот принцип наиболее полно реализуется при внедрении современных методов внутрифирменного финансового планирования (бюджетирования) и контроля;

*2) финансового соотношения сроков* — создает минимальный разрыв во времени между получением и использованием средств, что особенно важно в условиях инфляции и изменения курсов валют. При этом под использованием средств здесь понимаются и возможности их сохранения от обесценения при размещении в легко реализуемые активы (ценные бумаги, депозиты и т.п.);

*3) взаимозависимости финансовых показателей* — обеспечивает учет изменений в действующем законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, налогообложение, учетный процесс и бухгалтерскую отчетность;

*4) гибкости (маневрирования)* — обеспечивает возможность маневра в случае недостижения плановых объемов продаж, превышения плановых затрат по текущей и инвестиционной деятельности;

5) *минимизация финансовых издержек* — финансирование любых инвестиций и других затрат должно осуществляться самым «дешевым» способом;

*6) рациональности* — вложение капитала в инвестиции должно иметь более высокую эффективность по сравнению с достигнутым ее уровнем и обеспечить минимальные риски;

*7) финансовой устойчивости —* обеспечивает финансовую независимость, т.е. соблюдение критической точки (0,5) удельного веса заемного капитала в общей его величине и платежеспособность предприятия, т.е. его способность к погашению своих краткосрочных обязательств.

**Основные и оборотные фонды предприятия**

Имущество предприятия составляют основные средства и прочие внеоборотные активы, оборотные средства и финансовые активы. Общая сумма внеоборотных активов исчисляется как совокупность основных средств предприятия, нематериальных активов, вложений средств в незавершенное капитальное строительство, долгосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и уставный капитал других предприятий, иных внеоборотных активов. Наиболее значимой частью внеоборотных активов являются основные средства, числящиеся на балансе предприятия и находящиеся в эксплуатации, в запасе, на консервации, а также сданные в аренду другим предприятиям.

***Основные средства*** – это денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования. В соответствии с действующей классификацией в состав основных фондов входят объекты производственного и непроизводственного назначения. К *производственным основным фондам* относятся основные фонды промышленного, строительного, сельскохозяйственного назначения, автомобильного транспорта, связи, торговли и прочих видов деятельности материального производства. *Непроизводственные основные фонды* предназначены для обслуживания нужд жилищно-коммунального хозяйства, здравоохранения, просвещения, культуры.

Любые объекты основных фондов подвержены физическому и моральному износу, т.е. под влиянием физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства, приходят в негодность и не могут далее выполнять свои функции. Физический износ частично восстанавливается путем ремонта, реконструкции и модернизации основных фондов. Моральный износ проявляется в том, что устаревшие основные фонды по своей конструкции, производительности, экономичности, качеству выпускаемой продукции отстают от новейших образцов. Поэтому периодически возникает необходимость замены основных фондов, особенно их активной части. При этом главным фактором, определяющим необходимость замены, является моральный износ. Денежные средства, необходимые для простого воспроизводства основных фондов, т.е. замены изношенных фондов новыми, предприятия получают из выручки от реализации товаров и услуг. В стоимость реализуемой продукции включается в виде *амортизационных отчислений* и частичное возмещение стоимости амортизируемого имущества. Процесс амортизации можно определить как способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизационных активов, которые переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, в зависимости от периода физического и морального износа. Вместе с выручкой за реализованную продукцию амортизация поступает на расчетный счет предприятия, на котором накапливается. Амортизационные отчисления расходуются непосредственно с расчетного счета на финансирование новых капитальных вложений в основные средства или направляются в долгосрочные финансовые вложения, на приобретение строительных материалов, оборудования, а также нематериальных активов. В момент выбытия объекта с предприятия его первоначальная стоимость сопоставляется с суммой накопленных амортизационных отчислений. Результат по выбытию амортизируемого объекта (прибыль, убыток) относят на финансовые результаты предприятия.

