

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Б.12 Финансы**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

**Форма обучения заочная**

# 1. КОНСПЕКТ ЛЕКЦИЙ

## 1.1 Лекция № 1 (1 час)

**Тема: «Финансы как экономическая категория»**

### 1.1.1 Вопросы лекции:

1. Сущность финансов, их объективная необходимость
2. Функции финансов, их характеристика
- 3 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения

### 1.1.2 Краткое содержание вопросов:

#### 1 Сущность финансов, их объективная необходимость

В научной и учебной литературе много внимания уделяется понятию «финансы» и как экономической категории, и как области научных исследований. При раскрытии сущности финансов как экономической категории авторы по-разному акцентируют свое внимание на ее исходную основу. Можно выделить три группы подходов. К первой группе мы условно относим тех авторов, которые сосредотачиваются на распределительном и перераспределительном характере финансовых отношений. К ним следует отнести прежде всего таких ученых, как Л. А. Дробозина, В. М. Родионова, Г. Б. Поляк, и др. Вторая группа авторов отдает приоритет воспроизводственной функции финансов — функции обеспечения воспроизводства как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов, домохозяйств. Автором воспроизводственной концепции финансов считается А. М. Александров. К этой группе можно отнести работы А. И. Архипова, Д. А. Аллахвердяна и др. Третья группа авторов рассматривает финансы через призму финансовых ресурсов, механизмов их генерирования и использования. К этой группе авторов можно отнести работы зарубежных исследователей, в частности Р. Паркера, Л. Гитмана, и ряда российских специалистов, в частности В. В. Ковалева. Указанные подходы не противоречат друг другу, а всего лишь отражают многоаспектность (многофункциональность) и сложность данной категории.

С возникновением и развитием товарно-денежных отношений в обществе появляется и формируется система стоимостных экономических категорий (деньги, цена, кредит, зарплата, финансы и т.д.), каждая из которых характеризуется своими особенностями, а также специфической ролью в общественном воспроизводстве.

Для того, чтобы выделить из всей общей совокупности стоимостных экономических категорий – финансы, необходимо определить те специфические черты, которые присущи данной экономической категории.

По характеру финансовые отношения – это производственные (экономические) отношения, поскольку возникают непосредственно в общественном производстве.

Своеобразие финансовых отношений заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Денежный характер финансовых отношений важный признак финансов.

Хотя это и существенный, но этого еще недостаточно для того, чтобы полностью подчеркнуть специфику финансов, т.к. что денежный характер проявления присущ всем стоимостным категориям, обслуживающих воспроизводственный процесс. Поэтому в данном случае необходима конкретизация той части денежных отношений, которая относится исключительно к сфере компетенции финансов.

Появление финансовых отношений всегда связано с реальным движением денежных средств. Отсутствие такого движения на стадиях производства и потребления воспроизводственного процесса свидетельствует о том, что они не являются местом возникновения финансов. Реальное движение денежных средств происходит на II и III стадиях воспроизводственного процесса – в распределении и обмене. Однако характер

движения денежной формы стоимости на этих стадиях различен, что не позволяет обе их отнести и сфере функционирования финансов. На стадии распределения движение стоимости в денежной форме осуществляется обособленно от движения товаров и характеризуется целевым обособлением каждой части стоимости в рамках одного собственника ( $C+M+V$ ), а также переходом части стоимости от одного собственника к другому (уплата налогов с доходов).

На этой стадии имеет место одностороннее без встречного эквивалента движение денежной формы стоимости. Движение денег на этой стадии не сопровождается товарным эквивалентом. Финансовые отношения по своей природе исключают возмездность и эквивалентность. На стадии обмена распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму, т.е. совершаются акты купли-продажи. Следовательно, на этой стадии имеет место двустороннее (встречное) движение стоимостей, одна из которых находится в денежной, а другая в товарной форме, т.е. эти отношения носят эквивалентный характер.

Третья стадия производственного процесса обслуживается двумя категориями:

1. Деньгами, как всеобщим эквивалентом, выступающим посредником обменных актов, в результате которых общественный продукт (в натуральной и стоимостной форме) распределяется между субъектами общественного воспроизводства;

2. Ценой, на основе которой происходит количественное соизмерение, обмениваемых стоимостей, находящихся в разных формах, - товарной и денежной.

Никакой другой экономической категории здесь не требуется. Следовательно, в обмене нет места финансам.

Таким образом, областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия производственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектами хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в производственном продукте.

Поэтому важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений и используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Финансовые ресурсы являются материальным носителем финансовых отношений.

Рассмотрение финансовых ресурсов в качестве материальных носителей финансовых отношений позволяет выделить финансы из общей совокупности категорий, участвующих в стоимостном распределении.

Ни одна из категорий, участвующих в стоимостном распределении, кроме финансов не характеризуется таким материальным носителем.

Отсюда важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других экономических категорий является то, что финансовые отношения всегда связаны с формированием фондов денежных средств, принимающих форму финансовых ресурсов.

Ни одна другая стоимостная экономическая категория не обладает вышеперечисленной совокупностью признаков, что и обеспечивает специфику финансов.

Итак, *финансы – это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у отдельных субъектов хозяйствования, государства, используемые в дальнейшем для*

*решения экономических и социальных задач.*

Под централизованными финансами понимаются экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в бюджетах органов государственной власти и органов местного самоуправления и во внебюджетных фондах.

Под децентрализованными финансами понимают денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Вместе с тем, отдельные экономисты, в частности Сабанти Б.М., Казак А.Я. высказывают другую точку зрения на понятия «централизованные» и «децентрализованные» денежные фонды. По их мнению под централизованными фондами денежных средств следует понимать бюджет государства, а под децентрализованными денежными фондами – денежные фонды формируемые на региональном и местном уровне. Они считают, что только те денежные отношения финансовые, которые обусловлены фактом существования государства, необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций, и имеют государственно- властную (принудительную) форму проявления. Следовательно, они считают, что непосредственной причиной возникновения и развития финансов является деятельность государства и его органов.

Из определения финансов следует, что существуют различия между финансами и деньгами.

Деньги – это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда производителей.

Финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения национального дохода, средство контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Финансы опосредуют неэквивалентное денежное движение.

Таким образом, финансы это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения финансовые.

Так, если гражданин дал деньги в займы другому гражданину, то в этом случае возникают денежные отношения, но это не финансовые отношения. Эти отношения равноправны, партнеры равны в правах и обязанностях.

То же самое можно сказать и об отношениях между гражданами и продавцами магазинов, т.е. отношениях, возникающих в розничной торговле. Эти отношения по той же причине нельзя отнести к финансовым, хотя они и опосредуются деньгами. Это отношения купли-продажи. Субъекты таких отношений сами определяют пропорции обмена, его условия.

Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

- предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и их распределении;
- государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджетную систему и финансировании расходов;
- государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
- предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- отдельными звеньями бюджетной системы;
- страховыми организациями и предприятиями, населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба, при наступлении страхового случая;
- денежные отношения, опосредующие кругооборот фондов предприятия.

Отдельные экономисты (Сенчагов В.И., Дробозина Л.А.) относят к финансовым отношениям такие денежные отношения, которые возникают между предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг. Но существует и другая точка зрения. Так, Сабанти Б.М. и Казак А.Я. считают,

что это, безусловно, денежные отношения. Кроме того, они опосредуются действием и других стоимостных категорий – цены, прибыли. Возможно, участие в этой сделке и кредита в том случае, если продавец согласится предоставить покупателю отсрочку платежа. Но финансов здесь нет, поскольку отсутствуют отдельные признаки, характерные для этой экономической категории.

Практически такой же точки зрения придерживаются и В.М.Родионова. Она отмечает, что отношения, связанные с распределением денежной формы стоимости СОП, составляют содержание категории финансов, а отношения возникающие в процессе товарного обращения на основе систематически совершаемых актов купли-продажи, принимают форму расчетов, осуществляемых посредством денег как всеобщего эквивалента и цены как денежного выражения стоимости.

Кроме того, она отмечает, что финансовые отношения могут возникать между предприятиями, если эти отношения носят распределительный характер, а не обслуживают обмен. Движение финансовых ресурсов на основе этих денежных отношений осуществляется в нефондовой форме: уплате и получении штрафов при нарушении договорных обязательств, участие организации в распределении прибыли от кооперации производственных процессов, получение дивидендов и процентов от инвестированных средств в акции и облигации других предприятий.

## **2. Функции финансов, их характеристика**

Сущность финансов проявляется в их функциях. Вопрос о количестве и содержании функций спорный. Некоторые известные финансисты, как, например А.М.Бирман, выделяли три основные функции финансов: обеспечение процесса хозяйствования денежными средствами, контроль рублем, распределительную. А.М. Александров и Э.А. Вознесенский утверждали, что финансы выражаются в формировании денежных фондов, использовании денежных фондов и контроле. Этой же точки зрения придерживается И.Т.Балабанов, А.Я.Казак. Так они отмечают, что с помощью финансов, государство изымает в свое распоряжение часть стоимости СОП, созданного в сфере материального производства. Осуществляется данный процесс посредством реализации первой функции финансов – формирования денежных фондов (доходов), практическое выражение которой находит свое воплощение, главным образом, в государственной налоговой политике. В результате, в обществе последовательно формируются разнообразные денежные фонды. Конкретное использование данных денежных фондов (доходов), средства которых в порядке перераспределения направляются на материальное содержание государственного аппарата, с тем, чтобы последний мог эффективно выполнять возложенные на него государственные функции, на создание и поддержание в обществе рациональной и эффективной структуры общественного производства, обеспечение материальной поддержки неимущих и т.д., - осуществляется посредством реализации второй функции финансов – использование денежных фондов, материальное содержание которой проявляется в основном в проведении политики государственных расходов. Третья функция финансов – контрольная. Она присуща финансам как экономической категории и реализуется одновременно или с 1-ой, или со 2-й функциями финансов. Конкретное проявление содержания контрольной функции осуществляется в ходе деятельности финансовых органов, реализующих на практике финансовую политику государства. Вместе с тем не отрицая в принципе такого подхода к конструированию функций, следует, однако, заметить, что первые две реально существуют, только каждая из них выражает способ действия не финансов в целом, а лишь части экономических отношений, составляющих содержание этой категории, к тому же они больше напоминают механизм реализации распределительной функции, чем самостоятельный способ действия категории финансов.

Б.М. Сабанти выделяет только две функции финансов – формирование фондов и

использование этих фондов и считает, что контроль осуществляется в пределах функций финансов за полнотой и своевременностью исполнения расходов бюджета. Он отмечает, что контроль присущ и цене, и кредиту, и прибыли т.е. другим экономическим категориям. Следовательно, когда говорится о контроле то это роль, а не функция финансов. Аналогичной точки зрения он придерживается и относительно регулирующей функции финансов. Он считает, что регулирование происходит в процессе принятия государством определенных решений политического и экономического характера.

Другие экономисты как В.И.Сенчагов, Л.А.Дробозина, В.М.Родионова считают, что финансы выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

Распределительная функция проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание так называемых основных, или первичных доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Они делятся на две группы: первая группа – зарплата рабочих, служащих, доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства; вторая группа – доходы предприятий сферы материального производства.

Однако первичные доходы еще не образуют общественных денежных фондов, достаточных для развития приоритетных отраслей экономики, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения материальных и культурных потребностей населения. Необходимо дальнейшее распределение или перераспределение национального дохода связанное:

- 1.С межотраслевым и территориальным перераспределением средств в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций.

- 2.Наличием наряду с производственной непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, управление).

- 3.Перераспределением доходов между различными социальными группами населения.

В результате перераспределения национального дохода образуются вторичные, или производные доходы. К ним относятся доходы, полученные в отраслях непроизводственной сферы, налоги (подходный налог с физических лиц и др.). Вторичные доходы служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

Тесно связана с распределительной *контрольная функция*. По мнению В. М. Родионовой, финансы обладают свойством *количественно* отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы, благодаря чему способны постоянно «сиг- нализовать» о том, как складываются распределительные пропорции, обеспечивается ли непрерывность воспроизводственного процесса. Информацию о возможных неблагоприятных экономических событиях можно получить через такие финансовые показатели, как индексы фондовых бирж, динамика рентабельности хозяйств, бюджетных доходов, в том числе налоговых, государственного долга, бюджетного дефицита и многие другие. Правильный выбор финансовых показателей для оценки экономического состояния позволяет принимать эффективные управленческие решения. При этом не следует отождествлять контрольную функцию финансов и финансовый контроль, поскольку осуществление финансового контроля - это функции соответствующих органов (институтов), а не абстрактного понятия, под которым в данной главе понимаются финансы. Итак, обе функции финансов проявляются в процессе формирования и использования финансовых ресурсов, источники, состав, критерии классификации, основные направления использования которых рассматриваются в следующем параграфе.

Как уже отмечалось в теории финансов издавна дискутируется вопрос о наличии

у финансов и такой еще функции как регулирующая (стимулирующая) функция.

Сущность этой функции, как отмечает В.К.Сенчагов, Л.А.Дробозина, состоит в том, что государство с помощью целой системы финансовых рычагов может оказывать воздействие на развитие предприятий, целых отраслей в нужном обществе направлений. Как уже было ранее отмечено, финансы участвуют в процессе создания денежных доходов, а также в процессе их распределения. Имея такой финансовый рычаг, как распределение денежных доходов, и умело управляя им, государство может эффективно стимулировать или сдерживать развитие того или иного экономического процесса. Если говорить о конкретных рычагах и способах воздействия на экономические процессы, то надо назвать следующие:

1.Бюджет. Средства из бюджета на развитие той или иной отрасли, комплекса отраслей или отдельного предприятия можно выделить, а можно и не выделять.

2.Цены и тарифы. И в условиях рыночной экономики государство, как известно, вмешивается в процесс ценообразования, устанавливает тарифы, которые оказывают влияние на финансовое состояние компаний. Так, например, цену на зерно можно установить высокую, выгодную для производителя, а можно и низкую, на уровне затрат предприятия, или даже ниже. В этом случае сельскохозяйственное предприятие понесет убытки и ни о каком дополнительном стимулировании производства не может быть и речи.

3.Налоги. Это наиболее мощный инструмент стимулирования хозяйственной деятельности. Низкими налогами можно стимулировать производство и, напротив, чрезмерно высоким - подорвать его.

4.Экспортно-импортные пошлины, тарифы, которые могут быть низкими, льготными, а могут быть высокими, делающими невыгодными экспортно-импортные операции.

Из приведенного выше видно, какое сильное воздействие может оказать на развитие производства или какой-либо сферы деятельности использование одного или одновременно нескольких перечисленных финансовых рычагов.

### **3 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения**

Процесс стоимостного распределения общественного продукта осуществляется с помощью разных экономических категорий, каждая из которых выполняет специфическую, только ей присущую роль. Финансы, участвуя в стоимостном распределении, тесно связаны и взаимодействуют с такими категориями, как цена, зарплата, кредит.

Исходным моментом появления финансовых отношений выступает процесс первичного распределения стоимости на составляющие ее элементы ( $c, v, m$ ) и образование различных форм денежных доходов и накоплений. Чтобы этот процесс мог начаться, созданная в производстве стоимость должна быть реализована. Экономическим инструментом, благодаря которому стоимость продукта получает денежное выражение и становится объектом распределения, является цена. Именно она предопределяет конкретную величину денежных средств, поступающих в тот или иной сектор экономики, тому или иному собственнику. Цена выступает той исходной основой, на которой совершается весь дальнейший распределительный процесс, поскольку именно в ней находят выражение различные элементы стоимости общественного продукта.

Функционирование цены и финансов в процессе стоимостного распределения осуществляется в тесной взаимосвязи: цена является основой финансового метода распределения стоимости, а финансы, базируясь на пропорциях распределения, сложившихся под влиянием цен, выступают инструментом, реализующим эти пропорции, одновременно корректируя их с учетом экономических условий развития общества.

В распределении стоимости общественного продукта наряду с финансами участвует изарботная плата. Эта форма распределения обусловлена необходимостью формирования доходов конкретных работников. Как экономическая категория заработная плата выражает стоимостные отношения, возникающие в процессе распределения вновь созданной стоимости путем формирования индивидуальных доходов, поступающих работникам в зависимости от количества и качества затраченного ими труда.

Являясь составной частью общей системы стоимостного распределения, заработная плата, как и финансы, подготавливает условия для последующего удовлетворения определенных потребностей. Но, имея одинаковую с финансами экономическую основу, заработная плата отличается от них тем, что составляющие ее распределительные отношения материализуются в денежных средствах, поступающих в собственность отдельных работников и используемых на удовлетворение личных потребностей граждан. Между тем финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений находятся в распоряжении субъектов хозяйствования и государства и предназначаются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей.

Отличие заработной платы от финансов проявляется и в том, что функционирование ее может рассматриваться (с известной степенью допущения) как процесс двустороннего движения стоимости, так как заработная плата как форма общественного распределения носит компенсационный характер; она является оплатой трудовых усилий работников и должна находиться в тесной зависимости от количества и качества затрачиваемого ими труда.

Финансы и заработная плата как распределительные категории тесно связаны между собой, что приводит к их взаимодействию в процессе стоимостного распределения. Заключается это взаимодействие в том, что, с одной стороны, финансы «помогают» заработной плате формировать фонд оплаты труда, отделяя (отчлняя) его от остальных денежных фондов предприятия, а с другой – заработная плата, начисление которой по времени не совпадает с выплатой, выступает источником формирования части финансовых ресурсов предприятий, получающей форму устойчивых пассивов. Задолженность по заработной плате – это финансовый ресурс, но не потому, что сама заработная плата относится к финансам, а вследствие того, что начисленная сумма заработка не сразу попадает в руки ее владельца. Находясь в обороте предприятия, эти денежные средства выступают источником формирования оборотных активов.

В стоимостном распределении участвует и кредит. Он во многом однотипен с финансами. Общие черты, присущие обеим категориям, говорят об их близости, родственной экономической природе. Но характер функционирования финансов и кредита существенно различается: кредит в отличие от финансов функционирует на возвратной основе – любая ссуда должна быть обязательно возвращена кредитору после истечения установленного договором срока. Возвратность – это важнейший признак кредита.

Возвратность как специфическая черта кредита обуславливает отличия в характере, источниках и направлениях использования кредитных ресурсов по сравнению с финансовыми. Кредитные ресурсы выражают «разорванное» во времени движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно; финансовые – одностороннее движение стоимости. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между субъектами распределительного процесса; финансовое – осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и в рамках каждого из них – по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями.

Кредитные ресурсы формируются в процессе перераспределения за счет временно свободных денежных средств предприятий (объединений), организаций, учреждений, органов государственного управления, граждан; финансовые – из доходов и накоплений,



образующихся на стадии стоимостного распределения. Кредитные ресурсы предоставляются заемщикам на определенный срок на условиях возвратности и платности; финансовые бесплатно и без оговаривания условий их возвращения. И, наконец, в отличие от финансов кредит имеет более тесную связь с денежным оборотом: с его помощью удовлетворяются потребности субъектов хозяйствования в платежных средствах, необходимых для обращения; происходит регулирование находящихся в обороте денежных средств.

