

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Н.Н. Нелюбова, С.П. Сазонов**

# **Ф И Н А Н С Ы**

*Учебное пособие*

Волгоград 2001

ББК 65.9(2)26я73  
Н49

Составители:

канд. экон. наук, доцент *Н.Н.Нелюбова*;  
канд. экон. наук, профессор *С.П. Сазонов*

Рецензенты:

д-р экон. наук, профессор *Л.В. Перекрестова*;  
канд. экон. наук, доцент *Л.В. Попова*

**Нелюбова Н.Н., Сазонов С.П.**

Н49 **Финансы:** Учебное пособие.— Волгоград: Изд-во  
ВолГУ, 2001. — 96 с.

ISBN 5-85534-491-6

Учебное пособие содержит краткий конспект лекций, разработанный в соответствии с требованиями нового Государственного образовательного стандарта для специальности «Финансы и кредит» по дисциплине «Финансы», а также краткие ответы на вопросы по основным темам, тесты и контрольные вопросы, которые помогут студентам при подготовке к сдаче экзамена по этой дисциплине.

Предназначено для студентов экономических специальностей очной и заочной форм обучения, а также для слушателей курсов профессиональной переподготовки специальности «Финансы и кредит».

ISBN 5-85534-491-6



© Н.Н. Нелюбова, С.П. Сазонов, 2001  
© Издательство Волгоградского  
государственного университета, 2001

## ВВЕДЕНИЕ

Финансы — это достаточно сложная специальная экономическая дисциплина, для изучения которой необходимо знание основ экономической теории, макроэкономики, микроэкономики, денежно-кредитных отношений и банковской системы. С учетом того, что студенты экономических специальностей уже изучили вышеназванные дисциплины и готовы осваивать специфику финансовых отношений, построено содержание предлагаемого учебного пособия.

Структура учебного пособия основана на том, что сначала студентам предлагается ознакомиться с основными вопросами по всем темам дисциплины «Финансы», которые представлены в новом Государственном образовательном стандарте высшего профессионального образования, утвержденном в 2000 году для специальности «Финансы и кредит». Затем с позиций интерактивного обучения, чтобы помочь студентам понять изучаемый предмет и хорошо его освоить, в конце пособия приводятся контрольные вопросы и тесты. Для написания рефератов, подготовки к семинарским занятиям и к экзамену в учебном пособии дается список основной и дополнительной литературы.

В процессе изучения дисциплины перед студентами ставятся следующие задачи:

- глубоко изучить содержание основных финансово-кредитных категорий;
- иметь системное представление о структуре и тенденциях развития российских и мировых финансов;
- понимать многообразие финансовых отношений в современном мире, их связь с другими экономическими отношениями;
- уметь использовать знания по теории финансов в своей практической деятельности;
- знать основы организации управления финансами, налогообложения и страхования, взаимосвязи между разными частями денежного оборота, государственных и муниципальных финансов;
- быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, требующей аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности.

# ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ

## **План:**

1. *Сущность и необходимость финансов.*
2. *Функции финансов.*
3. *Финансовые системы.*

## **1. Сущность и необходимость финансов**

Между участниками общественного воспроизводства возникают экономические отношения.

Экономические отношения складываются в процессе производства, распределения и обмена материальных благ на различных ступенях развития человеческого общества. Экономические отношения многообразны. Они возникают не только на всех стадиях воспроизводства, но и на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности. Однородные экономические отношения, которые характеризуют одну из сторон общественного бытия, образуют экономическую категорию.

К основным экономическим категориям в рыночной экономике относятся *стоимость, товар, деньги, прибыль, финансы, цена.*

**Финансы** (лат. — *денежный платеж*) — это система экономических отношений по распределению и перераспределению валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода (НД) на основе формирования и использования денежных средств.

Своеобразие отношений, составляющих финансы как экономическую категорию, заключается в том, что они всегда имеют денежное выражение.

Из определения финансов вытекают признаки финансов:

- денежный характер отношений;
- распределительный характер отношений;
- наличие финансовых ресурсов как материальных носителей финансовых отношений.

Экономическая категория финансов связана с другими экономическими категориями:

- ценой;

- заработной платой;
- кредитом.

**Цена** является экономическим инструментом, благодаря которому стоимости продуктов придается денежное выражение, и предопределяет пропорцию будущего стоимостного распределения. А там, где есть распределение, там есть и финансовые отношения.