Расширение и обновление основных средств на новой технической и технологической основе – это процесс расширенного воспроизводства, основным источником которого является прибыль.

***Оборотные средства*** являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективное их использование – одно из главных условий успешной деятельности предприятия.

Оборотные средства выступают, прежде всего, как стоимостная категория. Они в буквальном смысле не являются материальными ценностями, так как из них нельзя производить готовую продукцию. Являясь же стоимостью в денежной форме, оборотные средства уже в процессе кругооборота принимают форму производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции. В отличие от товарно-материальных ценностей оборотные средства не расходуются, не затрачиваются, не потребляются, а авансируются, возвращаясь после одного кругооборота и вступая в следующий.

Изучение сущности оборотных средств предполагает рассмотрение оборотных фондов и фондов обращения. Оборотные средства, оборотные фонды и фонды обращения существуют в единстве и взаимосвязи, но между ними имеются существенные различия, которые сводятся к следующему. *Фонды обращения* постоянно находятся во всех стадиях деятельности предприятия, в то время как *оборотные фонды* проходят производственный процесс, заменяясь все новыми партиями сырья, топлива, основных и вспомогательных материалов. Производственные запасы, являясь частью оборотных фондов, переходят в процесс производства, превращаются в готовую продукцию и покидают предприятие. Оборотные фонды полностью потребляются в процессе производства, перенося свою стоимость на готовый продукт. Кругооборот фондов предприятий завершается процессом реализации продукции (работ, услуг). Для нормального осуществления этого процесса предприятия наряду с основными и оборотными фондами должны располагать и фондами обращения. Оборот фондов обращения неразрывно связан с оборотом оборотных производственных фондов и является его продолжением и завершением. Оборотные средства, совершая кругооборот, из сферы производства, где они функционируют как оборотные фонды, переходят в сферу обращения, где функционируют как фонды обращения.

*Состав оборотных средств предприятия.* Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, т.е. их размещение по отдельным элементам. Структура оборотных средств представляет собой соотношение отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения, т.е. характеризует долю каждого элемента в общей сумме оборотных средств. Преобладающую часть оборотных производственных фондов составляют предметы труда – сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и горючее, тара и тарные материалы. Кроме того, к оборотным производственным фондам относятся и некоторые орудия труда – малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, инструменты, специальные приспособления, смешанное оборудование, инвентарь, запасные части для текущего ремонта, специальная одежда и обувь. Эти орудия труда функционируют менее года или имеют ограничения в стоимости. Перечисленные предметы и орудия труда составляют одну группу оборотных производственных фондов – производственные запасы. Кроме них в оборотные производственные фонды входят незавершенное производство и расходы будущих периодов.

Кроме оборотных производственных фондов на предприятиях формируются фонды обращения. К ним относятся: готовая продукция на складе; товары отгружаемые; денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке; дебиторская задолженность; средства в прочих расчетах. Основное назначение фондов обращения состоит в обеспечении ресурсами процесса обращения.

***Формирование и распределения прибыль организации***

***Прибыль*** как экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. Результатом соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов) и полезной производительной деятельности хозяйствующих субъектов является произведенная продукция, которая становится товаром при условии ее реализации потребителю.

На стадии продажи выявляется стоимость товара, включающая стоимость прошлого овеществленного труда и живого труда. Стоимость живого труда отражает вновь созданную стоимость и распадается на две части. Первая представляет собой заработную плату работников, участвующих в производстве продукции. Ее величина определяется рядом факторов, обусловленных необходимостью воспроизводства рабочей силы, и для предпринимателя представляет часть издержек по производству продукции.

Вторая часть вновь созданной стоимости отражает чистый доход, который реализуется только в результате продажи продукции, что означает общественное признание ее полезности.

На уровне предприятия, в условиях товарно-денежных отношений, чистый доход принимает форму прибыли. Установив цену на продукцию, предприятия-товаропроизводители реализуют ее потребителю, получая при этом денежную выручку. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию (себестоимость).