Наличие общих черт у финансов и кредита предопределяет их тесную взаимосвязь и взаимодействие в распределительном процессе, это проявляется в комплексном использовании финансовых и кредитных ресурсов. При недостатке у предприятий финансовых ресурсов для нормального осуществления производственного процесса и расширения производства, они используют банковские кредиты. Временно свободные финансовые ресурсы предприятий и хозяйственных организаций хранятся на счетах в учреждениях банков, что позволяет рационально использовать их в качестве кредитных средств для удовлетворения потребностей расширенного воспроизводства в рамках экономики в целом. Функционирование финансов способствует созданию и росту кредитных ресурсов; функционирование кредита, в свою очередь, позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства, в том числе через финансовый рынок.

Взаимосвязь финансов и кредита проявляется и в банковском проценте. Платность кредита приводит к тому, что банк за предоставление ссуды взимает с заемщика определенную сумму денежных средств в виде процента или, наоборот, уплачивает его хозяйственным организациям, предоставившим свои свободные средства во временное пользование. В свою очередь источником выплаты процентов за использование привлеченных средств является доход банка; его формирование и использование опосредуется финансовыми отношениями.

Тесная взаимосвязь финансов и кредита обуславливает органическое сочетание финансового и кредитного методов обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Основными объектами комплексного воздействия финансов и кредита на воспроизводственный процесс выступают основные фонды и оборотные средства.

Взаимосвязь экономических категорий, действующих на стадии стоимостного распределения, вызывает необходимость их комплексного использования в практике хозяйствования. При этом должны учитываться как сама специфика функционирования финансов, цены, заработной платы, кредита, так и сферы их действия. Если этого не будет, функционирование категорий в процессе стоимостного распределения не окажет положительного влияния на результаты производства.

## **1.2 Лекция № 2 (1 час)**

### **Тема: «Финансовая система»**

#### **1.2.1 Вопросы лекции:**

1. Понятие финансовой системы страны, объективная обусловленность ее сфер извеньев
2. Финансовая система России и ее структура
3. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе

#### **1.2.2 Краткое содержание вопросов:**

##### **1. Понятие финансовой системы страны, объективная обусловленность ее сфер извеньев**

В научной и учебно-методической литературе существуют разные подходы к определению понятия «финансовая система». Отчасти это связано и с тем, что исходное

понятие «система» имеет множество значений, оттенков. В словаре русского языка С. И. Ожегова под системой понимается и «форма организации чего-нибудь», и «совокупность организаций, однородных по своим задачам, или учреждений, организационно объединенных в одно целое, или форма общественного устройства» и т. д.

Финансовая система преимущественно рассматривается либо как «форма организации

...», либо как «совокупность организаций ...». Так, например, известный американский специалист Дж. Ван Хорн определяет финансовую систему как совокупность ряда учреждений и рынков, представляющих свои услуги фирмам, гражданам, а также правительствам. По мнению Л. А. Дробозиной, финансовая система — это «совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств». Коллектив авторов под руководством Г. Б. Поляка трактует финансовую систему как «совокупность различных финансовых отношений, в процессе которых разными методами и формами распределяются фонды денежных средств хозяйствующих субъектов, домохозяйств и государства». В. А. Лебедев в своей работе

«Финансовое право», опубликованной в 1882—1885 гг., финансовую систему определял как «всю совокупность финансового строя государства и меры, применяемые им в своем финансовом хозяйстве».

Приведенные выше определения финансовой системы отражают два подхода в интерпретации проблем, составляющих предметное поле финансового хозяйства. Первый подход формальный или структурный. Он акцентирует внимание на вычленении структурных элементов, их статусе, характере деятельности по отношению к субъектам финансовой деятельности. Второй подход — материальный, или функциональный. Он определяет содержание финансовой системы через анализ и раскрытие ее специфических функций. Очевидно, что эти подходы не противоречат, а, скорее, дополняют друг друга.

Необходимость выделения отдельных сфер и звеньев финансовой системы вызвана различием в участии субъектов экономических отношений в образовании, распределении и перераспределении ВВП, формировании и использовании доходов. Каждому звену финансовой системы присущи свои специфические формы и методы образования и использования денежных фондов и доходов. Например, финансы коммерческих предприятий обслуживают материальное производство, создание ВВП, его распределение внутри предприятий и перераспределение части ВВП в бюджет и внебюджетные фонды. Через бюджет мобилизуются ресурсы в централизованный фонд государства с дальнейшим перераспределением между экономическими регионами, отраслями, социальными группами населения.

В связи с этим финансовая система представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых, характеризуется своими специфическими особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, а также различной ролью в общественном воспроизводстве.

В своем историческом развитии финансовая система прошла длительную эволюцию. В период зарождения финансовых отношений финансовая система ограничивалась, как правило, только одним звеном — государственным бюджетом. В условиях классического капитализма финансовая система большинства западных цивилизованных государств, в том числе, и России, состояла из двух основных звеньев — государственного бюджета и местных финансов.

В целом, количество звеньев финансовой системы остается статичным, неизменным до тех пор, пока последняя позволяет государству с достаточной степенью эффективности формировать необходимые для осуществления своей деятельности фонды денежных средств. Поэтому, совершенно естественно, что по мере усложнения хозяйственных связей в рамках национальных экономических систем и современном

мире в целом, происходило усиление роли и значения государства в регулировании экономических процессов.

Соответственно росли и число выполняемых им функций, а также потребность в дополнительных денежных средствах.

В результате и под влиянием всех этих процессов финансовая система продолжала совершенствоваться как количественно (за счет появления новых звеньев, таких, например, как финансы государственных предприятий), так и качественно, путем создания дополнительных финансовых инструментов в рамках уже существующих звеньев (например, государственное страхование; государственный кредит и др.).

В СССР, по мере окончательной идеологизации общественных отношений существующая финансовая система, состоящая из трех основных звеньев — общегосударственных финансов; финансов отраслей народного хозяйства; государственного кредита — отражала не объективную роль финансов в экономической системе, а реально складывающиеся в обществе экономические процессы, организуемые и регулируемые в административном порядке.

## **2 Финансовая система России и ее структура**

Проведение рыночных реформ в России, осуществление принципиально новой экономической и финансовой политики объективно обусловили выделение новых сфер и звеньев финансовых отношений.

Все финансовые отношения в зависимости от роли субъекта в общественном воспроизводстве подразделяются на три большие группы, называемые *сферами финансовой системы*, — *финансы субъектов хозяйствования, финансы домохозяйств и государственные и муниципальные финансы*.

Наличие именно этих сфер в составе финансовой системы объективно обусловлено, поскольку в любом обществе есть субъекты хозяйствования, обеспечивающие рынок товарами и услугами, есть домохозяйства, которые играют значительную роль в формировании платежеспособного спроса страны и любому государству нужны финансовые ресурсы для осуществления своих функций.

Каждая сфера финансовой системы в свою очередь также имеет структурные элементы и подразделяется на *звенья*.

Дальнейшая группировка финансовых отношений внутри сферы финансов субъектов хозяйствования осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, который оказывает влияние на источники формирования финансовых ресурсов, порядок использования средств.

Часть организаций в качестве основной цели своей деятельности преследуют извлечение прибыли, они являются коммерческими, но для нормального функционирования общества необходимы организации для удовлетворения потребностей населения в образовательных, культурных, научных, благотворительных и других общественно необходимых благах. Некоммерческие организации, как правило, не преследуют получения прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяют полученную прибыль между участниками; финансовые ресурсы им необходимы для осуществления уставной деятельности, соответственно это оказывает влияние и на состав финансовых отношений, участником которых являются такие организации.

Таким образом, внутри *сферы финансов субъектов хозяйствования* выделяют группы финансовых отношений в соответствии с *характером деятельности субъектов*. Сфера финансов субъектов хозяйствования подразделяется на следующие звенья: *финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций*.

Субъекты хозяйствования образуются и действуют в определенных организационно-правовых формах, закрепленных законодательством. Специфика организационно-правовой формы также будет накладывать отпечаток на порядок

формирования и использования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, образование тех или иных финансовых фондов. Так, в звене финансов коммерческих организаций организационно-правовая форма влияет на порядок формирования уставного капитала, на распределение прибыли между участниками, на степень финансовой ответственности перед другими субъектами, в некоторых коммерческих организациях нормативно-правовыми актами предусмотрено создание специальных финансовых фондов (например, создание резервного фонда акционерными обществами). Организационно-правовые формы некоммерческих организаций также оказывают влияние на организацию финансов, например, на порядок формирования и использования финансовых ресурсов, на наличие в их составе членских взносов, бюджетных средств, на право использования заемных средств и т.п.

В соответствии с организационно-правовой формой в составе финансов коммерческих организаций выделяются: *финансы акционерных обществ (публичных и непубличных), финансы хозяйственных товариществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы производственных кооперативов, финансы хозяйственных партнерств, финансы крестьянско-фермерских хозяйств, финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий.*

В составе финансов некоммерческих организаций в соответствии с организационно-правовой формой выделяют *финансы учреждений, финансы потребительских кооперативов, финансы общественных организаций, финансы религиозных организаций, финансы фондов, финансы автономных некоммерческих организаций, финансы публично-правовых компаний, финансы товарищества собственников недвижимости и т. п.*

До недавнего времени в отечественной литературе отрицалось существование такой сферы, как финансы домохозяйств, была распространена точка зрения, что денежные отношения у граждан не имеют финансовой природы. Однако и мировая финансовая наука давно признала факт существования финансов домохозяйств, и практика хозяйствования в Российской Федерации продиктовала необходимость выделения и изучения этой части финансовой системы

Финансы домохозяйств играют значительную роль как в формировании централизованных финансов посредством налоговых платежей, так и в формировании платежеспособного спроса страны. Чем больше доходы населения, тем выше его спрос на различные виды материальных и нематериальных благ и тем большие возможности для развития экономики, социальной сферы. Некоторые граждане занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, они включаются в воспроизводственный процесс, производят товары, работы, услуги. Это позволяет домохозяйствам получить дополнительный предпринимательский доход.

Финансовые отношения в сфере финансов домашних хозяйств очень многообразны. В состав домашних хозяйств могут входить граждане, которые работают по найму, пенсионеры, студенты, малолетние дети, граждане, которые принимают решение о занятии предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Это многообразие будет накладывать отпечаток на состав финансовых отношений, на источники финансовых ресурсов домашних хозяйств, на особенности налогообложения доходов граждан и т.п. Например, если домохозяйство образуют пожилые люди, то в составе их доходов будут социальные трансферты, получаемые от государства (пенсии). Низкий уровень доходов членов домашнего хозяйства дает возможность получения субсидий (например, жилищных) и т.п. наличие у домашнего хозяйства свободного, не используемого в личных целях имущества позволяет домохозяйству получать доходы от сдачи такого имущества в аренду (например, ренты от сдачи квартиры) и т.п.

В огромной совокупности финансовых отношений, характерных для любой страны, есть сфера, обусловленная функционированием органов государственной власти

и местного самоуправления. Объективная потребность в данной сфере связана с тем, что органам государственной власти и местного самоуправления требуются финансовые ресурсы, необходимые для осуществления их деятельности, для выполнения возложенных на них экономических, социальных и других функций. Поэтому третьей сферой финансовой системы являются *государственные и муниципальные финансы*, посредством которых образуются финансовые ресурсы у названных органов.

Финансовые отношения внутри данной сферы обладают возможностью оказывать влияние на другие сферы и звенья финансовой системы, воздействовать на объем и структуру общественного производства, осуществлять регулирование отраслевых и территориальных пропорций. Внутри этой сферы выделение структурных элементов зависит от *формы организации* государственных и муниципальных финансовых ресурсов в стране.

Любые органы государственной власти и местного самоуправления не могут существовать без формирования и использования соответствующих *бюджетов*, в которых аккумулируются финансовые ресурсы для финансирования возложенных на эти органы функций. При этом бюджеты всегда имеют многоцелевое назначение. Кроме того, в некоторых странах в распоряжении органов власти имеются другие финансовые фонды, как правило, узкоцелевые, используемые в качестве дополнительного источника финансирования тех или иных расходов. Такие фонды образуются вне бюджетов и называются *внебюджетными фондами*, создаются они, как правило, для финансирования отдельных расходов - социальной защиты граждан, первоочередных экономических и экологических мероприятий. Таким образом, в составе сферы государственных и муниципальных финансов выделяют следующие звенья: *бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, внебюджетные фонды*. Некоторые авторы выделяют как самостоятельное звено государственный и муниципальный кредит.

В составе сферы *государственных и муниципальных финансов* применительно к России можно выделить следующие организационные формы бюджетов, которые соответствуют уровню власти либо местного самоуправления: *федеральный бюджет, бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты) и местные бюджеты*.

*Федеральный бюджет* является основным инструментом перераспределения валового внутреннего продукта, созданного в масштабах государства. На федеральном уровне происходит формирование основных направлений бюджетной политики в стране, определяются основные принципы построения межбюджетных отношений.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации имеется шесть различных видов региональных бюджетов, а общее их количество составляет с марта 2014 года 85. К региональным бюджетам относятся 22 республиканский бюджет республик в составе России, 9 краевых, 46 областных, 1 областной бюджет автономной области, 4 окружных бюджетов автономных округов, 3 городских бюджета городов федерального значения — Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя

Третий уровень бюджетной системы Российской Федерации также представлен разными видами бюджетов. В зависимости от видов муниципальных образований, на территории которых функционируют соответствующие местные бюджеты, выделяются бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, бюджеты городских и сельских поселений.

В финансовой системе бывшего Советского Союза, куда входила и Россия (бывшая РСФСР), не существовало *внебюджетных фондов* как самостоятельного звена государственных финансов. Бюджет государственного социального страхования, который формировался с 1938 г., входил в состав Государственного бюджета СССР. Переход к рыночным отношениям привел к появлению нового звена финансовой

системы — внебюджетных фондов. В 1990-х гг. XX в. в условиях возрастающих социальных рисков, а также в соответствии с требованиями международного права, средства государственного социального страхования были выделены из состава бюджетной системы. Таким образом, были созданы Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, фонды обязательного медицинского страхования и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации (который был упразднен в 2001 г.).

Кроме того, в 1990-х гг. было создано множество внебюджетных фондов экономического назначения на всех уровнях управления, появились дорожные фонды, экологические фонды, фонды финансирования жилищного строительства и т. п. Введенный в действие Бюджетный кодекс РФ внес существенные изменения, касающиеся состава внебюджетных фондов, механизма их формирования и использования. Так, в настоящее время в России функционируют только три государственных внебюджетных фонда социального назначения - Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, средства которых используются в качестве дополнительного источника финансирования социального обеспечения населения.

### **3.3 Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы в современной экономической литературе**

По мнению представителей российской школы, многообразие финансовых отношений, порожденное различными потребностями субъектов хозяйствования, субъектов власти и домохозяйств составляет экономическое содержание финансов как науки. Эти отношения разительно отличаются друг от друга, но имеют и общие признаки, позволяющие объединять их в отдельные обособленные и достаточно самостоятельные звенья. «Группировку финансовых отношений можно осуществлять по-разному, но научно обоснованной признается та, которая строится в соответствии с определенными объективными критериями... Именно роль субъектов в общественном производстве, предопределяя соответствующую организацию их финансов, выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений». Поэтому В.М. Родионова выделяет в системе финансовых отношений две сферы, определяющие структуру финансовой системы Российской Федерации. — «финансы экономических субъектов и финансы субъектов власти». Внутри каждой сферы автором выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений в этом структурном образовании осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, который выступает как второй критерий классификации финансовых отношений, определяющий структуру финансовой системы. Третьим критерием являются правовые формы организации деятельности соответствующих субъектов. Названные критерии позволяют в структуре финансовой системы выделять отдельные сферы (первый критерий), звенья (второй) и подзвенья (третий критерий).

Таким образом, финансовая система, по мнению В.М. Родионовой имеет следующий вид (рис. 2.1).

Большинство представителей российской школы финансов придерживаются данной позиции, лишь некоторым образом модифицируя ее.

Так, О.А. Полякова, развивая идеи школы В.М. Родионовой следующим образом определяет финансовую систему: «Финансовая система — это совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений, которая имеет следующий вид» (рис. 2.2).

Она придерживается расширительной трактовки взаимосвязи между звеньями финансовой системы и переносит эмерджентные свойства системы как таковой на финансовую.

Дискуссия в российской школе ведется на уровне сфер, звеньев и подзвеньев

финансовой системы. Прежде всего в финансовой системе страны выделяется несколько сфер. При этом в разных источниках количество выделяемых сфер варьируется от двух до четырех.

Так, ряд авторов, например В.В. Бочаров, А.Г. Грязнова, А.М. Ковалева, М.В. Романовский" и др., выделяют в рамках финансовой системы две взаимосвязанные сферы: *государственные финансы* (общегосударственные, или государственные и муниципальные финансы) и *финансы хозяйствующих субъектов* (финансы организаций).

Следует отметить, что, как правило, в сферу государственных финансов для стран с федеративным устройством включаются федеральные финансы, региональные финансы (или финансы субъектов федерации) и местные (муниципальные) финансы. Однако существуют точки зрения, в соответствии с которыми наряду с государственными финансами в самостоятельную подсистему выделяется блок территориальных финансов (например, в работах ИТ. Балабанова) либо блок муниципальных финансов (как в работе под редакцией А.Г. Грязновой). Именно этот подход к финансовой системе наличествует в Российской Федерации. Это вполне правомерно, поскольку в соответствии с конституционным устройством муниципальный сектор не входит в сектор государственных финансов, так как является самостоятельным звеном.

В отечественной экономической литературе также представлены подходы, характеризующиеся более сильной структуризацией финансовой системы. Так, некоторые авторы (И.А. Бланк, В.В. Ковалев, А.М. Ковалева, Е.В.Маркина и др.) расширяют состав сфер, включая в него, помимо государственных финансов и финансов хозяйствующих субъектов, сферу финансов домашних хозяйств. Некоторые авторы, например В.В. Ковалев и др., в самостоятельную, четвертую сферу выделяют сектор «Заграница».

Ряд отечественных ученых (В.М. Родионова, М.В. Романовский и др.) подчеркивают наличие двух подходов к понятию «финансовая система», а именно субъектный и институциональный. Для отражения этих разных подходов предлагается использовать и разные термины. Так, М.В. Романовский считает, что субъектному подходу соответствует понятие «система финансов» (а не термин «финансовая система», используемый большинством отечественных специалистов), которое является развитием более общего понятия «финансы» и означает совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются различные денежные фонды.

Следует отметить, что некоторые авторы (например, М.В. Романовский, В.В. Ковалев и др.) соединяют западный и российский подходы к финансовой системе, включая в нее сферы финансовых отношений, финансовые институты и рынки.