В финансах существенную роль играет **заработная плата**, т. к. она выражает отношения при помощи которых формируются индивидуальные доходы, поступающие работникам.

В стоимостном распределении учитывается и кредит.

**Кредит** — *система экономических отношений, возникающих между кредитором и заемщиком по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях возвратности за плату в виде процента.*

Существуют два метода обеспечения потребностей расширенного воспроизводства:

- финансовый;
- кредитный.

**Финансовые ресурсы** включают в себя следующие признаки:

- одностороннее движение стоимости;
- формирование из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения;
- предоставление бесплатно и без оговора условий возвратности.

**Кредитные ресурсы** включают в себя следующие признаки:

- движение стоимости от кредиторов и обратно;
- формирование за счет временно свободных денежных средств субъектов хозяйствования и населения;
- предоставление заемщиком на определенный срок на условиях возвратности и платности.

Условия необходимости финансов:

- субъекты хозяйствования и государство нуждаются в финансах для обеспечения производственных процессов;
- финансы обусловлены потребностями общественного развития, т. е. финансовые ресурсы нужны для обороны страны, для государственного управления, для охраны окружающей среды;
- финансы обеспечивают общественный и индивидуальный оборот производственных фондов на расширенной основе.

## 2. Функции финансов

**Функция** — внешнее проявление свойств какого-либо объекта в данной системе отношений.

Применительно к экономическим категориям, функция представляет собой проявление сущности экономических категорий в действии, т. е. **функция** — это выражение присущих данной категории свойств.

Финансы являются инструментом стоимостного распределения в тесном единстве с контролем за этим распределением. Поэтому для финансов характерны две функции:

- распределительная;
- контрольная.

• **Распределительная** — обеспечивает отношения, связанные с распределением и перераспределением ВВП и НДС, выраженных в денежной форме.

**ВВП** — совокупная стоимость всех конечных товаров и услуг, созданных экономической системой государства за год.

**НДС** — суммарный доход, полученный субъектами хозяйствования. (заработная плата, рента, прибыль).

Стоимость ВВП включает в себя фонд возмещения и национальный доход.

Фонд возмещения состоит из амортизационных отчислений и материальных затрат.

Национальный доход включает в себя:

- фонд накоплений;
- резервный фонд;
- фонд потребления.

**Фонд накопления** предназначен для расширения производства, строительства объектов производственного и культурно-бытового назначения.

Резервный фонд включает:

- фонд общественных резервов;
- страхования.

**Фонд потребления** необходим для финансирования науки, просвещения, искусства, здравоохранения. Это фонд управления государством, фонд обороны страны, фонд оплаты труда работников материальной сферы.

### ***Принципы распределения ВВП.***

НД должен удовлетворять потребности общества в целом, а затем индивидуальные личные потребности каждого члена общества. Поэтому в первую очередь государство должно обеспечить расширенное производство. Для этого создается фонд накопления. Затем формируются денежные средства для общественного резервного фонда и фонда страхования. И только после этого государство имеет право выделить часть НД в фонд потребления.

Валовый доход на уровне субъектов хозяйствования делится на две части:

- чистый доход;
- фонд оплаты труда.

Чистый доход также делится на две части. Одна часть остается у субъектов хозяйствования для развития производства, а другая часть централизуется для обеспечения потребностей общества.

Распределительный процесс сложен и протекает во всех сферах общественной жизни (материальное производство, сфера обращения, потребления).

Распределительный процесс охватывает разные уровни управления экономикой:

- федеральный;
- территориальный;
- местный.

Распределительный процесс порождает разные виды распределения:

- внутрихозяйственное;
- внутриотраслевое;
- межотраслевое;
- территориальное.

Разные виды распределения обслуживаются различными звеньями финансовой системы. Так, внутрихозяйственное распределение обслуживается финансами предприятий. Межотраслевое, территориальное — государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Целью распределения и перераспределения ВВП и НД является укрепление государства, его экономической системы, повышение жизненного уровня населения.

• **Контрольная функция.** Основа контрольной функции — движение финансовых ресурсов как в форме целевых фондов, так и в нефондовой форме. Контрольная функция сигнализирует о течении распределительного процесса, о том, насколько эффективно используются финансовые ресурсы субъектов хозяйствования.