Когда выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли; при затратах, превышающих выручку, предприятие получает убытки, т.е. отрицательный финансовый результат.

При планировании и оценке финансово-хозяйственной деятельности предприятия, распределении прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия, используются конкретные показатели прибыли. Емким информативным показателем является балансовая прибыль*. Балансовая прибыль* как конечный финансовый результат выявляется на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций предприятия и оценки статей баланса. Конечный финансовый результат работы предприятия отражается в его балансе, составляемом по итогам квартала, года (балансовая прибыль, убыток).

Балансовая прибыль включает три укрупненных элемента: прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия; финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) характеризует чистый доход, созданный на предприятии. Остальные элементы балансовой прибыли отражают в основном перераспределение ранее созданных доходов.

Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) – финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия (в соответствии с уставом). Финансовый результат определяется раздельно по каждому виду деятельности предприятия. Он равен разнице между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах и затратами на ее производство и реализацию. Прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия – это финансовый результат, не связанный с основными видами деятельности предприятия, он отражает прибыли (убытки) по прочей реализации, к которой относится продажа на сторону различных видов имущества, числящегося на балансе предприятия.

К расходам и потерям относятся: убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году, от уценки товаров, списания безнадежной дебиторской задолженности; недостачи материальных ценностей, выявленные при инвентаризации; затраты по аннулированным производственным заказам и на производство, не давшее продукции, исключая потери, возмещаемые заказчиками (при этом вычитается стоимость используемых материальных ценностей); отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте; некомпенсируемые потери от стихийных бедствий с учетом затрат по предотвращению или ликвидации их последствий (исключая стоимость полученного металлолома, топлива, других материалов); некомпенсируемые убытки от пожаров, аварий, других чрезвычайных событий, вызванных экстремальными ситуациями; затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов за исключением затрат, возмещаемых из других источников; судебные издержки и арбитражные сборы и др.

**Особенности финансов некоммерческих организаций и учреждений**

Учреждения и организации, осуществляющие некоммерческую деятельность, оказывают разнообразные услуги: социальные, управленческие, по охране общественного порядка, обороне страны и т.п. До недавних пор почти все расходы этих учреждений финансировались из бюджета, а услуги потребителям предоставлялись в основном бесплатно. Однако в последние годы, в связи с необходимостью повышения уровня социально-культурного обслуживания граждан, началось расширение сферы платных услуг, а перевод учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, на новые условия хозяйствования значительно расширил состав их финансовых источников.

**Финансовые ресурсы учреждений и организаций некоммерческого сектора экономики** – это денежные средства, мобилизуемые ими из различных источников на осуществление и расширение своей деятельности. Источники формирования финансовых ресурсов зависят от двух факторов – вида оказываемых услуг и характера (платного или бесплатного) их предоставления. Одни из услуг могут предоставляться потребителям только на бесплатных началах, другие – только на платных, а третьи – на сочетании тех и других.

Так, в сферах государственного управления и обороны страны, где речь идет об оказании услуг обществу в целом, каждый гражданин и любое юридическое лицо получает их бесплатно, а единственным источником их финансирования выступают бюджетные средства. При этом государство должно установить такие нормы бюджетного финансирования соответствующих затрат, которые позволяли бы государственным служащим и военнослужащим иметь достаточно высокую оплату, обеспечивающую достойный уровень их жизни и нормальные условия для выполнения профессионального и воинского долга. В противном случае не избежать коррупции, подкупов работников государственного аппарата, нарушения воинской дисциплины и других крайне отрицательных в социальном плане последствий.

Некоторые виды услуг в области культуры, искусства, юриспруденции предоставляются их потребителям только на платных началах. Это – услуги зрелищных предприятий (театров, кинотеатров, киноконцертных залов), работа выставок, нотариата, адвокатуры и др. Даже если этим предприятиям и организациям выделяются бюджетные средства, то предоставляются они эпизодически и в виде целевых дотаций.