В некоторой степени близок к западной трактовке и структуре финансовой системы институциональный подход, который трактует финансовую систему как «систему государственных и негосударственных финансовых институтов» или «совокупность финансовых рынков, финансовых посредников, организаций (учреждений) и финансовых инструментов», обеспечивающих «перераспределение (переток) ограниченных финансовых ресурсов от экономических субъектов, имеющих избыток этих ресурсов в определенный период времени, к экономическим субъектам, испытывающим недостаток в них. Данное определение вбирает подходы современной западной школы к проблемам структуризации финансовой системы и отражает ее современное видение и развитие.

Несомненно, эти подходы с выделением реальных элементов финансовой системы, наличествующих в российской практике, в большей степени отражают процессы динамичного развития финансовой системы в РФ и эволюционный процесс развития мировой финансовой системы. Данный подход призван нивелировать различия в трактовке содержания и структуры финансовой системы и обеспечить ликвидацию различий в дефинициях. Еще Конфуций говорил: «Если понятия не соответствуют

действительности, и если слова не соответствуют действительности, мы не понимаем друг друга».

К так называемому институциональному подходу относится и позиция, изложенная в финансово-кредитном энциклопедическом словаре: «Финансовая система — совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, непосредственно участвующих в финансовой деятельности. Состоит из финансовых институтов (организации, учреждения, осуществляющие и регулирующие финансовую деятельность: Министерство финансов, казначейство, ЦБ, налоговая инспекция, налоговая полиция, фондовые и валютные биржи, финансово-кредитные учреждения) и финансовых инструментов, создающих необходимые условия протекания финансовых процессов. Финансовая система оперирует разными денежными средствами, включающими все виды денежных агрегатов». В данном подходе достаточно подробно рассмотрены существовавшие на тот период финансовые институты государства, но утрачено осмысление финансовых рынков и их роли в финансовой системе.

С одной стороны, этот подход является продвижением вперед российской науки по исследованию финансовой системы по сравнению с западной школой, поскольку собственно в финансовой системе представлены организации, не только регулирующие финансовую деятельность, но и организующие ее государственный сектор, и совокупность всех существующих на данный момент институциональных финансовых структур негосударственного профиля. Следует отметить, что в западной теории организации, регулирующие финансовую деятельность, представлены в разделе научных исследований отдельным звеном, который определяется как финансовая инфраструктура и регулирование финансовой системы. С другой стороны, термин «финансовые рынки» как ведущий компонент финансовой системы исчез из ее спектра, что не отражает принципов функционирования рыночной экономики, и это является значительным недостатком данного определения.

### **1.3 Лекция № 3 (1 час)**

#### **Тема: «Финансы коммерческих организаций»**

##### **1.3.1 Вопросы лекции:**

1. Содержание финансов коммерческих организаций
2. Принципы организации финансов в сфере предпринимательской (коммерческой) деятельности
3. Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций

##### **1.3.2 Краткое содержание вопросов:**

#### **1. Содержание финансов коммерческих организаций**

Коммерческие организации играют наиболее значительную роль среди всех субъектов хозяйствования, они осуществляют свою деятельность в разных сферах: в производстве, строительстве, торговле, предоставлении транспортных, финансовых, информационных и иных услуг, участвуют в создании ВВП и его первичном распределении. В классификации организаций, применяемой в Европейском союзе, из состава всех коммерческих организаций выделяются те, которые действуют на рынке финансовых услуг (банки, страховые компании, профессиональные участники рынка ценных бумаг и др.). Коммерческие организации могут быть по форме собственности частными, государственными, смешанными. Собственником коммерческой организации может быть одно лицо, но в большинстве случаев коммерческая организация создается несколькими физическими или юридическими лицами.

В качестве синонима коммерческой организации в экономической литературе используются термины «фирма», «компания», а для обозначения крупных коммерческих



организаций — корпорация.

Поскольку почти все крупные и средние действующие фирмы в мире организованы на основе акционирования, та отрасль финансовой науки, которая изучает принципы функционирования коммерческих организаций, основанных на акционерной форме собственности, получила название «корпоративные финансы». Но существует и расширенный подход к определению термина «корпорация», когда под корпорацией понимают юридическое лицо, основанное на объединении капиталов (аналог российских акционерных обществ, обществ с ограниченной ответственностью, товариществ). Такой подход применяется в Европейском союзе в налоговом законодательстве, в котором основным прямым налогом, уплачиваемым юридическими лицами, является налог на прибыль (доход) корпорации.

Основная цель всех коммерческих организаций — получение прибыли и ее максимизация, при этом прибыль распределяется между собственниками организации.

Для обеспечения деятельности коммерческой организации необходимы финансовые ресурсы для инвестирования в те или иные активы, стимулирования работников, а также выполнения обязательств, определяемых основными целями ее развития.

Таким образом, финансы корпораций – это относительно самостоятельная сфера финансов, охватывающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота средств организаций и выраженных в виде различных денежных потоков.

Именно в этой сфере формируется основная часть финансовых ресурсов, которые служат основным источником экономического роста и социального развития общества.

В процессе формирования и использования денежных средств организаций (корпораций) (капитала, доходов, резервов и т.п.) возникает широкий спектр денежных отношений (связей), выражающих экономическое содержание сферы финансов корпораций и соответственно финансовых отношений.

Финансовые отношения коммерческих организаций в зависимости от экономического содержания можно сгруппировать по следующим направлениям:

1. Между учредителями в момент создания организации связаны с формированием собственного капитала и в его составе уставного (акционерного складочного капитала). Конкретные способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы хозяйствования. Уставный капитал является первоначальным источником формирования производственных фондов, приобретения нематериальных активов.

2. Между отдельными организациями при уплате и получении штрафов, неустоек за нарушения условий договора, а также связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместного предприятия.

3. Между организациями и их подразделениями (филиалами, цехами, отделами, бригадами) - по поводу финансирования расходов, распределения и использования прибыли, оборотных средств. Эта группа отношений влияет на организацию и ритмичность производства.

4. Между организацией и ее работниками - при распределении и использовании доходов, выпуске и размещении акций и облигаций организации, выплате процентов по облигациям и дивидендов по акциям, а также при взыскании штрафов и компенсаций за причиненный материальный ущерб, удержании налогов с физических лиц. От организации этой группы отношений зависит эффективность использования трудовых ресурсов.

5. Между дочерними и материнскими организациями по поводу внутрикорпорационного перераспределения средств.

6. Между коммерческими организациями и финансовой системой государства -

при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет, формировании целевых внебюджетных фондов, предоставлении налоговых льгот, финансировании из бюджета, применении штрафных санкций.

7. Между коммерческими организациями и банковской системой - по поводу получения депозитного процента, уплаты процента за банковский кредит, покупки и продажи валюты, оказания других банковских услуг.

8. Между коммерческими организациями и страховыми компаниями - по поводу формирования и использования страховых фондов при страховании имущества, отдельных категорий работников, коммерческих и предпринимательских рисков.

9. Между коммерческими организациями и акционерами (не членами трудового коллектива) по поводу выплаты процентов и дивидендов;

10. При несостоятельности (банкротстве) организации, возникающей в связи с приостановлением его текущих платежей.

Общими для всех этих видов отношений является то, что они носят двусторонний характер. Их материальной основой является движение денежных средств. Движением денежных средств сопровождается формирование уставного капитала организации, начинается и завершается кругооборот средств организации, формирование и использование денежных фондов и резервов.

Среди отечественных экономистов нет единого мнения по вопросу содержания финансов организаций. Некоторые из них к финансовым отношениям относят получение, погашение банковских ссуд (Колчина Н.В., Володин А.А., Родионова В.М.). Другие - отношения, возникающие между организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при покупке сырья, материалов, топлива, реализации готовой продукции, оказание услуг (Моляков Д.С., Володин А.А., Колчина Н.В.). Следовательно, в отечественной науке по вопросу экономической сущности финансов, состава финансовых отношений, определяющих внутреннее содержание данной категории, существуют две теории: распределительная и воспроизводственная.

Сторонники распределительной теории утверждают, что финансы возникают на второй стадии воспроизводственного процесса при распределении и перераспределении стоимости совокупного общественного продукта.

Сторонники воспроизводственной теории рассматривают финансы как категорию воспроизводства, включая в состав финансов всю совокупность денежных распределительных отношений, возникающих на всех стадиях воспроизводственного процесса, в том числе на стадии обмена.

Наиболее полно сущность финансов проявляется в их функциях. Отдельные экономисты в своих работах пытаются обосновать наличие у финансов организаций трех функций.

В работах профессора Н.Г.Сычева финансы организации выполняют следующие функции:

1. Образование денежных доходов и фондов денежных средств в процессе хозяйственной деятельности.

2. Использование денежных доходов и фондов денежных средств для развития производства, материального стимулирования и формирования доходов бюджета.

3. Контроль рублем за производством, распределением, использованием общественного продукта, национального дохода, чистого дохода.

Эта позиция является спорной, так как, разбивая распределительную функцию на две самостоятельные, автор приписывает финансам несвойственный им круг деятельности – “образование денежных доходов”, хотя источником образования доходов является сфера материального производства, где создается национальный доход.

Наиболее распространенной относительно выполнения финансами трех функций является такая позиция, в соответствии с которой финансы организации выполняют такие функции:

1. Обеспечивающая (в отдельных работах называется ресурсообразующей);
2. Распределительная;
3. Контрольная.

Такой позиции придерживаются Бирман, Володин А.А., Ковалева А.М. С их точки зрения обеспечивающая функция финансов организации заключается в систематическом формировании в необходимом объеме денежных средств из различных альтернативных источников для обеспечения текущей хозяйственной деятельности организации и реализации стратегических целей ее развития. Бирман, Володин А.А., Ковалева А.М. считают, что предпосылкой распределения и его началом служит накопление капитала-образование ресурсов, формирующих фонды денежных средств организаций.

Потребность в денежных средствах организации покрывается за счет собственных доходов, а также за счет кредита и других заемных источников. При этом оптимизация источников денежных средств является одной из главных задач в управлении финансах организации, так как при излишке средств снижается эффективность их использования, а при недостатке возникают финансовые трудности, которые могут привести к серьезным последствиям.

Кроме этого для поддержания высокой прибыльности и ликвидности активов организации решающую роль играет управление собственным и привлеченным капиталом.

Распределительная функция тесно связана с обеспечивающей и проявляется через распределение и перераспределение общей суммы сформированных финансовых ресурсов. Эта функция основана на том, что финансовые ресурсы организации подлежат распределению в целях выполнения денежных обязательств перед бюджетом, кредиторами, контрагентами. Ее результатом является формирование и использование целевых фондов денежных средств, поддержание эффективной структуры капитала.

Контрольная функция предполагает осуществление финансового контроля за результатами производственно-финансовой деятельности организации, а также за процессом формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в соответствии с текущими оперативными планами.

Таким образом, контрольная функция является производной от распределительной.

Финансовый контроль в организации имеет две формы:

- 1) контроль за изменением финансовых показателей, состоянием платежей и расчетов;
- 2) контроль за реализацией стратегии финансирования.

Контрольная функция проявляется в том, что финансовая служба организации выявляет степень соответствия получаемых доходов, структуры фондов денежных средств, намеченным заданиям по расширению объемов производства и продаж; корректирует несоответствие между доходами и расходами в использовании не только денежных средств, но и материальных ресурсов.

Контрольная функция реализуется по следующим основным направлениям:

- контроль за поступлением выручки;
- контроль за уровнем самофинансирования, прибыли и рентабельности;
- контроль за правильным и своевременным перечислением средств в фонды денежных средств по всем установленным источникам финансирования;
- контроль за целенаправленным и эффективным использованием финансовых ресурсов.

Большинство экономистов признают, что финансы организаций выполняют две основные функции: распределительную и контрольную.

1. Посредством распределительной функции происходит формирование первоначального капитала, образующегося за счет вкладов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство капитала, создание основных пропорций при

распределении доходов и финансовых ресурсов, обеспечивающих оптимальное сочетание интересов хозяйствующих субъектов и государства в целом.

С распределительной функцией финансов связано формирование денежных фондов и резервов коммерческих организаций посредством распределения и перераспределения поступающих доходов. К ним относятся уставный, резервный, добавочный капитал, валютный фонд и др.

2. При нарушении непрерывного кругооборота средств, увеличении затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг снижаются доходы хозяйствующих субъектов 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 и при необходимости применить меры финансового воздействия с целью обеспечения ее финансовой устойчивости. Выполнению этой задачи способствует контрольная функция финансов организации.

Объективная основа контрольной функции – стоимостной 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 распределять и использовать доходов больше, чем создано в процессе производства продукции, после их реализации, невозможно. Размер получаемых хозяйствующими субъектами доходов определяет возможности его дальнейшего развития. От эффективности производства, снижения затрат, рационального использования финансовых ресурсов зависят конкурентоспособность организации, ее финансовая устойчивость.

Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующих субъектов осуществляют:

1) непосредственно хозяйствующий субъект путем всестороннего анализа финансовых показателей, оперативного контроля за ходом выполнения финансовых планов, своевременным поступлением выручки от продажи продукции, обязательств перед поставщиками товаров и материальных ценностей, заказчиками и потребителями продукции государством, банками и другими контрагентами;

2) акционеры и владельцы контрольного пакета акций путем контроля за эффективным вложением денежных средств, получением прибыли и выплатой дивидендов.

3) Федеральная налоговая служба в лице налоговых органов, которые следят за своевременностью и полнотой уплаты налогов и других обязательных платежей;

4) коммерческие банки при выдаче и возврате ссуд,

5) независимые аудиторские фирмы при проведении аудиторских проверок.

2. Принципы организации финансов в сферепредпринимательской (коммерческой) деятельности

Организация финансов предприятий строится на определенных принципах:

1. Хозяйственная самостоятельность (самоуправление);
2. Самофинансирование;
3. Материальная заинтересованность;
4. Обеспечение финансовыми резервами;
5. Материальная ответственность;
6. Принципа экономической эффективности;
7. Принцип финансового контроля

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 к поиску все новых и новых сфер приложения капитала, созданию гибких производств, соответствующих потребительскому спросу. Коммерческие организации для получения дополнительной прибыли, приращения капитала и повышения благосостояния их владельцев могут осуществлять финансовые инвестиции краткосрочного и долгосрочного характера в форме приобретения ценных бумаг других предприятий, государства, участия в деятельности других хозяйствующих субъектов.

Однако о полной хозяйственной самостоятельности говорить нельзя, так как государство регламентирует отдельные стороны их деятельности. Так, законодательно устанавливаются взаимные отношения коммерческих организаций 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 определяет и амортизационную политику. Законодательно определяется необходимость формирования и размер финансового резерва для акционерных обществ.

2) Реализация этого принципа - одно из основных условий предпринимательской деятельности, которое обеспечивает конкурентоспособность хозяйствующего субъекта. Самофинансирование означает полную самокупаемость 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. К основным собственным источникам финансирования коммерческих организаций относятся: амортизационные отчисления, прибыль, отчисления в ремонтный фонд. 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 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, ЖКХ, 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.

Таким образом, самофинансирование относится к методам рыночного ведения хозяйства, когда собственных финансовых источников достаточно для финансирования хозяйственной деятельности. Самофинансирование предполагает, что распределяемая прибыль предприятия после платежей в бюджет и во внебюджетные фонды освобождается от государственной регламентации. Прибыль коммерческой организации, амортизационный и иные фонды денежных средств становятся главными источниками финансирования его экономического и социального развития. Кредиты банков и иных кредитных учреждений погашаются самим предприятием из собственных источников. В условиях рыночной экономики обеспечение принципа самофинансирования достигается путем использования акционерного капитала, дивидендов, прибыли от финансовых операций.

Самофинансирование имеет целый ряд преимуществ:

- исключаются расходы по займам (оплата процентов и погашение кредита);
- предприятие становится более независимым от внешнего капитала;
- за счет дополнительного собственного капитала повышается надежность и кредитоспособность предприятия;
- облегчается процесс принятия решения по дальнейшему развитию за счет дополнительных инвестиций.

3) Смысл принципа материальной заинтересованности, или принципа финансового стимулирования (поощрение/наказание) заключается в том, что именно в рамках системы управления финансами разрабатывается механизм повышения эффективности работы отдельных подразделений и оргструктуры управления предприятием в целом. Достигается это путем установления мер поощрения и наказания. Наиболее эффективно данный принцип реализуется путем организации так называемых центров ответственности.

Под центром ответственности понимается подразделение хозяйствующего субъекта, руководство которого наделено определенными ресурсами и полномочиями, достаточными для выполнения установленных плановых заданий. При этом:

- вышестоящим руководством определяются один или несколько базовых (системообразующих) критериев и устанавливаются плановые их значения;
- суждение об эффективности работы центра ответственности делается на основании выполнения плановых заданий по системообразующим критериям;
- руководство подразделения наделяется ресурсами в согласованных объемах, достаточных для выполнения плановых заданий;
- ограничения по ресурсам носят достаточно общий характер, т.е. руководство центра ответственности обладает полной свободой действий в отношении структуры ресурсов, организации производственно-технологического процесса, систем снабжения и сбыта т.п.

Смысл выделения центров ответственности- в поощрении инициативы у руководителей среднего звена, повышении эффективности работы подразделений, получении относительной экономии издержек производства и обращения.

В зависимости от того, какой критерий- затраты, доходы, прибыль, инвестиции- определяется как системообразующий, принято выделять четыре типа центров ответственности.

Затратообразующий центр(cost center)- подразделение, работающее по утвержденной смете расходов. Для подразделения подобного типа трудно оценить доходы, поэтому внимание концентрируется на затратах, например, бухгалтерия предприятия; трудно оценить, какая часть прибыли предприятия обусловлена работой бухгалтеров, однако можно установить плановые ориентиры по затратам.

Доходообразующий центр (revenue center)- подразделение, руководство которого несет ответственность за генерирование доходов: примеры- отдел сбыта крупного предприятия, региональный центр продаж. В данном случае руководитель не несет ответственность за основные затраты хозяйствующего субъекта. Например, при продаже продукции завода руководитель коммерческой службы не несет ответственность за ее себестоимость; главная его задача- организация торговли, работа с клиентами, варьирование скидками в рамках установленной ценовой политики и т.п. безусловно. В этом случае возникают затраты, но не они являются объектом пристального контроля со стороны вышестоящего руководства.

Прибылеобразующий центр (profit center)- подразделение, в котором в качестве основного критерия выступает прибыль или рентабельность продаж. Чаще всего в их роли выступают самостоятельные подразделения крупной фирмы: дочерние и зависимые компании, дивизиональные подразделения с замкнутым производственным циклом, технологически самостоятельные производства, обособляемые в рамках диверсификации

производственной деятельности, и т.п.

Инвестиционно - развивающий центр (investment center)- подразделение, руководство которого не только ответственно за организацию рентабельной работы, но и не наделено полномочиями осуществлять инвестиции в соответствии с установленными критериями; например, если ожидаемая норма прибыли не ниже установленной границы. В качестве системообразующего критерия здесь чаще всего выступает показатель рентабельности инвестиций; кроме того, могут налагаться ограничения сверху на объем допустимых капиталовложений. Центр ответственности данного типа –наиболее общее по функциональным возможностям подразделение; здесь больше и число субкритериев- затраты, доходы, прибыль, объем разрешенных инвестиций, показатели рентабельности и др. Очевидно, что в настоящее время имеются слабые предпосылки для реализации этого принципа: существующая система налогообложения носит ярко выраженный фискальный характер, из-за сложности экономической ситуации в стране многие коммерческие организации не выполняют обязательств перед своими работниками по выплате заработной платы в установленные сроки и, наконец, падение производства не позволяет обеспечить интересы государства, полноту и своевременность уплаты налогов в бюджет.