Контроль происходит через такие рыночные инструменты, как *цена, себестоимость, прибыль.*

Контроль идет по трем направлениям:

- в процессе составления и исполнения государственного бюджета. Этот контроль осуществляет Министерство финансов;
- в процессе банковского кредитования и расчетов за кредиты. Осуществляет банковская система;
- внутри субъектов хозяйствования, когда осуществляется планирование финансовых ресурсов и системный анализ их использования. Осуществляет финансист и бухгалтер предприятия.

При осуществлении контрольной функции самое важное — это исполнение финансовой дисциплины, т. е. контроль за порядком ведения финансового хозяйства, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств. Большую роль в этом играет налоговая служба.

Контрольная и распределительная функции тесно взаимосвязаны и реализуются через финансовый механизм.

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

Финансовый механизм включает следующие составные части:

- совокупность организационных форм финансовых отношений в процессе хозяйствования;
- порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- методы финансового планирования;
- формы управления финансами;
- финансовые законы, указы, постановления, инструкции;
- изменение взаимоотношений субъектов хозяйствования и населения с бюджетом и внебюджетными фондами в связи с развитием рыночных отношений.



### 3. Финансовые системы

**Финансовая система** — организованная совокупность форм и методов образования, распределения и использования фондов де-нежных средств государства и предприятий.

Финансовая система имеет много звеньев, каждое из которых представляет сферу финансовых отношений. В развитых странах финансовая система включает:

- государственный бюджет;
- местные финансы;
- специальные внебюджетные фонды;
- финансы государственных корпораций.

Ведущим звеном финансовой системы является государственный бюджет. Это главный централизованный фонд любого государства.

Группировку финансовых отношений можно осуществлять по различным признакам. Главное, чтобы эти группировки были научно обоснованы. Проф. В.М. Родионова осуществляет группировку финансовых отношений по характеру деятельности субъектов хозяйствования. Какую роль играют субъекты хозяйствования в общественном воспроизводстве? Сами участвуют в производстве или выполняют государственное регулирование, или осуществляют страховую защиту? По этому признаку проф. В.М. Родионова включает в финансовую систему следующие сферы:

- финансы предприятий, организаций, учреждений;
- финансы страхования;
- государственные финансы.

Каждую из этих сфер можно разделить на звенья. Финансы предприятий и организаций включают в себя:

- финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах. Они могут быть любой формы собственности любого отраслевого направления;
- финансы учреждений, организаций, которые осуществляют некоммерческую деятельность, т. е. занимаются управлением государством, охраной окружающей среды и т. п., а также учреждения непромышленной сферы;
- финансы общественных объединений (партий, профсоюзов, благотворительных фондов и др.).

Финансы страхования включают в себя следующие отрасли:

- личное страхование;
- имущественное страхование;

- социальное страхование;
- медицинское страхование;
- страхование ответственности;
- страхование предпринимательских рисков.

Государственные финансы включают:

- государственный бюджет (федеральный, региональные, местные);
- внебюджетные фонды (пенсионный фонд, фонд социального страхования, инвестиционный фонд, фонд финансирования транспортного комплекса, дорожный фонд, государственный фонд занятости и др.);
- государственный кредит.

Каждое звено финансовой системы можно подразделить на подзвенья, связанные со структурой финансовых отношений в каждом звене. Например, финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах, выделяются *по отраслевому признаку* (финансы промышленности, сельского хозяйства, торговли) и *по форме собственности*.

В каждом звене или отрасли страхования можно выделить виды страхования. К примеру, в личном страховании выделяют страхование жизни, детей и т. д.

*Финансы, которые аккумулирует государство, называются централизованными.* Они формируются за счет налогов, доходов от внешнеэкономической деятельности, таможенных пошлин и т. д. *Те финансы, которые остаются в распоряжении предприятий, называются децентрализованными.* Они формируются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Существуют различные точки зрения ученых на структуру финансовой системы. Так, проф. Л.А. Дробозина предлагает в финансовую систему включать следующие звенья:

- государственная бюджетная система,
- внебюджетные специальные фонды,
- государственный кредит,
- финансы имущественного и личного страхования,
- финансы предприятий различных форм собственности.

А.З. Дадашев и Д.Г. Черник выделяют следующие сферы финансовой системы:

- финансы хозяйствующих субъектов,
- государственные и муниципальные финансы,
- финансы населения, т. е. финансы домохозяйств.

## ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

### *План:*

1. Финансовая политика.
2. Управление финансами.
3. Финансовое планирование.

### 1. Финансовая политика

**Финансовая политика** — совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций. Финансовая политика позволяет государству реализовать свои цели в любой области общественной деятельности, т. е. в экономической и социальной сферах, в сфере международных отношений.

Финансовая политика включает следующие элементы:

- выработка научно-обоснованных концепций развития общества и развития финансовых отношений;
- определение основных направлений использования финансов на текущий период и на перспективу;
- осуществление практических мероприятий финансовой политики.

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

**Финансовая стратегия** — *долговременный путь в финансовой политике, перспективный курс, который решает крупномасштабные задачи, разрабатывает целевые программы и их направления.* Для решения таких задач необходимы значительные финансовые ресурсы.

**Финансовая тактика** — *это решение задач конкретного периода, когда необходимо учитывать способы организации финансовых отношений, уметь своевременно перегруппировать финансовые ресурсы из одной отрасли в другую.*

Отрыв финансовой политики от экономики недопустим. Поэтому необходим научный подход к финансовой политике, а также знание и изучение всех факторов, влияющих на финансовую политику, постоянный учет выводов финансовой

теории. При разработке финансовой политики необходимо учитывать ситуацию в стране. В настоящее время продолжается кризис финансовой системы, проявляющийся в спаде производства, несбалансированности, диспропорциях в экономике; продолжающейся инфляции, которая в основном является затратной, а не спросовой. Либерализация цен при отсутствии рыночного механизма дала возможность монополистическим структурам овладеть реализацией товарной массы и диктовать цены.

Значительный дефицит бюджета образуется в результате длительного экономического спада, оттока за пределы страны валютной выручки и доходов граждан, разрыва между капиталовложениями и ресурсами их финансирования, невозврата кредитов, выданных Россией странам СНГ; наличия внешнего долга, который в значительной мере образовался во время существования СССР, а также процентов по внешним долгам. Однако самая главная проблема — это всеобщий кризис платежей.

Проводимая финансовая политика должна обеспечить выход из экономического кризиса. Это и новые пропорции распределения денежных ресурсов, и обеспечение бесперебойного финансирования предприятий производственной и непроизводственной сферы, и обеспечение соблюдения финансовой дисциплины, и укрепление экономических связей с мировым сообществом.

Цель финансовой политики — достижение высокого уровня жизни населения, повышение эффективности производства, создание системы социальной защиты лиц с фиксированным доходом и малоимущих. Финансовая стратегия должна учитывать различные формы собственности предприятий, развитие рыночных отношений в экономике, функционирование рынка товаров, рынка капиталов. Финансовое воздействие на экономическую систему государства должно осуществляться через налогообложение, умелое маневрирование финансовыми ресурсами, через бюджетное финансирование, а также развитие финансового рынка.

## **2. Управление финансами**

*Управление — совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объекты для достижения определенного результата. Различают объекты и субъекты управления.*

**Объекты управления** — разные виды финансовых отношений (финансы предприятий, страхование, государственные финансы).

**Субъекты управления** — организационные структуры, которые осуществляют управление финансами, т. е. финансовые службы предприятий, финансовые органы и государственная налоговая инспекция.

**Финансовый аппарат** — совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами.

Различают следующие виды управления финансами:

- оперативное;
- стратегическое.

**Оперативное управление финансами** — конкретные мероприятия, которые разрабатываются на основе оперативного анализа текущей финансовой ситуации с целью ликвидации «узких» мест. Решение таких задач осуществляется финансовыми управлениями местных администраций, дирекциями внебюджетных фондов, страховых компаний, финансовыми службами предприятий.

**Стратегическое управление финансами** — это прогнозирование финансов на перспективу, определение объема финансовых ресурсов на целевые программы. Такое управление осуществляется Федеральным собранием, Министерством финансов, аппаратом Президента, Государственной налоговой службой РФ.

Задачами Министерства финансов по управлению финансами являются:

- разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики;
- составление проекта бюджета, исполнение его и обеспечение финансовой устойчивости;
- развитие финансового рынка;
- целевое финансирование общегосударственных потребностей;
- совершенствование методов финансово-бюджетного планирования;
- осуществление финансового контроля за бюджетными средствами.