Преобладающую массу услуг в нерыночном секторе экономики составляют услуги социально-культурного характера. Они исключительно разнообразны и в силу этого предоставляются потребителям как на платных началах, так и бесплатно, а, следовательно, имеют различные источники финансирования. Конкретный состав финансовых ресурсов, направляемых на удовлетворение социально-культурных потребностей, зависит, прежде всего, от характера самих потребностей.

В настоящее время для финансирования учреждений и организаций, оказывающих разнообразные услуги социально-культурного характера, используются следующие источники:

* бюджетные средства, выделяемые учреждениям и организациям на основе установленных нормативов. Нормативы бюджетного финансирования выполняют роль цены (тарифа) на те работы (услуги), которые предоставляются государством потребителю. Нормативы должны быть ориентированы на конечные результаты деятельности социально-культурных учреждений соответствующего профиля, хотя в настоящее время этого полностью реализовать не удалось: по школам – на содержание одного учащегося, по больницам – на лечение одного больного, по детским дошкольным учреждениям – на содержание одного ребенка и т.д.;
* денежные средства государственных и муниципальных, частных и кооперативных предприятий, общественных организаций, граждан, поступающие за выполненные работы (услуги), проведенные платные мероприятия согласно заключенным с юридическими лицами договорам и заказам населения. Сюда относятся, например, поступления денежных средств за оказание сверхнормативных услуг в области медицинского обслуживания граждан, за дополнительные услуги в сфере народного образования (особенно в части подготовки и переподготовки кадров, повышения их квалификации и т.п.). В заключаемых договорах определяются объем, структура и качество услуг, порядок обеспечения учреждения материальными и финансовыми ресурсами, формы финансирования из средств заказчика и т.д. При выполнении учреждением дополнительных работ (услуг) сумма выделенных ему согласно нормативу бюджетных ассигнований не уменьшается, а полученные по договору или заказу денежные средства увеличивают финансовые ресурсы учреждения;
* поступления от оказания платных услуг населению и другим потребителям (от проведения различных смотров, конкурсов, фестивалей, продажи билетов на зрелищные представления и т.д.) и продажи изделий собственного производства (например, лекарственных средств, медицинских препаратов, продукции учебно-производственных мастерских и др.). Платные услуги предоставляются потребителям в соответствии с действующими прейскурантными и договорными ценами (тарифами); при этом оказание платных услуг (работ) не может осуществляться взамен деятельности, финансируемой из бюджета;
* выручка от сдачи в аренду помещений, сооружений, оборудования;
* добровольные взносы и безвозмездно передаваемые учреждениям и организациям материальные ценности, поступающие от государственных предприятий, кооперативов, общественных организаций, благотворительных и других общественных фондов, отдельных граждан (включая средства попечителей);
* прочие денежные поступления.

Денежные средства, поступившие из всех источников, образуют фонд финансовых ресурсов (доход) учреждения; используются они на выплату заработной платы, возмещение материальных и приравненных к ним затрат, расчеты с другими организациями и банками, создание фондов экономического стимулирования. Остатки неиспользованных за год поступлений остаются в распоряжении учреждения (организации) и в бюджет не изымаются; не должны они влиять и на снижение норматива бюджетного финансирования затрат в следующем году.

Все учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, если они имеют самостоятельный баланс и расчетный счет, имеют право пользоваться банковским кредитом. При этом краткосрочные ссуды выдаются им на затраты, связанные с осуществлением текущей деятельности, а долгосрочные – для целей производственного и социального развития с последующим погашением за счет средств фонда производственного и социального развития.

Мобилизация и использование финансовых ресурсов в учреждениях и организациях нерыночного сектора экономики осуществляется по-разному в зависимости от методов ведения хозяйства. Различают сметное финансирование и полную самоокупаемость.