4) Принцип обеспечения финансовыми резервами 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 также связаны с риском невозврата вложенных денежных средств, либо получением дохода ниже предполагаемого. Наконец, могут иметь место прямые экономические просчеты в разработке производственной программы. Реализацией этого принципа является формирование финансовых резервов и других аналогичных фондов, способных укрепить финансовое положение предприятия в критические моменты хозяйствования.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты из нее налога и других обязательных платежей в бюджет. АО обязаны формировать финансовый резерв в законодательно установленном порядке. На практике, из-за низких финансовых возможностей, не все предприятия образуют финансовые резервы, необходимые для их финансовой устойчивости.[10,с84].

Важным принципом организации финансов предприятий является сочетание финансового планирования и коммерческого расчета. Имеются точки зрения о том, что коммерческий расчет несовместим с планированием финансов. Однако в мировой и отечественной практике общепризнанным рычагом финансового управления являются целевые комплексные программы как элемент планирования. В инвестиционной деятельности ни одна фирма не начинает дело до тех пор, пока не разработает проект (план) с обоснованием финансирования и конечным финансовым результатом. На основе внутрифирменного планирования заключаются договоры, размещаются заказы на конкурсной основе. Разработка планов (за рубежом их называют проектами) основывается на глубоком изучении спроса потребителей, изучении опыта конкурентов, анализе финансовых возможностей предприятия. Хорошо разработанный план служит хорошим результатом коммерческого расчета.

5) В любом предприятии складывается система мер поощрения и критериев оценки деятельности структурных единиц и отдельных работников. Составным элементом такой системы является идея материальной ответственности, суть которой состоит в том, что отдельные лица, имеющие отношение к управлению материальными ценностями, отвечают рублем за неоправданные результаты своей деятельности. Формы организации

материальной ответственности могут быть различными, однако основные из них две: индивидуальная и коллективная материальная ответственность.

Индивидуальная материальная ответственность означает, что конкретное материально-ответственное лицо (кладовщик, руководитель подразделения, продавец, кассиры др.) заключает договор с руководством предприятия, согласно которому любая недостача товарно-материальных ценностей должна быть возмещена этим лицом. В некоторых ситуациях устанавливаются нормативы, в пределах которых может иметь место отклонение учетных оценок от фактических; в этом случае материально-ответственное лицо должно возместить лишь сверхнормативные потери. Перечень материально-ответственных лиц определяется предприятием. В случае коллективной материальной ответственности за возможные недостачи отвечает уже не конкретное лицо, а коллектив (например, бригада продавцов, сменяющих друг друга в отделе магазина). Эта форма ответственности помогает избежать неоправданно частых инвентаризаций.

В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающих несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства, уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов случаях нарушения предприятием налогового законодательства

6) Смысловая нагрузка принципа экономической эффективности определяется тем обстоятельством, что, поскольку создание и функционирование некоторой системы управления финансами предприятий с неизбежностью предполагает расходы, эта система должна быть экономически целесообразной в том смысле, что прямые расходы оправданы прямыми или косвенными доходами. Поскольку далеко не всегда можно дать однозначные количественные оценки, аргументирующие или подтверждающие эту целесообразность, оптимизация оргструктуры осуществляется на основе экспертных оценок в динамике – иными словами, она формируется постепенно и всегда субъективна.

7) Деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных должна периодически контролироваться. Системы контроля могут быть построены по-разному, однако практика показывает, что финансовый контроль является наиболее эффективным и действенным. В частности, одним из важнейших способов контроля за congruентностью целевых установок собственников компании и ее управленческого персонала является проведение аудиторских проверок. Аудиторская деятельность представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Внутренний финансовый контроль осуществляется путем организации системы внутреннего аудита.[6,с20].

### **3 Влияние отраслевых и организационно-правовых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций**

Коммерческие организации действуют в разных сферах: материальное производство, торгово-сбытовая деятельность, оказание услуг, в том числе информационных и финансовых. В современных условиях с целью снижения предпринимательских рисков организации диверсифицируют направления своей деятельности, в рамках интеграционных процессов происходят межотраслевые слияния, но влияние отраслевого фактора на финансы коммерческих организаций в Российской Федерации остается. Это связано с тем, что по российскому законодательству некоторые



виды коммерческой деятельности запрещено совмещать с другими видами деятельности: например, страховые компании не могут оказывать банковские услуги, осуществлять производственно-торговые операции и т.п.; в ряде случаев специализация на одном виде деятельности может дать наибольший эффект.

Отраслевыми факторами, влияющими на особенность организации финансов, являются сезонность производства, длительность производственного цикла, особенность оборота производственных фондов, степень риска предпринимательской деятельности и др. Например, для сельского хозяйства (особенно растениеводства) характерно влияние природно-климатических факторов на процесс производства, что определяет его сезонный характер, высокую потребность в страховой защите. В этих условиях большую роль играют привлечение заемных средств для формирования финансовых ресурсов, создание резервных фондов и страхование. Для строительства, как и для некоторых отраслей промышленности, имеющих длительный производственный цикл (например, судостроение), характерно наличие больших объемов незавершенного производства, что также определяет необходимость формирования финансовых ресурсов за счет заемных средств.

Природно-климатические факторы могут предопределять получение рентного дохода в относительно благоприятных условиях предпринимательской деятельности (добывающие отрасли). Как правило, в этих условиях во многих странах выравнивание доходов внутри одной отрасли осуществляется на основе рентных платежей в бюджет.

Отрасли с относительно низким уровнем рентабельности (сельское, жилищно-коммунальное хозяйство) имеют ограниченные возможности в расширении источников финансовых ресурсов, в том числе за счет выпуска ценных бумаг.

Для отраслей с высокой степенью профессионального риска работающих (угольная, химическая, газовая промышленность и др.) предусмотрены более высокие тарифы по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Наконец, высокая степень риска присуща и деятельности финансовых посредников (страховых компаний, кредитных организаций), что определяет более высокие требования к размеру собственного капитала, создание специфических финансовых резервов и использование других механизмов обеспечения финансовой устойчивости (например, для страховых компаний – перестрахование).

Отраслевые факторы обуславливают также размер коммерческой организации. Так, сталелитейная промышленность, машиностроение и другие отрасли тяжелой промышленности обычно предполагают крупные масштабы предприятия, а торговля, бытовое обслуживание, инновационная деятельность, как правило, осуществляются через средний и малый бизнес. Таким образом, отраслевые особенности могут предопределять организационно-правовую форму коммерческой организации, а это, в свою очередь, еще один фактор, влияющий на финансовый механизм организации.

Организационно-правовая форма юридического лица устанавливается Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 4). В соответствии со ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, хозяйственных партнерств, крестьянско-фермерских хозяйств, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Различные организационно-правовые формы определяют особенности формирования финансовых ресурсов в момент создания организации, распределения прибыли, финансовой ответственности учредителей и участников.

Так, финансовые ресурсы в момент создания акционерных обществ формируются за счет средств, поступивших от размещения акций; товариществ и кооперативов — от размещения паев; унитарных предприятий — за счет бюджетных средств. Для

хозяйственных обществ предусмотрена возможность привлечения финансовых ресурсов за счет размещения долговых ценных бумаг.

Организационно-правовая форма влияет на особенности распределения прибыли: у акционерных обществ часть прибыли распределяется в форме дивидендов между акционерами; прибыль унитарных предприятий может поступать в бюджет не только в виде налоговых, но и неналоговых платежей (если собственником не принято иное решение); в производственных кооперативах между членами распределяется часть предпринимательского дохода (прибыли). Все коммерческие организации, как правило, формируют резервы за счет отчислений от прибыли, но для акционерных обществ законодательно установлен минимальный размер резервов (не менее 5% размера уставного капитала), размер отчислений в резервный фонд (не менее 5% чистой прибыли) и направления его использования (покрытие убытков, погашение облигаций общества и выкуп акций при отсутствии других источников). Производственные кооперативы отчисляют часть предпринимательского дохода в неделимый фонд,

В целом финансам коммерческих организаций как звену финансовой системы независимо от организационно-правовых и отраслевых особенностей присущи следующие черты:

- финансовые ресурсы находятся в собственности коммерческих организаций (за исключением унитарных предприятий);
- управление финансами коммерческой организации ориентировано на реализацию ее основной цели - получение прибыли;
- ограниченное по сравнению с другими звеньями финансовой системы государственное регулирование финансов коммерческих организаций<sup>7</sup>. Государственная регламентация формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций связана с определением налоговых обязательств, а также обязательств, вытекающих из возможного использования бюджетных средств (субсидии, субвенции, государственный и муниципальный заказ).

#### **1.4 Лекция № 4 (1 час)**

##### **Тема: «Финансы некоммерческих организаций»**

##### **1.4.1 Вопросы лекции:**

1. Содержание финансов некоммерческих организаций
2. Принципы финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций
3. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций
4. Целевой капитал некоммерческих организаций

##### **1.4.2 Краткое содержание вопросов:**

##### **1 Содержание финансов некоммерческих организаций**

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации предполагает не только развитие числа и совершенствование деятельности коммерческих организаций, увеличение их прибыли и конкурентоспособности. Рыночные отношения требуют также увеличения количества и возрастания роли некоммерческих организаций, оказывающих различные виды социальных услуг. В Гражданском кодексе РФ некоммерческая организация определяется как организация, не имеющая извлечение прибыли в качестве основной цели деятельности и не распределяющая полученную прибыль между участниками. Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания

юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Если основной целью коммерческих организаций является получение прибыли и ее максимизация, при этом прибыль распределяется между собственниками организации, то основной целью некоммерческой организации является достижение социальных целей в обществе и выполнение услуг в рамках устава организации для реализации этих целей.

И коммерческие, и некоммерческие организации могут осуществлять деятельность, направленную на извлечение прибыли или дохода. Но некоммерческим организациям запрещено распределять полученную прибыль между своими участниками, а для коммерческих организаций такого запрета нет. В отличие от коммерческих организаций некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которой она создана.

**Финансы некоммерческих организаций** — это отношения, связанные с формированием и использованием финансовых ресурсов организаций для достижения целей деятельности, предусмотренных в уставе организации

Содержание финансовых отношений определяется организационно-правовой формой, в которой создается некоммерческая организация, особенностями целей и характера их деятельности в процессе оказания услуг. Это обуславливает специфику состава финансовых ресурсов некоммерческих организаций, порядка их формирования и использования.

Финансы некоммерческих организаций представлены разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися по поводу формирования и использования денежных фондов различного назначения:

- с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу получения бюджетных средств и их использования;
- с другими организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных источников доходов (взносов учредителей, паевых и членских взносов, целевых поступлений, включая гранты, пожертвования, а также доходов от осуществления предпринимательской и иной приносящей доход деятельности) и их использования;
- с органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу выполнения обязательств перед бюджетами разных уровней и бюджетами внебюджетных фондов путем уплаты налоговых платежей, а также страховых взносов на обязательное пенсионное и социальное страхование;
- со своими работниками по поводу формирования и использования фондов оплаты труда и фондов целевого назначения (материального поощрения, производственного и социального развития и др.).

Некоммерческие организации могут создаваться в различных организационно-правовых формах:

- учреждений;
- потребительских кооперативов;
- общественных и религиозных организаций;
- фондов;
- публично-правовых компаний;
- автономных некоммерческих организаций;
- ассоциаций и союзов;
- товариществ собственников недвижимости и др.;

В Российской Федерации большинство некоммерческих организаций создано в форме государственных и муниципальных учреждений, которые до недавнего времени были представлены самым распространенным типом — бюджетными учреждениями. К

бюджетным учреждениям относятся учреждения дошкольного, общего и профессионального образования, здравоохранения и социального обслуживания, научно-исследовательские учреждения, органы государственной власти и органы местного самоуправления, органы судебной системы, прокуратуры, правопорядка и безопасности государства, учреждения национальной обороны. Отношения некоммерческих организаций с бюджетами могут быть двусторонними или односторонними. Для некоторых организаций (государственных и муниципальных учреждений, общественных, религиозных организаций, фондов) предусмотрена как возможность получения бюджетных ассигнований на определенные цели, предусмотренные законодательством о некоммерческих организациях, так и необходимость уплаты налогов. Отношения остальных некоммерческих организаций с бюджетами ограничиваются только уплатой налогов в соответствии с действующим законодательством.

Разная организационно-правовая форма некоммерческих организаций, получающих бюджетное финансирование, определяет и различные формы предоставления бюджетных средств. Для некоммерческих организаций, созданных в форме казенного учреждения, финансовое обеспечение осуществляется за счет бюджетных средств на основании бюджетной сметы, таким образом, казенные учреждения получают ассигнования на обеспечение выполнения функций учреждения.

Некоммерческим организациям иных организационно-правовых форм (общественным, религиозным организациям, фондам), а также автономным и бюджетным учреждениям бюджетные средства предоставляются не на их содержание, а в форме субсидии. Субсидии автономным и бюджетным учреждениям предоставляются на возмещение нормативных затрат, связанных с оказанием ими государственных (муниципальных) услуг в соответствии с государственным (муниципальным) заданием.

Разные формы финансирования, применяемые в отношении некоммерческих организаций определенных организационно-правовых форм, обуславливают и различный механизм предоставления средств из бюджета. Все некоммерческие организации являются плательщиками налогов и страховых взносов на обязательное социальное страхование, уплачиваемых в бюджеты соответствующих государственных внебюджетных фондов. Однако различный правовой статус некоммерческих организаций определяет разные источники уплаты налогов и страховых взносов: бюджетные ассигнования, предусмотренные на эти цели в бюджетной смете — в казенных учреждениях, а также в плане финансово-экономической деятельности — в автономных и бюджетных учреждениях, и выручка от реализации продукции, работ и услуг — в организациях иных организационно-правовых форм.

Финансовые отношения между некоммерческой организацией и трудовым коллективом опосредуют распределение выручки от реализации продукции (работ, услуг), формирование и использование фондов оплаты труда, фондов целевого назначения (материального стимулирования, социального развития) в бюджетных и автономных учреждениях, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и в некоммерческих организациях иных организационно-правовых форм.

Материальными носителями финансовых отношений в некоммерческих организациях выступают финансовые ресурсы.

## **2 Принципы финансово-хозяйственной деятельности некоммерческих организаций Принципы формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих**

организаций зависят от методов их хозяйствования организаций. Для казенных учреждений основным методом ведения хозяйства является сметное финансирование. Этот метод применяется при финансировании органов государственной власти и органов местного самоуправления, организаций национальной обороны, правопорядка и национальной безопасности государства.

Основными принципами формирования и использования финансовых ресурсов при сметном финансировании являются:

- определение объема бюджетных ассигнований на основе нормирования отдельных видов расходов, т.е. определения потребности в средствах, необходимых для возмещения затрат в целях обеспечения выполнения функций учреждения;

- целевое назначение бюджетных ассигнований в соответствии с кодами бюджетной классификации;

- строгая регламентация бюджетных средств по назначению (в соответствии с установленными законодательством нормами расходов) и времени (в рамках финансового года и отдельных кварталов);

- выделение бюджетных ассигнований с учетом результативности и эффективности использования бюджетных средств;

- контроль за обоснованным планированием ассигнований и рациональным и экономным использованием средств.

Формирование финансовых ресурсов некоммерческих организаций других организационно-правовых форм производится на основе самокупаемости. Частичная или полная самокупаемость предполагает возмещение всех затрат за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг).

На принципах самокупаемости функционирует часть учреждений социально-культурной сферы (поликлиники и диагностические центры, культурно-просветительные учреждения, театральные зрелищные организации и др.) и некоммерческие организации иных организационно-правовых форм (фонды, общественные и религиозные организации и др.). Формирование и использование финансовых ресурсов этих организаций отражается в их финансовых планах.

Принципами формирования и использования финансовых ресурсов организаций, работающих на принципах самокупаемости, являются:

- формирование финансовых ресурсов, главным образом за счет внебюджетных доходов (взносов учредителей, членских взносов, доходов от предпринимательской деятельности и др.), состав которых определяется целями и задачами деятельности организации, определяемыми в ее учредительных документах;

- использование бюджетных средств, главным образом в виде субсидий, предоставляемых организации на расширение ее деятельности либо получателям услуг, а также в виде бюджетных ассигнований в рамках социально значимых программ;

- формирование выручки на основе количества предоставленных услуг и цен на них (в театрально-зрелищных организациях — цены билета и количества зрителей,

- большая самостоятельность в распределении доходов по видам расходов в пределах общей суммы доходов и их использовании;

- покрытие за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг) и целевых поступлений всех затрат и формирование целевых фондов после уплаты налогов в соответствии с действующим законодательством.

Некоторые виды некоммерческих организаций имеют право создавать специальный источник финансирования деятельности — целевой капитал.

### **3. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций**

*Финансовые ресурсы некоммерческой организации — это денежные доходы, поступления и накопления, используемые для осуществления и расширения уставной деятельности организации.* Организационно-правовая форма и вид деятельности некоммерческой организации будут оказывать влияние на состав источников финансовых ресурсов, а также на механизм их формирования и использования.

*К основным источникам финансовых ресурсов некоммерческих организаций относятся:*  
- взносы учредителей и членские взносы;

- доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- бюджетные средства;
- безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;
- прочие источники.

*Видами финансовых ресурсов некоммерческих организаций* выступают бюджетные средства, безвозмездные перечисления юридических и физических лиц, включая гранты, прибыль, амортизационные отчисления (кроме бюджетных учреждений), резервные и аналогичные им фонды (кроме бюджетных учреждений) и т.п.

*Финансовые ресурсы некоммерческой организации* используются для реализации основной цели ее создания. Это могут быть расходы, связанные с оплатой труда служащих, эксплуатацией помещения, приобретением оборудования, платежи в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, капитальные вложения, капитальный ремонт зданий и сооружений и т.п.

Кроме субъектов хозяйствования, ведущих свою деятельность как юридическое лицо, предпринимательскую деятельность могут осуществлять и индивидуальные предприниматели, у которых также формируются финансовые ресурсы.

#### **4 Целевой капитал некоммерческих организаций**

Особенности правового положения НКО, формирующих целевой капитал, порядок его формирования, отношения по доверительному управлению имуществом, составляющим целевой капитал НКО, и порядок использования доходов, полученных от доверительного управления таким имуществом, регулируются Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» (далее — Закон о целевом капитале НКО).

**Формирование целевого капитала.** В соответствии с п. 1 ст. 1 Закона о целевом капитале НКО под целевым капиталом некоммерческой организации понимается сформированная за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств, часть имущества НКО, переданная ею в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности НКО или иных некоммерческих организаций, в порядке, предусмотренном данным Законом.

Глава 2 Закона о целевом капитале НКО содержит требования к составу целевого капитала. Целевой капитал может формироваться из денежных средств (как в валюте РФ, так и в иностранной валюте), которые передаются в собственность некоммерческой организации на основании договора пожертвования (ст. 582 Гражданского кодекса РФ) или завещания (глава 62 ГК РФ). При этом в договоре пожертвования или завещании должно быть прямо предусмотрено, что денежные средства передаются на формирование целевого капитала (п. 6 ст. 4 Закона о целевом капитале НКО).

Договором пожертвования или завещанием может быть предусмотрена передача денежных средств как для формирования целевого капитала, так и для пополнения уже сформированного целевого капитала в соответствии с условиями договора пожертвования или завещания.

Закон о целевом капитале НКО запрещает некоммерческой организации передавать на формирование своего целевого капитала (пополнение своего сформированного целевого капитала) собственные денежные средства.

Сформированный целевой капитал может пополняться путем публичного сбора денежных средств на основании договора пожертвования. Указанный договор должен быть одобрен советом по использованию целевого капитала и утвержден высшим органом управления некоммерческой организации (ст. 11 Закона о целевом капитале НКО).

Некоммерческая организация вправе сформировать несколько целевых капиталов на основании отдельных договоров пожертвования, завещаний, а также в случае, если

договором пожертвования, завещанием определены различные цели формирования целевого капитала.

Минимальный срок, на который формируется целевой капитал, составляет 10 лет. Законодательством предусмотрено, что НКО — собственником целевого капитала может быть только некоммерческая организация, созданная в организационно-правовой форме фонда, автономной некоммерческой организации, общественной организации, общественного фонда или религиозной организации.

В статье 6 Закона о целевом капитале НКО установлены требования, предъявляемые к некоммерческим организациям — собственникам целевого капитала. Основными из них являются:

- создание совета по использованию целевого капитала. Порядок формирования совета и его полномочия должны быть определены учредительными документами НКО. Высший орган управления некоммерческой организации утверждает численный и персональный состав совета. До утверждения совета по использованию целевого капитала НКО не вправе передавать денежные средства в доверительное управление;
- осуществление только определенных видов платной деятельности (виды платной деятельности утверждены распоряжением Правительства РФ от 13 сентября 2007 г. № 1227-р.);
- ведение обособленного бухгалтерского учета всех операций, связанных с получением денежных средств на формирование целевого капитала, передачей денежных средств, составляющих целевой капитал, в доверительное управление управляющей компании, а также с использованием, распределением дохода от целевого капитала;
- открытие отдельного банковского счета для расчетов, связанных с получением денежных средств на формирование целевого капитала, передачей денежных средств, составляющих целевой капитал, в доверительное управление управляющей компании, а также с использованием, распределением дохода от целевого капитала.

Годовая бухгалтерская отчетность НКО, связанная с формированием целевого капитала, использованием, распределением дохода от целевого капитала, подлежит ежегодному обязательному аудиту, если балансовая стоимость имущества, составляющего целевой капитал, превышает на конец отчетного года 20 млн. руб.

Некоммерческая организация не вправе пользоваться и распоряжаться денежными средствами, полученными на формирование целевого капитала, до их передачи в доверительное управление управляющей компании. При этом денежные средства должны быть переданы в доверительное управление в течение двух месяцев с того дня, когда их сумма составит 3 млн. руб. Целевой капитал считается сформированным со дня передачи денежных средств в доверительное управление.

Некоммерческая организация обязана сформировать целевой капитал и создать совет по его использованию в течение одного года со дня поступления на ее банковский счет первого пожертвования на формирование целевого капитала. При этом сумма пожертвований должна быть не менее 3 млн. руб. Если эти условия не будут выполнены, то целевой капитал не формируется, а НКО до окончания финансового года, в котором истек срок формирования целевого капитала, обязана возвратить поступившие денежные средства жертвователю, если это предусмотрено договором пожертвования. Денежные средства не возвращаются, если они были переданы на основании завещания или договором пожертвования не предусмотрены условия возврата (п. 8—10, 12 ст. 6 Закона о целевом капитале НКО).

**Доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал.** По договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал (далее — договор доверительного управления), НКО — собственник целевого капитала передает пожертвования, поступившие в виде денежных средств на формирование

целевого капитала, в доверительное управление доверительному управляющему — управляющей компании, а управляющая компания обязуется осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал, в интересах данной некоммерческой организации (п. 1 ст.16 Закона о целевом капитале НКО).

В договоре доверительного управления должны быть указаны требования к составу объектов управления и инвестиционная политика управляющей компании, которая будет реализовываться при выполнении договора.

Договором должны быть предусмотрены размер вознаграждения управляющей компании или порядок его определения, порядок и сроки выплаты данного вознаграждения, а также порядок возмещения необходимых расходов, произведенных управляющей компанией при исполнении договора. Размер вознаграждения должен составлять не более 10% дохода от доверительного управления имуществом, полученного управляющей компанией за отчетный год, и выплачиваться за счет этого дохода.

Также в договоре должен быть предусмотрен порядок возмещения за счет дохода от целевого капитала необходимых расходов, произведенных при доверительном управлении. Эти расходы не могут превышать 1% такого дохода.

Управляющие компании могут быть созданы в форме акционерного общества либо общества с ограниченной ответственностью, они должны иметь лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Управляющая компания при осуществлении деятельности по доверительному управлению имуществом обязана:

- инвестировать денежные средства, полученные на формирование целевого капитала, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

- производить расчет стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении, в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков; Правила расчета стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении управляющей компании по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, утверждены приказом ФСФР России от 14 июня 2007 г. № 07-67/пз-н

- ежегодно проводить аудит бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которые связаны с доверительным управлением имуществом, а также с выплатой дохода от целевого капитала, если балансовая стоимость находящегося в доверительном управлении имущества, составляющего целевой капитал, превышает на конец отчетного года 45 млнруб.;

- разработать и соблюдать внутренний регламент совершения операций с имуществом, составляющим целевой капитал;

- открыть отдельный банковский счет для расчетов, связанных с доверительным управлением.

- Управляющая компания осуществляет доверительное управление путем совершения любых операций с имуществом, а также все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими целевой капитал, в том числе право голоса (п. 5 ст. 16 Закона о целевом капитале НКО).

При этом ст. 15 Закона о целевом капитале НКО предусмотрен закрытый список, в котором указано, на приобретение каких объектов управляющая компания вправе направлять денежные средства, составляющие целевой капитал. Это:

- государственные ценные бумаги РФ, государственные ценные бумаги субъектов Федерации, облигации иных российских эмитентов;



- акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- государственные ценные бумаги иностранных государств, соответствующие требованиям, предъявляемым к долговым обязательствам иностранных государств, в которые могут размещаться средства Стабилизационного фонда РФ;
- облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством РФ об ипотечных ценных бумагах;
- инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, если правилами доверительного управления этими паевыми инвестиционными фондами предусматривается выплата дохода от доверительного управления не реже одного раза в год;
- инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов;
- инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов;
- объекты недвижимого имущества;
- депозиты в рублях и иностранной валюте в кредитных организациях.

При осуществлении доверительного управления имуществом управляющая компания не вправе:

- приобретать имущество, которое не может быть включено в состав целевого капитала, т.е. не определенное в ст. 15 Закона о целевом капитале НКО;
- заключать на безвозмездной основе сделки с имуществом, составляющим целевой капитал и находящимся в доверительном управлении;
- предоставлять займы за счет имущества, составляющего целевой капитал, а также за счет дохода от доверительного управления имуществом;
- использовать имущество, составляющее целевой капитал, в качестве обеспечения своих обязательств, обязательств некоммерческой организации или обязательств третьих лиц. Исключение составляют обязательства, непосредственно связанные с доверительным управлением имуществом (п. 5 ст. 15 Закона о целевом капитале НКО).

Для проведения расчетов, связанных с доверительным управлением имуществом, открывается отдельный банковский счет, а для учета прав на ценные бумаги, составляющие целевой капитал, открываются отдельные лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг или отдельные счета ДЕПО в депозитарии (п. 4 ст. 15 Закона о целевом капитале НКО).

**Порядок использования дохода от целевого капитала в благотворительной деятельности.** Доход от целевого капитала — доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, а также часть имущества, составляющего целевой капитал, определяемая в соответствии с Законом о целевом капитале НКО, которые передаются получателям дохода от целевого капитала. В свою очередь, доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, — сумма, определяемая как увеличение стоимости чистых активов в результате доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный период (пункты 2, 3 ст. 2 Закона о целевом капитале НКО).

Таким образом, получателем дохода от целевого капитала будет сама НКО.

Порядок использования дохода от целевого капитала определен в ст. 13 Закона о целевом капитале НКО. Указанный доход используется только в соответствии с целями, предусмотренными законодательством, уставом НКО — собственника целевого капитала, договором пожертвования или завещанием либо решением совета по использованию целевого капитала.

Доход от целевого капитала НКО используется в соответствии с ее финансовым планом, который утверждается высшим органом управления после его предварительного согласования с советом по использованию целевого капитала. Если целевой капитал

сформирован за счет пожертвования одного жертвователя, то финансовый план должен быть согласован с данным жертвователем при условии, что договором пожертвования не предусмотрено иное. Некоммерческая организация имеет право на использование части имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10% балансовой стоимости этого имущества в год, если иное не предусмотрено договором пожертвования или завещанием, а также финансовым планом некоммерческой организации.

### **1.5 Лекция № 5 (1 час)**

#### **Тема: «Бюджетное устройство и бюджетная система»**

##### **1.5.1 Вопросы лекции:**

1. Влияние формы государственного устройства на бюджетное устройство страны
2. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ
3. Принципы функционирования бюджетной системы РФ
4. Бюджетная классификация, ее определение и состав

##### **1.5.2. Краткое содержание вопросов:**

###### **1. Влияние формы государственного устройства на бюджетное устройство страны**

Бюджетное устройство определяет организацию бюджета и бюджетной системы страны, взаимоотношения между её отдельными звеньями, правовые основы функционирования бюджетов, входящих в бюджетную систему, состав и структуру бюджетов, процедурные стороны формирования и использования бюджетных средств и др.

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

Составляющей частью бюджетного устройства является бюджетная система.

Бюджетная система – это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах. Бюджетная система является главным звеном финансовой системы государства.

Бюджетная система форма государственного устройства. Построение бюджетной системы зависит от формы государственного и административного устройства страны. По степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями все государства подразделяются на унитарные, федеративные и конфедеративные.

Унитарное (единое) государство – это форма государственного устройства, при которой административно-территориальные образования не имеют собственной государственности или автономии. В стране действует единая конституция общая для всех система права, и единые органы власти, централизованное управление экономическими, социальными и политическими процессами государстве. Бюджетная система унитарного государства состоит из двух уровней – центрального (государственного) бюджета и местных бюджетов.

Федеративное (объединённое, союзное) государство – это форма государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, имеют собственную государственность и обладают определённой политической самостоятельностью в пределах распределённых между ними и центром компетенций. Бюджетная система федеративных государств имеет три уровня и состоит из федерального бюджета, бюджетов членов

федерации и местных бюджетов.

Конфедеративное (союзное) государство – это постоянный суверенный союз суверенных государств, созданный для достижения военных или политических целей. Бюджет такого государства формируется из взносов входящих в конфедерацию государств. У государств – членов конфедерации – действуют свои бюджетные и налоговые системы.

## 2. Бюджетное устройство и бюджетная система России

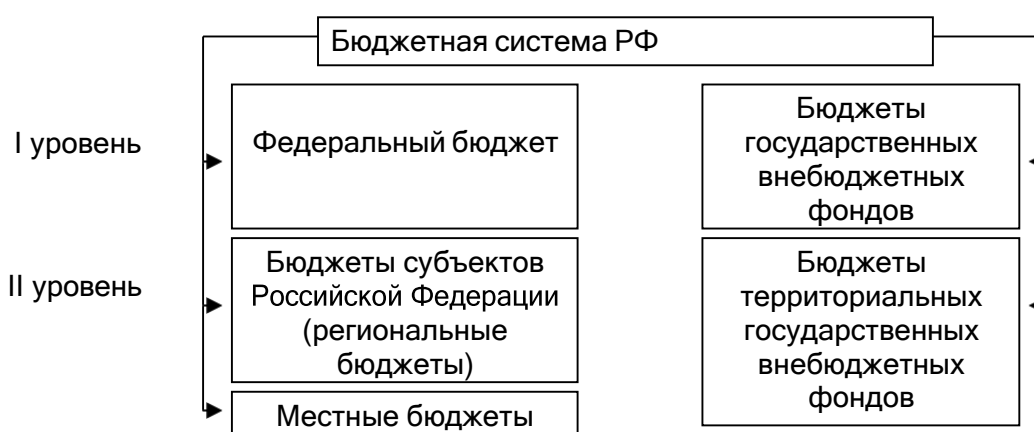
До 1991 года бюджетная система страны была чрезвычайно централизованной. Все бюджеты на территории Советского Союза находили отражение в Госбюджете СССР, который включал союзный бюджет, госбюджеты союзных республик и бюджет государственного социального страхования. В состав госбюджетов союзных республик входили республиканские бюджеты союзных республик, госбюджеты автономных республик, бюджеты краёв и областей, бюджеты городов республиканского подчинения. Начиная с сельских и поселковых бюджетов, все бюджеты по вертикальному принципу последовательно объединялись в госбюджете. Таким образом, бюджетная система СССР насчитывала свыше 53 тысяч бюджетов. Единство этой системы обеспечивалось единым планом экономического и социального развития, всей экономической системы СССР.

Становление собственно российской бюджетной системы совпало с началом экономической реформы и предопределило пересмотр концепции бюджетного устройства России в направлении его значительной децентрализации, что обеспечивалось принятием ряда законодательных актов, предусматривающих расширение демократических принципов построении бюджетной системы и усиление территориальных подходов в управлении, важным этапом в реорганизации бюджетной системы страны стал принятый в 1991 году Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР»

№1734-1. Как было определено в этом законе, бюджетная система представляла собой основанную на экономических отношениях юридических нормах совокупность республиканского (федерального) бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований РФ. Следовательно, бюджетная система РФ состоит из 3-х уровней: федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов, т. е. в соответствии с федеративным устройством государства.

В 1998 году был принят Бюджетный кодекс РФ, который введен в действие с 01 января 2000г. С принятием БК РФ возникли некоторые проблемы с определением бюджетной системы. В соответствии с Конституцией РФ (ст. 71 и 132) и Бюджетным кодексом (ст. 10) бюджетная система РФ состоит из трёх уровней:

- федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- бюджетов субъектов РФ (региональных бюджетов) и бюджетов территориальных внебюджетных фондов;
- местных бюджетов



### III уровень

Следовательно, Бюджетный кодекс расширил бюджетную систему, включив туда бюджеты государственных внебюджетных фондов. Но государственные внебюджетные фонды – это самостоятельные финансовые институты, на которые возложены особые функции.

К бюджетам субъектов РФ (региональные бюджеты) относятся: республиканские бюджеты 22 республики, краевые бюджеты 9 краёв, областные бюджеты 46 областей, городские бюджеты городов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, областной бюджет Еврейской автономной области, окружные бюджеты 4 автономных округов.

Состав местных бюджетов представлен на рисунке.

В 1995 году был принят Закон РФ «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ» № 154-ФЗ от 28. 07 95г., который ввел новое понятие – муниципальное образование.

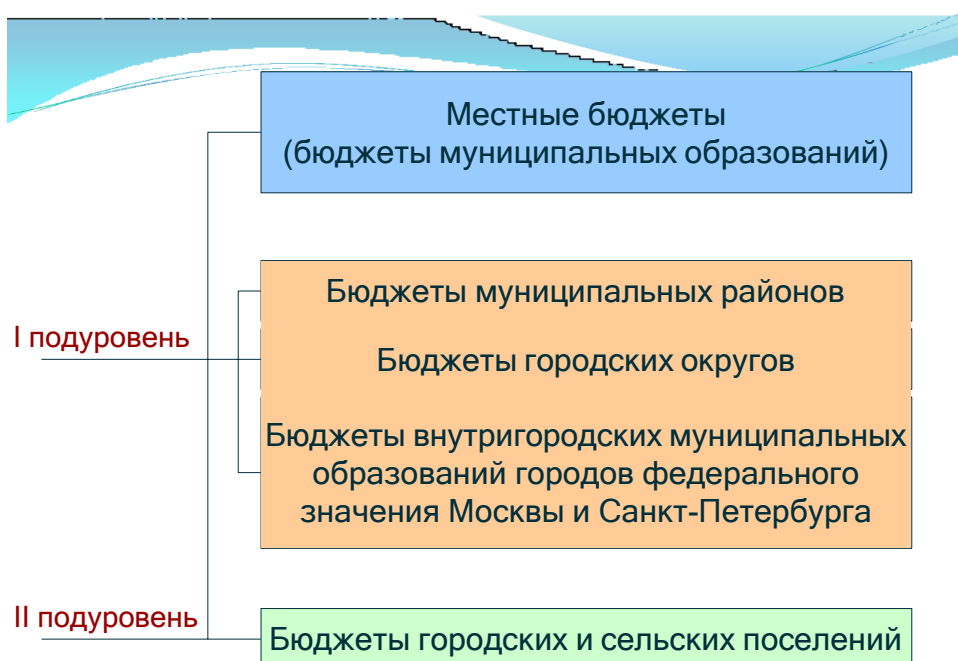
Муниципальное образование – это городское, сельское поселение, несколько поселений, объединенных общей территорией, часть поселения, иная населённая территория, в пределах которых осуществляется местное самоуправление, имеются муниципальная собственность, местный бюджет и выборные органы местного самоуправления.

Каждое муниципальное образование имеет собственный бюджет и право на получение в процессе бюджетного регулирования средств из федерального бюджета и из бюджета субъекта РФ. Понятия «местные бюджеты», «бюджеты муниципальных образований», «бюджеты органов местного самоуправления» рассматриваются как синонимы.

Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты и местные бюджеты) в совокупности определяются термином «территориальные бюджеты».

Бюджеты, входящие в бюджетную систему РФ, самостоятельны и не включаются друг в друга, т. е. бюджеты субъектов РФ не включаются в федеральный бюджет, а местные не включаются в региональные бюджеты.

В бюджетной практике широко используется понятие консолидированного бюджета



Консолидированный бюджет представляет собой свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего административного образования.

Консолидированный бюджет не утверждается законодательным органом власти. Основное назначение консолидированного бюджета проявляется в том, что его параметры широко используются в процессе сводного планирования, отчётности, анализа.

Правительство республик в составе РФ, исполнительные органы субъектов РФ составляют свои консолидированные бюджеты, представляющие собой свод бюджетов соответствующих территорий.

Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет субъекта РФ.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района.

Федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учёта межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов) образуют консолидированный бюджет РФ.