При **сметном финансировании** основные услуги потребителям предоставляются бесплатно. Главным источником формирования финансовых ресурсов выступают бюджетные средства, предусматриваемые в смете расходов и доходов (по некоторым учреждениям социально-культурного назначения продолжает составляться смета расходов). Наряду с бюджетными ассигнованиями учреждения и организации используют и другие виды денежных поступлений, тоже отражаемые в смете.

На началах **самоокупаемости и самофинансирования** функционируют те организации, затраты которых полностью возмещаются из выручки от реализации нематериальных благ и услуг. К ним относятся некоторые культурно-просветительные учреждения, отдельные медицинские учреждения, зрелищные предприятия, учреждения искусства и др. Формирование и использование их финансовых ресурсов отражается в финансовом плане по соответствующим статьям доходов и расходов.

На некоммерческих началах организуют свою деятельность многочисленные общественные объединения: творческие союзы, общественные организации, благотворительные фонды, ассоциации и др. Их финансовые взаимосвязи отличаются спецификой, обусловленной способом организации и характером деятельности самих общественных объединений. Добровольность создания общественных объединений приводит к тому, что основным источником их финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы; использование ими бюджетных средств (формируемых из доходов налогоплательщиков) считается недопустимым. Общественный характер деятельности исключает возможность использования собственности объединений для извлечения их членами индивидуальных доходов. Формируемые финансовые ресурсы направляются на покрытие расходов, обусловленных уставом объединения.

**Финансовое планирование на предприятиях**

При переходе экономики страны на основы рыночного хозяйствования потребность в финансовом планировании не снижается. Оно по-прежнему необходимо для обеспечения финансовыми ресурсами расширенного кругооборота производственных фондов, достижения высокой результативности финансово-хозяйственной деятельности, создания условий, обеспечивающих платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. Рынок даже еще более требователен к качеству финансового планирования, чем прежняя система директивного планирования, так как при рыночных отношениях за все неблагоприятные последствия своей деятельности, в том числе и за просчеты в финансовом планировании, ответственность несет непосредственно предприятие. Именно оно в случае неспособности учесть неблагоприятно складывающуюся рыночную конъюнктуру оказывается банкротом и подлежит ликвидации со всеми вытекающими последствиями для его учредителей.

В современных условиях финансовое планирование должно ориентироваться на конъюнктуру рынка, учитывать вероятность наступления определенных событий (особенно в долгосрочной перспективе) и одновременно вырабатывать модели поведения предприятия при изменении ситуации с материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами.

В условиях финансовой и хозяйственной самостоятельности предприятие само разрабатывает свои планы, руководствуясь единственной целью – достижением высокой эффективности хозяйствования. Именно поэтому в ходе финансового планирования большое внимание уделяется более полному выявлению внутренних резервов предприятия, эффективному использованию производственных мощностей, рациональному расходованию материальных, трудовых и денежных ресурсов, лучшей организации производства и т.д.

Финансовое планирование ориентируется на реальное получение финансовых источников как собственных, так и привлекаемых, и возможности их превращения в производительный капитал. Для этого в ходе планирования заранее предусматриваются реальные каналы приобретения основных и оборотных фондов, найма производственного персонала, создания ему необходимых условий работы и удовлетворения социальных запросов. Отсюда огромное значение придается процессу определения размеров и направлений использования денежных фондов, необходимых для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства и материального стимулирования работающих.

Переход к рынку сказывается на методах финансового планирования. Если в отношении ближайшего времени конъюнктура рынка и связанное с ней поведение предприятия могут быть довольно четко просчитаны, то перспективные, долгосрочные процессы – лишь прогнозироваться. Поэтому финансовое планирование сводится, с одной стороны, к точным расчетам финансовых показателей на ближайшее время и их балансовой увязке в соответствующем финансовом документе, а с другой – к прогнозным расчетам, носящим вероятностный и многовариантный характер. Новое содержание финансового планирования требует и другого инструмента – широкого использования экономико-математических методов и моделирования наряду с ранее применявшимися способами расчетов финансовых показателей.