### **3. Принципы функционирования бюджетной системы РФ**

Бюджетная система Российской Федерации основана на принципах:

- единства бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- сбалансированности бюджета;
- результативности и эффективности использования бюджетных средств; общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности (открытости); достоверности бюджета;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

Принцип единства бюджетной системы Российской Федерации означает единство бюджетного законодательства Российской Федерации, принципов организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации бюджетной системы Российской Федерации, санкций за нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и бюджетных учреждений, единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации

означает закрепление в соответствии с законодательством Российской Федерации доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы Российской Федерации, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными

внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.

Органы государственной власти (органы местного самоуправления) и органы управления государственными внебюджетными фондами не вправе налагать на юридические и физические лица не предусмотренные законодательством Российской Федерации финансовые и иные обязательства по обеспечению выполнения своих полномочий.

Принцип самостоятельности бюджетов означает:

право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным Кодексом;

право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах налоги и сборы, доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

право органов государственной власти и органов местного самоуправления в соответствии с Бюджетным Кодексом самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет межбюджетных субсидий и субвенций из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации);

недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет доходов и источников финансирования дефицитов других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств двух и более бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, за счет средств консолидированных бюджетов или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств;

право органов государственной власти и органов местного самоуправления предоставлять средства из бюджета на исполнение расходных обязательств, устанавливаемых иными органами государственной власти и органами местного самоуправления, исключительно в форме межбюджетных трансфертов;

недопустимость введения в действие в течение текущего финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления изменений бюджетного законодательства Российской Федерации и (или) законодательства о налогах и сборах, законодательства о других обязательных платежах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов;

недопустимость изъятия дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов

Принцип равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, муниципальных образований означает определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного

самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными Бюджетным Кодексом.

Договоры и соглашения между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие Бюджетному Кодексу, являются недействительными.

Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) об бюджете в части, касающейся:

субвенций и субсидий, полученных из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

средств целевых иностранных кредитов (заимствований);

добровольных взносов, пожертвований, средств самообложения граждан;

расходов бюджета, осуществляемых в соответствии с международными договорами (соглашениями) с участием Российской Федерации;

расходов бюджета, осуществляемых за пределами территории Российской Федерации; отдельных видов неналоговых доходов, предлагаемых к введению (отражению в бюджете) начиная с очередного финансового года.

Принцип прозрачности (открытости) означает:

обязательное опубликование в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений о бюджетах по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, представительных органов муниципальных образований;

обязательную открытость для общества и средств массовой информации проектов бюджетов, внесенных в законодательные (представительные) органы государственной власти (представительные органы муниципальных образований), процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти (представительного органа муниципального образования), либо между

законодательным (представительным) органом государственной власти (представительным органом муниципального образования) и исполнительным органом государственной власти (местной администрацией);

стабильность и (или) преемственность бюджетной классификации Российской Федерации, а также обеспечение сопоставимости показателей бюджета отчетного, текущего и очередного финансового года (очередного финансового года и планового периода).

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

Принцип достоверности бюджета означает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

Принцип подведомственности расходов бюджетов означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств не вправе распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств распорядителям и получателям бюджетных средств, не включенным в перечень подведомственных им распорядителей и получателей бюджетных средств в соответствии со статьей 158 Бюджетного Кодекса.

Распорядитель и получатель бюджетных средств могут быть включены в перечень подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств только одного главного распорядителя бюджетных средств.

Подведомственность получателя бюджетных средств главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств возникает в силу закона, нормативного правового акта Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации, местной администрации, а также в силу создания организации - получателя бюджетных средств как учреждения главным распорядителем бюджетных средств от имени соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования.

Принцип единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами территории соответственно Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

#### **4. Бюджетная классификация РФ, ее определение и состав**

Особую роль в современных условиях играет принцип единства бюджетной системы, призванный, при наличии самостоятельных бюджетов. Сохранить целостность бюджетной системы. Одним из инструментов, обеспечивающих принцип единства, является бюджетная классификация. Доходы и расходы бюджетов разных уровней по своим характеристикам очень разнообразны, именно поэтому при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении бюджетов необходимо обеспечить их сопоставление, систематизацию по однородным признакам, осуществляемую путем



применения единой бюджетной классификации. Единая бюджетная классификация используется при составлении, утверждении и исполнении бюджетов всех уровней и составлении консолидированных бюджетов всех уровней и определена БК РФ.

Бюджетная классификация Российской Федерации является группировкой доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемой для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная классификация Российской Федерации включает: классификацию доходов бюджетов;  
классификацию расходов бюджетов;  
классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;  
классификацию операций публично-правовых образований (далее - классификация операций сектора государственного управления).

Код классификации доходов бюджетов Российской Федерации состоит из:

- 1) кода главного администратора доходов бюджета;
- 2) кода вида доходов;
- 3) кода подвида доходов;
- 4) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к доходам бюджетов.

Перечень и коды главных администраторов доходов бюджета, закрепляемые за ними виды (подвиды) доходов бюджета утверждаются законом (решением) о соответствующем бюджете.

Код вида доходов включает группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами доходов бюджетов являются:

- 1) налоговые и неналоговые доходы:
  - налоги на прибыль, доходы;
  - налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации;
  - налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации; налоги на совокупный доход;
  - налоги на имущество;
  - налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами; государственная пошлина;
  - задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам;
  - страховые взносы на обязательное социальное страхование; доходы от внешнеэкономической деятельности;
  - доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности;
  - платежи при пользовании природными ресурсами;
  - доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства; доходы от продажи материальных и нематериальных активов; административные платежи и сборы;
  - штрафы, санкции, возмещение ущерба;
  - поступления (перечисления) по урегулированию расчетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;
  - прочие неналоговые доходы;
- 2) безвозмездные поступления:

безвозмездные поступления от нерезидентов;  
безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций; безвозмездные поступления от негосударственных организаций;

безвозмездные поступления от наднациональных организаций;

доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от возврата остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет;

возврат остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет;

прочие безвозмездные поступления.

Единый для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации перечень статей и подстатей доходов бюджетов утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

Код элемента доходов устанавливается в зависимости от полномочия по установлению и нормативному правовому регулированию налогов, сборов и иных обязательных платежей, других доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также в зависимости от наличия прав требования к плательщикам по неналоговым доходам и безвозмездным поступлениям и соответствует бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации элементами доходов являются:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) бюджеты субъектов Российской Федерации;
- 3) бюджеты муниципальных районов;
- 4) бюджеты городских округов;
- 4.1) бюджеты городских округов с внутригородским делением;
- 5) бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга и Севастополя;
- 6) бюджеты городских и сельских поселений, бюджеты внутригородских районов;
- 7) бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 8) бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 9) бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- 10) бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Для детализации поступлений по кодам классификации доходов применяется код подвида доходов.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации, органы управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящиеся в их ведении казенные учреждения.

Финансовый орган субъекта Российской Федерации утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы управления территориальными государственными внебюджетными фондами и (или) находящиеся в их ведении казенные учреждения.

Финансовый орган муниципального образования утверждает перечень кодов подвидов по видам доходов, главными администраторами которых являются органы местного самоуправления и (или) находящиеся в их ведении бюджетные учреждения.

1. Код классификации расходов бюджетов состоит из:

- 1) кода главного распорядителя бюджетных средств;
- 2) кода раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов;
- 3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к расходам бюджетов.

Перечень главных распорядителей средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов государственных внебюджетных фондов, местного бюджета устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете в составе ведомственной структуры расходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации разделами и подразделами классификации расходов бюджетов являются:

- 1) общегосударственные вопросы:
  - функционирование Президента Российской Федерации;
  - функционирование высшего должностного лица субъекта Российской Федерации и муниципального образования;
  - функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных образований;
  - функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций;
  - судебная система;
  - обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов финансового (финансово-бюджетного) надзора;
  - обеспечение проведения выборов и референдумов; международные отношения и международное сотрудничество; государственный материальный резерв;
  - фундаментальные исследования;
  - обслуживание государственного и муниципального долга; резервные фонды;
  - прикладные научные исследования в области общегосударственных вопросов;
  - другие общегосударственные вопросы;
- 2) национальная оборона:
  - Вооруженные Силы Российской Федерации;
  - модернизация Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований; мобилизационная и вневойсковая подготовка;
  - мобилизационная подготовка экономики;
  - подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности;
  - ядерно-оружейный комплекс;
  - реализация международных обязательств в сфере военно-технического сотрудничества;
  - прикладные научные исследования в области национальной обороны; другие вопросы в области национальной обороны;
- 3) национальная безопасность и правоохранительная деятельность: органы прокуратуры;
  - органы внутренних дел; внутренние войска; органы юстиции;
  - система исполнения наказаний; органы безопасности;
  - органы пограничной службы;
  - органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ;
  - защита населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, гражданская оборона;
  - обеспечение пожарной безопасности; миграционная политика;
  - модернизация внутренних войск, войск гражданской обороны, а также правоохранительных и иных органов;
  - прикладные научные исследования в области национальной безопасности и

правоохранительной деятельности;

другие вопросы в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

4) национальная экономика: общеэкономические вопросы; топливно-энергетический комплекс;

исследование и использование космического пространства; воспроизводство минерально-сырьевой базы;

сельское хозяйство и рыболовство; водные ресурсы;

лесное хозяйство; транспорт;

дорожное хозяйство; связь и информатика;

прикладные научные исследования в области национальной экономики; другие вопросы в области национальной экономики;

5) жилищно-коммунальное хозяйство:

жилищное хозяйство; коммунальное хозяйство; благоустройство;

прикладные научные исследования в области жилищно-коммунального хозяйства; другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства;

6) охрана окружающей среды:

экологический контроль;

сбор, удаление отходов и очистка сточных вод;

охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания; прикладные научные исследования в области охраны окружающей среды; другие вопросы в области охраны окружающей среды;

7) образование:

дошкольное образование; общее образование;

начальное профессиональное образование; среднее профессиональное образование;

профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации;

высшее и послевузовское профессиональное образование;

молодежная политика и оздоровление детей;

прикладные научные исследования в области образования; другие вопросы в области образования;

8) культура, кинематография:

культура; кинематография;

прикладные научные исследования в области культуры, кинематографии; другие вопросы в области культуры, кинематографии;

9) здравоохранение:

стационарная медицинская помощь; амбулаторная помощь;

медицинская помощь в дневных стационарах всех типов; скорая медицинская помощь;

санаторно-оздоровительная помощь;

заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов;

санитарно-эпидемиологическое благополучие;

прикладные научные исследования в области здравоохранения; другие вопросы в области здравоохранения;

10) социальная политика:

пенсионное обеспечение;

социальное обслуживание населения; социальное обеспечение населения; охрана семьи и детства;

прикладные научные исследования в области социальной политики; другие вопросы в области социальной политики.

11) физическая культура и спорт: физическая культура;

массовый спорт;

спорт высших достижений;  
прикладные научные исследования в области физической культуры и спорта;  
другие вопросы в области физической культуры и спорта;

12) средства массовой информации:

телевидение и радиовещание; периодическая печать и издательства;  
прикладные научные исследования в области средств массовой информации; другие  
вопросы в области средств массовой информации;

13) обслуживание государственного и муниципального долга: обслуживание  
государственного внутреннего и муниципального долга; обслуживание государственного  
внешнего долга;

14) межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы  
Российской Федерации:

дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской  
Федерации и муниципальных образований;

иные дотации;

прочие межбюджетные трансферты общего характера.

Перечень разделов, подразделов, целевых статей (государственных  
(муниципальных) программ и непрограммных направлений деятельности), групп (групп  
и подгрупп) видов расходов бюджета утверждается в составе ведомственной структуры  
расходов бюджета законом (решением) о бюджете либо в установленных Бюджетным  
Кодексом случаях сводной бюджетной росписью соответствующего бюджета.

Целевые статьи расходов бюджетов формируются в соответствии с  
государственными (муниципальными) программами, не включенными в государственные  
(муниципальные) программы направлениями деятельности органов государственной  
власти (государственных органов), органов управления государственными  
внебюджетными фондами, органов местного самоуправления, органов местной  
администрации, наиболее значимых учреждений науки, образования, культуры и  
здравоохранения, указанных в ведомственной структуре расходов бюджета (в целях  
Бюджетного Кодекса - непрограммные направления деятельности), и (или) расходными  
обязательствами, подлежащими исполнению за счет средств соответствующих  
бюджетов.

Каждому публичному нормативному обязательству, межбюджетному трансферту,  
обособленной функции (сфере, направлению) деятельности органов государственной  
власти (органов местного самоуправления), присваиваются уникальные коды целевых  
статей расходов соответствующего бюджета.

Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов устанавливаются  
финансовым органом, осуществляющим составление и организацию исполнения  
бюджета, если иное не установлено Бюджетным Кодексом.

Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов, финансовое обеспечение  
которых осуществляется за счет межбюджетных субсидий, субвенций и иных  
межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, определяются в порядке,  
установленном финансовым органом, осуществляющим составление и организацию  
исполнения бюджета, из которого предоставляются указанные межбюджетные субсидии,  
субвенции и иные межбюджетные трансферты, имеющие целевое назначение.

Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов государственных  
внебюджетных фондов Российской Федерации, территориальных государственных  
внебюджетных фондов устанавливаются соответственно Министерством финансов  
Российской Федерации, финансовым органом субъекта Российской Федерации.

Код вида расходов включает группу, подгруппу и элемент вида расходов.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и  
подгруппами видов расходов являются:

1) группа "Расходы на выплаты персоналу в целях обеспечения выполнения

функций государственными (муниципальными) органами, казенными учреждениями, органами управления государственными внебюджетными фондами";

подгруппа "Расходы на выплаты персоналу казенных учреждений";

подгруппа "Расходы на выплаты персоналу государственных (муниципальных) органов";

подгруппа "Расходы на выплаты персоналу в сфере национальной безопасности, правоохранительной деятельности и обороны";

подгруппа "Расходы на выплаты персоналу государственных внебюджетных фондов";

2) группа "Закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных(муниципальных) нужд":

подгруппа "Разработка, закупка и ремонт вооружений, военной и специальной техники, продукции производственно-технического назначения и имущества";

подгруппа "Закупка товаров, работ и услуг для обеспечения специальным топливом и горюче-смазочными материалами, продовольственного и вещевого обеспечения органов в сфере национальной безопасности, правоохранительной деятельности и обороны";

подгруппа "Закупка товаров, работ и услуг в целях формирования государственного материального резерва";

подгруппа "Иные закупки товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд";

3) группа "Социальное обеспечение и иные выплаты населению": подгруппа "Публичные нормативные социальные выплаты гражданам";

подгруппа "Социальные выплаты гражданам, кроме публичных нормативных социальных выплат";

подгруппа "Публичные нормативные выплаты гражданам не социального характера"; подгруппа "Стипендии";

подгруппа "Премии и гранты"; подгруппа "Иные выплаты населению";

4) группа "Капитальные вложения в объекты государственной (муниципальной) собственности":

подгруппа "Бюджетные инвестиции";

подгруппа "Субсидии бюджетным и автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям на осуществление капитальных вложений в объекты капитального строительства государственной (муниципальной) собственности или приобретение объектов недвижимого имущества в государственную (муниципальную) собственность";

подгруппа "Бюджетные инвестиции иным юридическим лицам";

5) группа "Межбюджетные трансферты":

подгруппа "Дотации"; подгруппа "Субсидии"; подгруппа "Субвенции";

подгруппа "Иные межбюджетные трансферты";

подгруппа "Межбюджетные трансферты бюджету Фонда социального страхования Российской Федерации";

подгруппа "Межбюджетные трансферты бюджету Федерального фонда обязательного медицинского страхования";

подгруппа "Межбюджетные трансферты бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации";

подгруппа "Межбюджетные трансферты бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования";

6) группа "Предоставление субсидий бюджетным, автономным учреждениям и иным некоммерческим организациям":

подгруппа "Субсидии бюджетным учреждениям"; подгруппа "Субсидии автономным учреждениям";

подгруппа "Субсидии некоммерческим организациям (за исключением государственных (муниципальных) учреждений)";

7) группа "Обслуживание государственного (муниципального) долга": подгруппа "Обслуживание государственного долга Российской Федерации";

подгруппа "Обслуживание государственного долга субъекта Российской Федерации"; подгруппа "Обслуживание муниципального долга";

8) группа "Иные бюджетные ассигнования":

подгруппа "Субсидии юридическим лицам (кроме некоммерческих организаций), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг";

подгруппа "Субсидии государственным корпорациям (компаниям), публично-правовым компаниям";

подгруппа "Исполнение судебных актов";

подгруппа "Исполнение государственных (муниципальных) гарантий без права регрессного требования гаранта к принципалу или уступки гаранту прав требования бенефициара к принципалу";

подгруппа "Уплата налогов, сборов и иных платежей";

подгруппа "Предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права";

подгруппа "Резервные средства"; подгруппа "Специальные расходы".

Перечень единых для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации элементов видов расходов классификации расходов бюджетов устанавливается Министерством финансов Российской Федерации.

Министерство финансов Российской Федерации утверждает общие требования к порядку формирования перечня кодов элементов видов расходов классификации расходов бюджетов при дополнительной детализации расходов бюджетов субъектов Российской Федерации (местных бюджетов).

### **Классификация источников финансирования дефицитов бюджетов**

1. Код классификации источников финансирования дефицитов бюджетов состоит из:

1) кода главного администратора источников финансирования дефицитов бюджетов;

2) кода группы, подгруппы, статьи и вида источника финансирования дефицитов бюджетов;

3) кода классификации операций сектора государственного управления, относящихся к источникам финансирования дефицитов бюджетов.

2. Перечень главных администраторов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете.

3. Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и подгруппами источников финансирования дефицитов бюджетов являются:

1) источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов:

государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации;

кредиты кредитных организаций в валюте Российской Федерации;

бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

кредиты международных финансовых организаций в валюте Российской Федерации; изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;

иные источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов;

2) источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов:

государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в

иностранной валюте;

кредиты иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц в иностранной валюте;

кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;

иные источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов.

4. Перечень статей и видов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете при утверждении источников финансирования дефицита бюджета.

### **Классификация операций сектора государственного управления**

Код классификации операций сектора государственного управления состоит из кода группы, статьи и подстатьи операций сектора государственного управления.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации группами и статьями операций сектора государственного управления являются:

1) доходы:

налоговые доходы; доходы от собственности;

доходы от оказания платных услуг; суммы принудительного изъятия;

безвозмездные поступления от бюджетов; взносы на социальные нужды;

доходы от операций с активами; прочие доходы;

2) расходы:

оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда; оплата работ, услуг;

обслуживание государственного (муниципального) долга; безвозмездные

перечисления организациям; безвозмездные перечисления бюджетам;

социальное обеспечение;

расходы по операциям с активами; прочие расходы;

3) поступление нефинансовых активов:

увеличение стоимости основных средств; увеличение стоимости нематериальных

активов; увеличение стоимости непроизводственных активов; увеличение

стоимости материальных запасов;

4) выбытие нефинансовых активов:

уменьшение стоимости основных средств; уменьшение стоимости

нематериальных активов; уменьшение стоимости непроизводственных активов;

уменьшение стоимости материальных запасов;

5) поступление финансовых активов:

поступление на счета бюджетов;

увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в

капитале; увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале;

увеличение задолженности по бюджетным кредитам; увеличение стоимости иных

финансовых активов; увеличение прочей дебиторской задолженности;

6) выбытие финансовых активов:

выбытие со счетов бюджетов;

уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в

капитале; уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале;

уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам

## **1.6 Лекция № 6 (1 час)**

### **Тема: «Внебюджетные фонды»**

#### **1.6.1 Вопросы лекции:**

1. Экономическое содержание государственных внебюджетных фондов, их специфические особенности

2. Пенсионный фонд РФ: назначение, источники формирования и направления использования средств



3. Фонд социального страхования РФ: назначение, источники формирования и направление использования средств

4. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: назначение, источники формирования и направления использования средств

### **1.6.2 Краткое содержание вопросов:**

#### **1. Экономическое содержание государственных внебюджетных фондов, их специфические особенности**

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, который образуется вне федерального бюджета и бюджетов субъектов 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 обладают особенностями:

1. Запланированы органами власти и управления и имеют строго целевую направленность.
2. Денежные средства фондов предназначены для финансирования расходов, не включенных в бюджет.
3. Взносы в фонды и взаимоотношения возникающие при их уплате имеют налоговую природу.
4. Формируются за счет специальных отчислений юридических и физических лиц.
5. На отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов, распространяется большинство норм и положений налогового кодекса РФ.
6. Денежные ресурсы фондов находятся в собственности государства, не входят в состав бюджетов различных уровней, не подлежат изъятию на какие-либо цели прямо не предусмотренные законом.
7. Расходование средств фондов осуществляется по распоряжению правительства РФ или специально уполномоченных органов.
8. Из внебюджетных фондов могут предоставляться субвенции для привлечения дополнительных средств на финансирование инвестиционных проектов, программ.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включенных в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевым назначением фондов.

В зависимости от уровня управления внебюджетные фонды подразделяются на:

- федеральные
- региональные

По целевому назначению они подразделяются на:

- экономические внебюджетные фонды;
- социальные внебюджетные фонды.

Доходы и расходы внебюджетного фонда образуют его бюджет, предназначенный для финансового обеспечения задач и выполняемых функций.

Проекты бюджетов внебюджетных фондов составляются органами соответствующих фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов в составе документов и материалов, представляющихся одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год и плановый период.

Бюджеты федеральных государственных внебюджетных фондов РФ рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме федеральных

законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Отчёты об исполнении бюджетов федеральных государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Контроль за исполнением государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ.

Проекты бюджетов региональных государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение представительных органов субъектов РФ одновременно с проектами законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и плановый период и утверждаются одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Отчеты об исполнении бюджетов региональных государственных внебюджетных фондов составляются органами управления фондов и представляются органам исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение представительному органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

В истории развития финансовой системы России не было опыта создания целевых внебюджетных фондов.

Впервые они стали создаваться в РФ в период перехода страны на новые экономические отношения в соответствии с законом «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» от 10.10.91 г.

Ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды, одновременно с социальными создаются многочисленные экономические внебюджетные фонды.

В последствии Правительство РФ принимает решение о консолидации их в бюджет, при этом сохраняется определенная автономность фондов.

Они включаются отдельными статьями, т. е. трансформируются в целевые бюджетные фонды.

Социальные фонды сохраняли статус внебюджетных. В состав государственных социальных внебюджетных фондов РФ в настоящее время входят:

1. Пенсионный фонд РФ.
2. Фонд социального страхования. РФ.
3. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ.

## **2. Пенсионный фонд РФ: назначение, источники формирования и направления использования средств**

Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является финансово-кредитным учреждением.

Пенсионный фонд России и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат.

Основные задачи Пенсионного фонда:

- целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализация средств Пенсионного фонда России, а также привлечение в

его добровольных взносов (в, т.ч., валютных ценностей физических и юридических лиц);

- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в Пенсионный фонд России страховых взносов, а так же контроль за правильным и рациональным расходом его средств;

- межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда России, участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

Средства ПФ России формируются за счёт:

- **налоговых доходов**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса:

Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.

- **неналоговые доходы:**

- а) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

- б) дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- в) взносы организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- г) недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- д) доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации;

- е) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

- ж) безвозмездные поступления:

- межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации;

- безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;

- з) взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций;

- и) прочие поступления.

С 1 января 2017 года введена гл. 34 «Страховые взносы» НК РФ в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 N 243-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование".

В соответствии с положениями ст. 419 гл. 34 НК РФ, плательщиками страховых взносов признаются:

1. Лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, к которым относятся:

- организации;
- ИП;
- физические лица, не являющиеся ИП.

2. Лица, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

- ИП;
- адвокаты;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- арбитражные управляющие, оценщики, медиаторы, патентные поверенные

и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Данные плательщики страховых взносов, не являющиеся работодателями, уплачивают страховые взносы в размере, определяемом с 2013 года в фиксированном размере.

Страховые взносы начисляются до предельной величины базы для начисления страховых взносов которая составляет 796 тыс. руб. в 2016 году, в 2017 году 876 тыс. руб. С сумм сверх указанной предельной величины базы для начисления страховых взносов возникает обязанность **дополнительных отчислений в Пенсионный фонд**. Размер дополнительного тарифа в Пенсионный Фонд составит 10 % от суммы превышения фактически выплаченной заработной платы и предельной величины базы для начисления страховых взносов.

Ставки страховых взносов устанавливаются отдельно для финансирования страховой пенсии и для финансирования накопительной пенсии.

С 2012 года тариф страховых взносов в ПФР разбит на 2 части: солидарная часть и индивидуальная часть. **Солидарная часть** - часть страховых взносов на ОПС, предназначенных для формирования денежных средств в целях осуществления фиксированной выплаты к страховой пенсии, выплаты социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежащих обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти, и в иных целях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании, не связанных с формированием средств, предназначенных для выплаты накопительной пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ.

**Индивидуальная часть** - часть страховых взносов на ОПС, предназначенных для формирования денежных средств и пенсионных прав застрахованного лица и учитываемая на его индивидуальном лицевом счете, в том числе в целях определения размеров страховой пенсии (без учета фиксированной выплаты к страховой пенсии), накопительной пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством РФ.

С 1 января 2017 года вопросы исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование, а также на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством регулируются главой 34 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

В 2017 году для плательщиков, указанных в подпункте 1 пункта 1 статьи 419 НК РФ, за исключением плательщиков, для которых статьей 427 НК РФ установлены пониженные тарифы страховых взносов, применяется тариф страхового взноса 22,0 процента (в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование) и 10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование)

Определение суммы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой пенсии и накопительной пенсии в отношении застрахованных лиц осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации **самостоятельно** на основании данных индивидуального (персонифицированного) учета в соответствии с выбранным застрахованным лицом вариантом пенсионного обеспечения (0,0 или 6,0 процента на финансирование накопительной пенсии по следующим тарифам, представленным в таблице 1.

**Дополнительные тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков**

Для плательщиков, указанных в подпункте 1 пункта 1 ст. 419 НК РФ в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в подпункте 1 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях» (на подземных работах; на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах)", применяется дополнительный тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с 2015 года и в последующие годы в размере 9,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.

Для плательщиков, указанных в подпункте 1 пункта 1 ст. 419 НК РФ в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на соответствующих видах работ, указанных в подпункте 1 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 400-ФЗ "О страховых пенсиях» (на работах с тяжелыми условиями труда; в сельском хозяйстве, других отраслях экономики; в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью; при организации перевозок и обеспечения безопасности движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, на шахтах, разрезах, в рудниках или рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды, породы; на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесоустроительных и изыскательских работах; на лесозаготовках и лесосплаве; на погрузочно-разгрузочных работах в портах и др.), применяется дополнительный тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с 2015 года и в последующие годы в размере 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.

Предельная величина базы для данных выплат не применяется.

Плательщики могут быть освобождены от уплаты страховых взносов в ПФР по дополнительным тарифам, по результатам специальной оценки условий труда, проводимой в порядке, устанавливаемом отдельным федеральным законом.

**Таблица 1- ТАРИФЫ ДЛЯ ПЛАТЕЛЬЩИКОВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ в 2017-2018 г.г.**

Тариф страхового взноса	Для лиц 1966года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного обеспечения 0,0процента на финансирование накопительной пенсии		Вариант пенсионного обеспечения 6,0процента на финансирование накопительной пенсии	
		на финансирование страховой пенсии	на финансир ование накопите льной пенсии	на финансирование страховой пенсии	на финансирование накопительной пенсии
22,0 процента (в пределах установленной предельной величины базы для начисления	22,0 процентана финансирование страховой части трудовой пенсии, из них: 6,0 процента - солидарная часть	22,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть	0,0 процента - индивиду альная часть тарифа	16,0 процента, из них: 6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0 процента -	6,0 процента - индивидуальная частьтарифа страховых взносов

страховых взносов)	тарифа страховых взносов; 16,0 процента - индивидуальная часть тарифа страховых взносов	тарифа страховых взносов	страховых взносов	индивидуальная часть тарифа страховых взносов	
10,0 процента (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента	10,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов	0,0 процента.

Для плательщиков, указанных выше в зависимости от установленного по результатам специальной оценки условий труда, проводимой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, класса условий труда взамен установленных дополнительных тарифов страховых взносов применяются следующие дополнительные тарифы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф страхового взноса
Опасный	4	8,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Вредный	3.4	7,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.3	6,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.2	4,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
	3.1	2,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Допустимый	2	0,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов
Оптимальный	1	0,0 процента - солидарная часть тарифа страховых взносов.

Плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уплачивают соответствующие страховые взносы в ПФР и ФОМС с 2013 2017 по годы в фиксированных размерах:

1. а) если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период не превышает 300 000 рублей, фиксированный размер страхового взноса по обязательному **пенсионному страхованию** определяется как **произведение минимального размера оплаты труда**, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы ( в 2016 г. 6204 руб., в 2017 г. -7500 руб.),и **тарифа страхового взноса на обязательное пенсионное страхование** (26%), установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз.

В 2017 г.  $МРОТ \times \text{Тариф} \times 12 = 7500 * 26\% * 12 = 23400$  рублей

б) если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период превышает 300 000 рублей, то фиксированный размер страхового взноса по обязательному **пенсионному страхованию**, определяемом как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых

взносовна обязательное пенсионное страхование, установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз, плюс 1,0 процента от суммы дохода плательщика страховых взносов, превышающего 300 000 рублей за расчетный период. При этом сумма страховых взносов не может быть более размера, определяемого как произведение восьмикратного минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз.

Максимальная сумма взносов, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями в ПФ РФ составляет:

В 2017 г.  $(8 \times 7500 \times 12 \text{ мес.} \times 26\%) = 187200 \text{ руб.}$

2. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в фиксированном размере за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства. При этом фиксированный размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию в 2017 году определяется как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, тарифа страховых взносов в соответствующий фонд, установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз, и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства.

Пенсионный Фонд используется:

1. Для выплаты пенсий (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, пенсии военнослужащим), выплаты материнского капитала.
2. Для финансирования прочих обязательных расходов бюджета обязательного пенсионного страхования.

К ним относятся:

а) расходы на выплату социальных пособий на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг, которые определены в соответствии со ст.9 и ст.10 ФЗ №8 от 12.01.1996 г. «О погребении и похоронном деле» и п.13 ст.4 ФЗ №122 от 07.08.2002 г. «О порядке установления размеров стипендий и соц. выплат в РФ». Финансирование осуществляется за счёт страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и средств федерального бюджета;

б) затраты на оплату услуг на доставку и пересылку пенсий и пособий определены исходя из предельно допустимой доли расходов в размере 1,5% выплачиваемых сумм, пенсий и пособий (без учёта НДС), на доставку пенсий почтовыми переводами в размере 4%. Предусмотрены расходы на уплату НДС в размере 18%. Финансирование осуществляется за счёт тех источников, из которых производились выплаты соответствующих пенсий и пособий;

в) расходы на государственное пенсионное обеспечение, производимое за счёт средств федерального бюджета:

- пенсии военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам (включая инвалидов вследствие военной травмы), их семьи;
- дополнительное пожизненное ежемесячное материальное обеспечение Героям СССР, России и полным кавалерам Ордена Славы – участникам ВОВ 1941-45 гг;
- расходы на выплату 2-ой пенсии участникам ВОВ и вдовам военнослужащих, погибших в войну с Финляндией и в войну с Японией и ВОВ;
- социальные пенсии;
- пенсионное обеспечение граждан, пострадавшим в следствии катастрофы

на Чернобыльской АЭС;

- компенсационные выплаты неработающим трудоспособным гражданам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами;
- соц. Пособия на погребение и оказание услуг по погребению согласно гарантированному перечню этих услуг;
- расходы на выплату пенсий гражданам – получателям пенсии за счёт средств федерального бюджета, выехавшим на постоянное место жительства за границу;
- расходы на выплату пенсии в части, определяемой включением в страховой стажных периодов; расходы на доставку и пересылку пенсий и пособий.
- г) выплаты досрочных пенсий безработным гражданам за счёт средств федерального бюджета, передаваемых Пенсионному Фонду
- д) финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности фонда и его органов, другие мероприятия, связанные с деятельностью фонда:
  - содержание органов фонда, в т.ч., подготовка и переподготовка кадров;
  - расходы на международное сотрудничество по вопросам пенсионного страхования;
  - материально-техническое обеспечение индивидуального (персонифицированного) учёта застрахованных лиц и модернизация автоматизированных информационных систем фонда;
  - финансирование научно-исследовательских работ по пенсионной реформе;
  - капитальные вложения и проектные работы по строительству объектов для размещения органов фонда;
  - формирование базы данных Пенсионного Фонда для актуарных расчётов.

3. Страховые взносы, поступившие на накопительную часть трудовой пенсии, подлежат инвестированию в соответствии с Федеральным Законом от 24.07.02 “Об инвестировании средств, для финансирования накопительной части трудовой пенсии РФ”.

### **3. Фонд социального страхования РФ: назначение, источники формирования и направление использования средств**

Фонд социального страхования РФ создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования и повышения контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования.

Фонд социального страхования является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением.

Денежные средства Фонда социального страхования не входят в состав бюджета РФ, других фондов и изъятию не подлежат.

Управление Фондом социального страхования РФ осуществляется Правительством РФ при участии общероссийских объединений профсоюзов.

*Средства Фонда социального страхования образуются за счет:*

- **налоговых доходов**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса: Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в



Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.

**- неналоговых доходов:**

а) страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Плательщики, производящие выплаты физическим лицам, уплачивают 2,9% с суммы выплат в пределах установленной предельной величины базы (предельная величина базы до 718 тыс. руб. в 2016 г., до 755 тыс. руб. в 2017 году).

С суммы превышения установленной предельной величины базы страховые взносы в ФСС РФ на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством не начисляются.

Плательщики не являющиеся работодателями, **не исчисляют и не уплачивают** страховые взносы в Фонд социального страхования, но они **вправе добровольно вступить в правоотношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством** и уплачивать за себя страховые взносы в размере 2,9 % от МРОТ, увеличенного в 12 раз. С 1 января 2018 года МРОТ будет 9489 рублей. Уплата страховых взносов производится не позднее 31 декабря текущего года, начиная с года подачи заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному социальному страхованию.

В случае вступления в добровольные правоотношения с ФСС пособия выплачиваются исходя из МРОТ. При этом исчисленное ежемесячное пособие по уходу за ребенком не может быть меньше минимального размера ежемесячного пособия по уходу за ребенком, установленного Федеральным законом "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей".

б) страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Эти взносы рассчитываются исходя из фонда оплаты труда. Тариф взноса зависит от отрасли экономики, которой соответствует осуществляемый основной вид деятельности организации. Тарифы установлены в пределах от 0,2% до 8,5 %;

в) недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования Российской Федерации;

г) доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

д) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба; е) безвозмездные поступления:

межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Фонду социального страхования Российской Федерации;

ж) прочие поступления.

Средства Фонда социального страхования направляются на:

1) выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, на погребение, в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием;

2) единовременные страховые и ежемесячные выплаты;

3) создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях;

4) обеспечение текущей деятельности содержания аппарата управления Фонда;

5) проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования охраны труда;

6) осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда.

4. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: назначение, источники формирования и направления использования средств

Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) предназначен для аккумулирования денежных ресурсов на обязательное медицинское страхование граждан, обеспечение стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивание финансовых ресурсов его проведения. Для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования созданы федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования как обязательные медицинские учреждения.

Основными задачами федерального и территориальных фондов являются:

- 1) обеспечение предусмотренных законодательством РФ прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 2) достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в области обязательного медицинского страхования;
- 3) участие в разработке и осуществлении государственной финансовой политики в области медицины.

Важнейшими финансовыми ресурсами, формирующими бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования являются:

- **налоговые доходы**, предусмотренных пунктом 12 статьи 241 Бюджетного Кодекса: Доходы от уплаты минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и налога, взимаемого в виде стоимости патента в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, единого сельскохозяйственного налога, погашения задолженности по единому социальному налогу и соответствующих пеней и штрафов по ним за налоговые периоды, указанные в статье 37 Федерального закона от 24 июля 2009 года N 213-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования", распределяются между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с нормативами, предусмотренными статьей 37 указанного Федерального закона.

- **неналоговые доходы**:

а) страховые взносы на обязательное медицинское страхование.

Страхователи, производящие выплаты физическим лицам уплачивают 5,1% в федеральный ФОМС от облагаемой базы. По ФОМС размер предельной базы на 2016-2017 год не установлен.

Плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам уплачивают за себя соответствующие страховые взносы в фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере.

Фиксированный размер страхового взноса **по обязательному медицинскому страхованию** с 2013 по 2017 годы определяется как **произведение минимального размера оплаты труда** (в 2017 г. - 7500 руб.), установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, **и тарифа страховых взносов на обязательное медицинское страхование**, установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз.

В 2017 г. **МРОТ x Тариф x 12** = 7500 \* 5,1% \* 12 = 4590 рублей

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в фиксированном размере за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства. При этом фиксированный размер страхового взноса по обязательному медицинскому страхованию определяется в 2017 году как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, тарифа страховых взносов в соответствующий фонд, установленного пунктом 2 статьи 425 НК РФ, увеличенное в 12 раз, и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая главу крестьянского (фермерского) хозяйства.

б) недоимки, пени и штрафы по взносам в фонды обязательного медицинского страхования, если иное не установлено законодательством Российской Федерации;

в) доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

г) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

д) безвозмездные поступления:

- межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования;

е) прочие поступления.

**Бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов обязательного медицинского страхования формируются за счет:**

**неналоговых доходов:**

а) доходы от размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования;

б) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба; в) безвозмездные поступления:

- субвенции из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

- межбюджетные трансферты (за исключением субвенций) из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования;

- межбюджетные трансферты из бюджетов субъектов Российской Федерации, передаваемые территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования и на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой обязательного медицинского страхования;

г) прочие поступления, предусмотренные законодательством Российской Федерации из законодательством субъектов Российской Федерации.