Разработка предприятиями финансовых планов (бюджетов) занимает важное место в системе мер по стабилизации их денежного хозяйства. Определим основные понятия, связанные с финансовым планированием.

***Финансовый план*** *—* обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий (до одного года) и долгосрочный (свыше одного года) периоды. Он включает в себя составление операционных и текущих бюджетов, а также прогнозы финансовых ресурсов на два-три года. В России он обычно составлялся в форме баланса доходов и расходов (на квартал, год, пятилетие).

***Бюджет предприятия*** — оперативный финансовый план, составляемый, как правило, на период до одного года и отражающий расход поступления средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

***Бюджетирование***— процесс разработки конкретных бюджетов в соответствии с целями оперативного планирования (например, платежный баланс на предстоящий месяц).

***Бюджетирование капитала*** *—* процесс разработки конкретных вариантов по управлению капиталом предприятия, источниками формирования капитала (пассивы баланса) и их размещению (активы баланса), например, прогноз баланса активов и пассивов на предстоящий период.

***Бюджетный контроль***— текущий контроль за исполнением отдельных показателей доходов и расходов, определенных плановым бюджетом.

***Бюджет по балансовому листу*** — один из основных видов оперативного финансового плана предприятия, отражающий прогноз активов и пассивов бухгалтерского баланса на конец предстоящего квартала. Целью разработки такого бюджета является определение возможности прироста отдельных активов за счет предполагаемых источников финансирования по пассиву баланса. С помощью этого документа обеспечивается финансовая устойчивость предприятия в планируемом периоде.

***Бизнес-план***— основной документ, разрабатываемый предприятием и представляемый инвестору (кредитору) по реальному инвестиционному проекту или проекту санации данного предприятия при угрозе его банкротства. В этом документе в краткой форме и общепринятой последовательности разделов излагаются основные параметры проекта и финансовые показатели, связанные с его реализацией.

***Смета***— форма планового расчета, определяющая потребности предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей, например, смета затрат на производство и реализацию продукции, составляемая на год с поквартальной разбивкой.

*Внутрифирменное финансовое планирование* заключается в следующем:

* намеченные стратегические цели предприятия оформляются в виде финансово-экономических показателей: объема продаж, себестоимости проданных товаров, прибыли, инвестиций, денежных потоков;
* устанавливаются стандарты для поступления финансовой информации в форме финансовых планов и отчетов об их исполнении;
* определяются приемлемые границы финансовых ресурсов, необходимых для реализации оперативных и долгосрочных планов предприятия;
* оперативные финансовые планы (на месяц, квартал) предоставляют полезную информацию для разработки и корректировки общефирменной финансовой стратегии.

Финансовый план предприятия строится в форме баланса доходов и расходов. В этом состоит специфика финансовых планов предприятий, функционирующих на коммерческих началах. В *балансе доходов и расходов* в денежной форме отражаются все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, получаемые им доходы и накопления, расходование средств.

Финансовый план взаимосвязан с другими разделами бизнес-планирования, т.е. с планами по производству продукции, закупкам материальных ресурсов, инвестициям, исследованиям и разработкам, рекламе и т.д. Значение финансового плана заключается в прогнозе средне- и долгосрочной финансовой перспективы, а также определении текущих доходов и расходов. Среднесрочный финансовый план составляют, как правило, на год с распределением показателей по кварталам, долгосрочный — на ближайшие два-три года, текущий – на квартал с помесячной разбивкой доходов и расходов.

Важнейшими объектами финансового планирования являются:

1. выручка от реализации проданных товаров (услуг, работ);
2. прибыль и ее распределение по соответствующим направлениям;
3. фонды специального назначения и их использование (например, резервный фонд в акционерных обществах);
4. объем платежей в бюджет и социальные фонды;
5. объем заемных средств, привлекаемых с кредитного рынка;
6. плановая потребность в оборотных активах;
7. объем капитальных вложений и источники их финансирования.