**Направления использования средств ФОМС:**

1) финансирование обязательного медицинского страхования (ОМС), проводимого страховыми медицинскими органами;

2) осуществление финансово-кредитной деятельности по обеспечению системы ОМС;

3) выравнивание ресурсов городов и районов для проведения ОМС;

4) направление финансовых ресурсов для разработки тарификации стоимости медицинских услуг;

5) создание финансовых резервов устойчивости медицинского страхования;

6) текущее содержание фонда.

## 1.7 Лекция № 7 (2 час)

### Тема: «Финансовое регулирование социально-экономических процессов»

#### 1.7.1 Вопросы лекции:

1. Содержание финансового регулирования, его формы и методы
2. Влияние финансов на экономику
3. Финансовое регулирование социальных процессов

#### 1.7.2 Краткое содержание вопросов:

##### 1. Содержание финансового регулирования, его формы и методы

Государственное регулирование экономических процессов в целом, и в том числе государственное финансовое регулирование, направлено на предотвращение возникающих диспропорций, когда отдельные сегменты экономики развиваются более быстрыми темпами, угрожая создать ситуацию перепроизводства. Еще одним направлением государственного финансового регулирования является обеспечение развития более быстрыми темпами высокотехнологичных отраслей экономики или их создание. Это направление наиболее актуально для стран, осуществляющих крупные системные преобразования. Немаловажным фактором экономического развития является социальная стабильность, поэтому государственное финансовое регулирование связано также с ее достижением.

Финансовое регулирование происходит, с одной стороны, через стимулирование одних сегментов экономической системы путем концентрации в них финансовых ресурсов и, с другой стороны, через сдерживание иных сегментов на основе ограничения объема поступающих в них финансовых ресурсов. Таким образом, *финансовое регулирование — это воздействие на экономические и социальные процессы, направленное на предотвращение возможных или устранение имеющихся диспропорций, обеспечение развития передовых технологий и социальной стабильности, путем концентрации финансовых ресурсов в одних сегментах рынка и ограничения роста объема финансовых ресурсов в других.*

Основными объектами государственного финансового регулирования выступают отраслевая структура экономики, ее территориальные пропорции, а также социальная структура общества.

*Методами государственного финансового регулирования отраслевых пропорций являются:*

- налоговое регулирование (изменение состава налогов, налоговых ставок, налогооблагаемой базы, состава налогоплательщиков и др.);
- амортизационная политика (тесно связана с налоговым регулированием, влияет на налогообложение прибыли и имущества; может предполагать использование ускоренной амортизации);
- различные формы государственной поддержки организаций, индивидуальных предпринимателей (субсидии, субвенции, бюджетные кредиты, инвестиции, государственный и муниципальный заказ, предоставление государственного и муниципального имущества в аренду на льготных условиях, государственные и муниципальные гарантии);
- с бюджетными расходами связаны также льготное кредитование и страхование, поскольку более низкий уровень ссудного процента и страхового тарифа по услугам коммерческих банков и страховых компаний обеспечивается бюджетным субсидированием соответствующих ставок и тарифов.

Основными методами финансового регулирования социальной структуры общества являются использование прогрессивной ставки подоходного налога, высокий уровень ставок по налогу на наследство и налогу на недвижимость, льготы по налогам, уплачиваемым физическими лицами, а также различные социальные выплаты и льготы.

## 2. Влияние финансов на экономику

Среди методов государственного финансового регулирования основная роль принадлежит *налогам*. Налоговое регулирование затрагивает процессы производства прежде всего через налогообложение доходов организаций-производителей. Налоги являются важнейшим стабилизатором антициклического регулирования развития экономики, стимулируя спрос на инвестиции во время депрессии и ограничивая его в период максимального экономического подъема. Косвенное и подоходное налогообложение определяют объемы личного потребления, платежеспособного спроса, что, в свою очередь, влияет на объемы производства потребительских товаров и услуг.

Налоговое воздействие на положение субъектов хозяйствования и экономики в целом принято называть *налоговым бременем* (*налоговым прессом, налоговой нагрузкой*). Количественно такое воздействие определяется удельным весом налоговых платежей в ВВП или доходах субъектов хозяйствования. Уровень налогообложения субъектов хозяйствования определяется видами налогов, их ставками, налоговой базой.

Определенное воздействие на процессы производства, накопления оказывают также различные *формы и методы предоставления бюджетных средств субъектам хозяйствования* (субсидии, субвенции, бюджетные кредиты, инвестиции, государственные и муниципальные заказы) в качестве государственных мер поддержки отдельных отраслей и видов деятельности. Рыночные преобразования диктуют сокращение государственного и муниципального секторов экономики, поэтому масштабы бюджетного финансирования конкретных субъектов хозяйствования значительно сокращаются по сравнению с периодом административно-командной системы управления экономикой. Тем не менее, различные формы расходов бюджета в качестве методов финансового регулирования используются весьма активно в различных государствах.

Темпы экономического и социального развития, а также эффективность производства в масштабах всего общества зависят от *соотношения между потреблением и накоплением*, складывающегося в результате финансового распределения. Норма накопления определяет темпы и качество экономического роста. В не меньшей степени темпы развития экономики зависят от внутренней структуры валового накопления. Эффективность инвестиций зависит от удельного веса в них производственных капитальных вложений, их отраслевой, технологической и территориальной структур. В развитой рыночной экономике оптимизировать инвестиционный процесс помогает финансовый рынок, с помощью которого временно свободные финансовые ресурсы и сбережения направляются в наиболее эффективные объекты.

Изменение пропорций между потреблением и накоплением определяется не только конкретной экономической ситуацией на рынке, но и направленностью методов государственного финансового регулирования. Финансовое стимулирование инвестиционной деятельности государством может осуществляться как путем прямого государственного финансирования инвестиционных проектов, так и на основе создания льготных условий для негосударственных инвесторов, при этом используется сочетание налоговых и бюджетных методов регулирования. Льготные условия как финансовый стимул инвестиционной деятельности создаются путем полного или частичного освобождения от уплаты налогов по операциям, связанным с осуществлением инвестиций, и доходам, направляемым на капитальные вложения. Организации могут получать инвестиционный налоговый кредит, уменьшать налогооблагаемую прибыль за счет ускоренной амортизации. В составе расходов бюджета может быть предусмотрен бюджет развития, предназначенный для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов. Бюджетные средства могут быть привлечены для закупки оборудования, в дальнейшем предоставляемого на основе лизинговых соглашений.

Долговременное повышение эффективности и масштабов производства возможно только на основе *использования новейшей техники и технологии*. В развитых странах в настоящее время

почти весь прирост производительности труда получают за счет создания, освоения и внедрения новой техники и технологий.

Обязательной составной частью финансового механизма НТП является система материального стимулирования научно-технических достижений. Мощное воздействие Нобелевского фонда на мировую науку в немалой степени определяется размерами назначаемых им премий. В Российской Федерации авторам научных открытий, лауреатам государственных и именных премий выплачиваются крупные денежные вознаграждения. При использовании патентов на изобретение размер вознаграждения автору устанавливается по соглашению сторон. Одним из инструментов финансового регулирования данной сферы деятельности являются государственные пошлины на заявку, регистрацию и продление патента. Размер пошлин оказывает влияние на масштабы изобретательской деятельности и сроки действия патентов

### **3. Финансовое регулирование социальных процессов**

*Финансовыми методами воздействия на социальные процессы являются:*

- 1) финансирование гарантированных государством прямых денежных выплат гражданам (пенсии, пособия, стипендии, компенсации, субсидии, денежная материальная помощь);
- 2) финансирование льгот отдельным категориям граждан при оплате или получении товаров и услуг;
- 3) государственная финансовая поддержка жизненно важных отраслей экономики, ориентированных на производство потребительских товаров и услуг первой необходимости;
- 4) налоговое регулирование доходов граждан и юридических лиц (дифференциация налоговых ставок, налоговые льготы, в том числе направленные на стимулирование благотворительной деятельности);
- 5) бюджетное финансирование учреждений социальной сферы (образование, здравоохранение, культура, социальное обслуживание), а также государственная поддержка других некоммерческих организаций, действующих на рынке подобных услуг для обеспечения их доступности населению;
- 6) финансовое стимулирование создания новых рабочих мест, а также начала индивидуальной предпринимательской деятельности, финансирование общественных работ;
- 7) государственное финансовое регулирование рынка жилья;
- 8) содействие развитию финансового рынка, участники которого ориентированы на «мелких» (с точки зрения размеров накоплений) вкладчиков, инвесторов, страхователей, создание специального механизма защиты их интересов.

В Российской Федерации за счет средств бюджетов разных уровней и государственных социальных внебюджетных фондов финансируются *выплаты*, называемые *социальными трансфертами*:

- пенсии по старости, потере кормильца, инвалидности, за выслугу лет;
- пособия при временной и постоянной нетрудоспособности, на детей, на погребение, по безработице, вынужденным мигрантам;
- стипендии студентам, в том числе социальные стипендии студентам из малоимущих семей;
- жилищные субсидии;
- материальная помощь малоимущим гражданам.

Большая часть социальных выплат регулируется федеральным законодательством, в то время как сами выплаты нередко производятся по месту жительства или работы их получателей, в том числе и через исполнительные органы субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. В настоящее время реализация отдельных федеральных законодательных актов, связанных с социальной защитой граждан в субъектах Российской Федерации, обеспечивается через Фонд компенсации в составе федерального бюджета, средства которого в виде субсидий и субвенций направляются в региональные бюджеты.

Субъекты Российской Федерации, не получающие финансовой помощи из федерального бюджета, проводят самостоятельную социальную политику, предусматривая дополнительные надбавки к федеральным выплатам с учетом региональной специфики (например, доплаты пенсионерам в Москве), которые финансируются из региональных и местных бюджетов. В условиях разграничения полномочий между Российской Федерацией, субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями большое значение отводится вопросам, связанным с обязательствами по социальным гарантиям. Поэтому в проектах федеральных законов, подготовленных Правительством Российской Федерации, планируется четко обозначить социальные гарантии, определяемые и реализуемые на федеральном, региональном и местном уровнях.

Одним из основных методов сглаживания дифференциации доходов разных социальных групп, обеспечения доступности жизненно важных товаров и услуг является *налоговое регулирование*. В современной экономической литературе, в том числе зарубежной, одной из важнейших задач государственных финансов называют распределение доходов и имущества (так называемая дистрибутивная функция). В целях предотвращения резких различий в уровне жизни отдельных социальных групп практически во всех странах мира используется прогрессивная система налогообложения доходов граждан с установлением необлагаемого уровня доходов, равного прожиточному минимуму. В отдельных странах обложению подоходным налогом подлежат также и некоторые социальные выплаты, например в США — пенсионные. Эту же цель, а также цель создания равных условий начинающим предпринимателям преследует сохранение высоких ставок налога на наследуемое имущество. В Российской Федерации отказались от использования прогрессивной шкалы при налогообложении доходов физических лиц, хотя отдельные виды доходов (например, выигрыши в лотереи) облагаются по более высокой ставке налога, ставка налога на наследуемое имущество также достаточно высока. Зато для стимулирования работодателей в увеличении официально декларируемой заработной платы применяется регрессивная шкала ставок единого социального налога.

Общая оценка эффективности всей совокупности методов финансового воздействия на социальные процессы может быть произведена на основе показателей, свидетельствующих о дифференциации доходов граждан, изменении реальных доходов населения и социального состава общества, продолжительности жизни населения, индекса рождаемости (смертности). Государственное финансовое регулирование социальных процессов требует ответа на вопрос, есть ли противоречие между государственной поддержкой малоимущих, попыткой выравнивания уровня доходов отдельных социальных групп, с одной стороны, и мерами по обеспечению экономического роста — с другой. Высокий уровень государственных социальных гарантий в экономической литературе получил название патернализма. Общей тенденцией для экономически развитых стран в настоящее время является отход от такой политики. Считается, что в условиях глобализации страна может быть конкурентоспособной при производстве относительно дешевой продукции и услуг, а высокий уровень социальных гарантий предполагает высокий уровень налогов и стоимости рабочей силы, что в конечном счете удорожает стоимость товаров и услуг. Спорность такого положения доказывают страны, имеющие высокую долю расходов на социальные цели и взносов на социальное страхование, но в рейтинге конкурентоспособности с точки зрения инвестиционной привлекательности занимающие одно из первых мест. Примерами таких стран являются Финляндия, Швеция, имеющие наиболее высокий рейтинг по 220 индексам, используемым для оценки конкурентоспособности (соответственно 84,35 и 76,19 балла, при этом Финляндия традиционно занимает второе место после США (100 баллов)), затраты государства на социальную защиту составляют в этих странах соответственно 38,97 и 40,05% к ВВП, а начисления работодателей на оплату труда по социальному страхованию — 22 и 30,96%. Указанные страны опережают по сводным показателям Австралию (рейтинг — 74,11 балла), в которой наиболее низкая доля расходов государства на социальную защиту (11% к ВВП), и отсутствуют обязательства работодателя по уплате взносов на социальное страхование.

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ**

### **2.1 Практическое занятие № ПЗ -1 (1 час)**

**Тема: «Финансовая политика»**

#### **2.1.1 Задание для работы:**

1. Содержание и значение финансовой политики, ее функциональный, целевой итерриториальный и временной аспекты
2. Виды и типы финансовой политики
3. Понятие результативности финансовой политики, факторы влияющие на еерезультативность. Оценка эффективности финансовой политики
4. Финансовая политика России на современном этапе
5. Задачи финансовой политики, проводимой коммерческими и некоммерческими организациями
6. Финансовый механизм как инструмент финансовой политики

#### **2.1.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.
4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

#### **2.1.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

### **2.2 Практическое занятие № ПЗ -2 (1 час)**

**Тема: «Управление финансами»**

#### **2.2.1 Задание для работы:**

1. Управление финансами: объекты, субъекты, цели и методы, функциональные элементы
2. Полномочия Президента РФ и законодательных органов власти по управлению финансами
3. Правительство РФ, его функции по управлению финансами
4. Министерство финансов РФ, его структура и функции
5. Задачи и функции Федерального казначейства (федеральной службы)
6. Федеральная налоговая служба, ее функции
7. Федеральная таможенная служба, ее функции
8. Региональные финансовые органы
9. Местные финансовые органы



10.Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях

11.Особенности управления финансами государственных и муниципальных Учреждений.

### **2.2.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2.Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3.Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4.При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

### **2.2.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

## **2.3 Практическое занятие № ПЗ - 3 (2 часа)**

**Тема: «Финансы организаций и учреждений финансового сектора экономики»**

### **2.3.1 Задание для работы:**

1. Особенности формирования и направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм

2. Виды финансовых ресурсов коммерческих организаций, основные факторы их роста

3. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций

4. Роль финансов в формировании и воспроизводстве внеоборотных активов

5. Финансовый аспект формирования и использования оборотных активов

6. Формирование, распределения и использование прибыли коммерческих организаций

7. Особенности управления финансами коммерческой организации

### **2.3.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.

2.Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

3.Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4.При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

### **2.3.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

## **2.4 Практическое занятие № ПЗ - 4 (2 часа)**

**Тема: «Финансы субъектов хозяйствования без образования юридического лица»**

### **2.4.1 Задание для работы:**

1. Содержание и принципы функционирования финансов некоммерческих организаций
2. Источники и виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций, основные направления их использования
3. Особенности организации финансов отдельных организационно-правовых форм некоммерческих организаций (учреждений, потребительских кооперативов, фондов, общественных организаций и т.п.)
4. Финансовый механизм государственных и муниципальных учреждений
5. Особенности управления финансами некоммерческих организаций

### **2.4.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия
2. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия
3. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
4. Тестирование по тестам для текущего контроля успеваемости по темам изученным в 2 модуле
5. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

### **2.4.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

## **2.5 Практическое занятие № ПЗ -5 (1 час)**

**Тема: «Основы функционирования государственных и муниципальных финансов»**

### **2.5.1 Задание для работы:**

1. Содержание государственных финансов. Особенности организации государственных финансов на федеральном и региональном уровне
2. Содержание и структура муниципальных финансов
3. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы, их состав и структура
4. Основные направления использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов
5. Правовая база функционирования государственных и муниципальных финансов

#### **2.5.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме
3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.
4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

#### **2.5.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

### **2.6 Практическое занятие № ПЗ - 6 (1 час)**

**Тема: «Бюджетные заимствования. Государственный и муниципальный долг»**

#### **2.6.1 Задание для работы:**

1. Бюджетные заимствования: их сущность, значение, виды
2. Формы бюджетных заимствований, их характеристика
3. Структура заимствований на федеральном, региональном и муниципальном уровнях бюджетной системы
4. Структура государственного долга РФ, субъектов РФ и муниципального долга
5. Программа государственных внутренних и внешних заимствований РФ текущего года
6. Программа государственных внутренних и внешних заимствований субъекта РФ текущего года (на примере Оренбургской области)
7. Программа муниципальных заимствований (на примере муниципального образования Оренбургской области)
8. Методы управления государственным и муниципальным долгом
9. Необходимость создания единой системы управления государственным долгом РФ

#### **2.6.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия.
2. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля

успеваемости по изучаемой теме

3. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия.

4. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

### **2.6.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям

## **2.7 Практическое занятие № ПЗ -7 (2 час)**

**Тема: «Финансы в условиях глобализации»**

### **2.7.1 Задание для работы:**

1. Финансовые стимулы выхода российских предприятий на мировой рынок, их значение
2. Финансовое регулирование импорта и экспорта товаров, капитала и рабочей силы
3. Формы участия иностранного капитала в инвестировании финансовых ресурсов
4. Финансовые методы привлечения иностранного капитала
5. Участие России в международных финансовых организациях
6. Финансовые аспекты сотрудничества России со странами СНГ

### **2.7.2 Краткое описание проводимого занятия:**

1. Устный опрос по вопросам практического занятия, обсуждение ответов в группе по теме занятия

2. Заслушивание докладов студентов по вопросам для самостоятельного изучения по теме занятия

3. Письменный опрос по контрольным вопросам для текущего контроля успеваемости по изучаемой теме

4. Тестирование по тестам для текущего контроля успеваемости по темам изученным в 4 модуле

5. При подведении итога практического занятия по дисциплине преподаватель уделяет внимание формулировкам выводов по рассматриваемой теме.

### **2.7.3 Результаты и выводы:**

Осуществлено закрепление и углубление знаний, полученных на лекциях и приобретенных в процессе самостоятельной работы с учебной литературой, формирование у студентов умений и навыков работы с научной литературой, умение анализировать различные источники информации, готовиться к выступлениям. Способность студента логически верно, аргументировано и ясно строить свою устную речь. Содержание вопросов имеет преимущественно практическую направленность. Их обсуждение способствует выработке навыка у студентов применять те или иные теоретические положения по дисциплине к практическим ситуациям.

Разработал(и): \_\_\_\_\_

С.Б. Набатчикова