В условиях конкурентной среды и прогнозируемого рынка сбыта товаров большое значение имеют перспективные финансовые планы, составляемые на сроки более одного года (на 2-3 года вперед), например разработка бизнес-плана инвестиционного проекта.

**Экономическое содержание финансового рынка**

Рынок - это взаимодействие продавцов и покупателей. Каждый из них самостоятелен в своих действиях. Покупателями могут быть отдельные граждане, семьи, фирмы, посредники, приобретающие товары для последующей продажи; государственные учреждения. Роль рынка в экономике определяется следующими моментами: рынок способствует рациональному распределению ресурсов, рынок влияет на объем и структуру производства, рынок оздоровляет экономику, освобождаете от убыточных неконкурентоспособных предприятий, рынок заставляет потребителя выбирать рациональную структуру потребления, рыночные цены выступают носителями экономической информации. В этом реферате мы рассмотрим сущность и структуру финансового рынка.

Финансовый рынок - это сфера проявления экономических отношений между продавцами и покупателями финансовых (денежных) ресурсов и инвестиционных ценностей (то есть инструментов образования финансовых ресурсов), между их стоимостью и потребительной стоимости.

Финансовый рынок состоит из системы рынков: валютного, ценных бумаг, и ссудных капиталов или денежного. Финансовый рынок представляет собой организованную или неформальную систему торговли финансовыми инструментами. На этом рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала. Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщиком. Товаром выступают собственно деньги и ценные бумаги. Как и любой рынок, финансовый рынок предназначен для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов.

## 1. Финансовый рынок и его функции

В основе формирования финансового рынка лежит ссудный капитал.

Финансовый рынок - это особый рынок, на котором продаются и покупаются особый товар деньги, предоставляемые в пользование на время в форме займов или навсегда.

Различают: кредитный рынок, рынок ценных бумаг и валютный рынок.

Функции финансового рынка:

· Мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг;

· Финансирование воспроизводственного процесса;

· Распределительная функция - способствует переливу капитала между отраслями, компаниями;

· Повышение эффективности экономики в целом

**Структура финансового рынка**

Финансовый рынок разделяется на денежный рынок и рынок капиталов. Под денежным рынком понимается рынок краткосрочных кредитных операций (до одного года). В свою очередь денежный рынок подразделяется на обычный, на учетный, межбанковский и валютный рынки.

К учетному рынку относят тот, на котором основными инструментами являются казначейские и коммерческие векселя, другие виды ценных бумаг, главная характеристика которых - высокая ликвидность и мобильность.

Межбанковский рынок - часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой, преимущественно межбанковских депозитов на коротких сроках.

Валютные рынки обслуживают международный платежный оборот, связанный с оплатой денежных обязательств юридических и физических лиц разных стран. Специфика международных расчетов заключается в отсутствии общепринятого для всех стран платежного средства. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле , услугам, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем. Валютные рынки - официальные центры, где совершается купля-продажа валют на основе спроса и предложения.

Рынок капиталов охватывает средне- и долгосрочные кредиты, а также акции и облигации. Он подразделяется на рынок ценных бумаг и рынок средне- и долгосрочных банковских кредитов. Рынок капиталов служит важнейшим источником долгосрочных инвестиционных ресурсов для правительств, корпораций и банков. Если денежный рынок предоставляет высоко ликвидные средства в основном для удовлетворения краткосрочных потребностей, то рынок капиталов обеспечивает долгосрочные потребности в финансовых ресурсах.

Финансовый рынок можно рассматривать и как совокупность первичного и вторичного рынков, а также национальный и международный. Первичный рынок возникает в момент эмиссии ценных бумаг, на нем мобилизуются финансовые ресурсы. На вторичном рынке эти ресурсы перераспределяются, и даже не один раз. В свою очередь, вторичный рынок подразделяется на биржевой и небиржевой. На последнем происходит купля-продажа ценных бумаг, которые не котируются на бирже.