Для выполнения этих задач создано несколько управлений и департаментов:

- Департамент налоговых реформ;
- Департамент государственных ценных бумаг и финансового рынка;

- Бюджетное управление;
- Управление финансовых программ развития производственной инфраструктуры и потребительского рынка;
- Управление финансирования программ развития сферы материального производства и конверсии;
- Управление финансирования программ развития сельского хозяйства;
- Управление исполнения бюджета (казначейство);
- Департамент финансирования социальной сферы и науки;
- Департамент финансирования обороны, органов правопорядка, безопасности;
- Управление валютно-финансового регулирования;
- Управление методологии бухгалтерского учета и отчетности;
- Контрольно-ревизионное управление.

Функциями ГНС являются контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью начисления налогов, за полнотой и своевременностью перечисления в бюджет всех налогов физических и юридических лиц, а также подготовка предложений по совершенствованию налоговых законов.

Управление финансами на предприятиях и в отраслях осуществляют финансовые отделы и службы предприятий, а также финотделы и управления сохранения министерств и ведомств.

В страховых компаниях финансами управляют страховые конторы.

Финансовый аппарат осуществляет управление финансами во всех звеньях финансовой системы, поэтому он должен быть высококвалифицированным, компетентным, надежным.

Автоматизированная система управления финансами (АСУФ) повышает качество принимаемых решений по размещению финансовых ресурсов, по контролю за их использованием.

### **3. Финансовое планирование**

Финансовое планирование — один из элементов системы управления финансами. Финансовое планирование существует во всех государствах и поставлено на высокий уровень.

Финансовое планирование может иметь *краткосрочный, среднесрочный* и *долгосрочный характер*. В РФ система финансового планирования включает несколько уровней.

Всеми субъектами хозяйствования, которые функционируют на коммерческой основе, составляются балансы доходов и расходов, а также бизнес-планы, которые включают в качестве составной части финансовые планы. Учреждения некоммерческой деятельности составляют сметы. Кооперативные предприятия, страховые компании, общественные организации составляют финансовые планы, прогнозы и бизнес-планы.

На региональном уровне составляются балансы доходов и расходов населения.

По кассовым оборотам ЦБ и коммерческих банков составляются прогнозы и статистические отчеты.

Бюджеты разных уровней подготавливают органы государственного управления.

Проводимая рыночная реформа требует изменений в финансовом планировании, т. е. для рыночной экономики важна не только финансовая тактика, но и финансовая стратегия. Субъекты РФ стали более самостоятельными в решении финансовых проблем.

В настоящий момент главными финансовыми регуляторами являются ставки налогов, нормы амортизации, льготы (частичное освобождение от налогов), санкции (меры воздействия), дотации, субвенции (формы финансовой помощи отдельным регионам или отраслям), ассигнования из бюджета на непроектную сферу, валютный курс.

Российская экономика не отвергает финансового планирования. По сравнению с административно-плановой системой, финансовое планирование становится более гибким, маневренным и ориентируется на промышленные программы.

Прогнозы, расчеты при финансовом планировании основываются на следующих методах:

- Метод экстраполяции основан на изучении данных отчетного периода и прогнозировании темпов изменения на перспективу.
- Нормативный метод предполагает использование установленных норм и нормативов.
- Метод экономико-математического моделирования основан на построении финансовых моделей, которые имитируют реальные экономические и социальные процессы.
- Балансовый метод предполагает увязку всех разделов финансового плана, т. е. согласование финансовых ресурсов с источниками их формирования.

## ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

### **План:**

1. Сущность финансового контроля.
2. Органы финансового контроля.
3. Виды финансового контроля.

### **1. Сущность финансового контроля**

**Финансовый контроль** — совокупность действий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов в системе субъектов хозяйствования.

Финансовый контроль выступает одним из методов управления деятельностью субъектов хозяйствования. Финансовый контроль отражает движение финансовых ресурсов в экономической системе государства и завершает стадию управления финансами. Финансовый контроль в то же время выступает необходимым условием эффективности управления. Контроль за состоянием экономики, развитие социально-экономических процессов в обществе являются общей системой контроля, важнейшим звеном которой выступает финансовый контроль. Финансы объективно имеют способность выражать все стороны производственной деятельности в любой сфере, следовательно, финансовый контроль должен быть всеобъемлющим и непрерывным. Контрольная функция является свойством финансов, а финансовый контроль является функцией соответствующих финансовых органов.

Объектом финансового контроля являются финансовые показатели. Они регламентируют процесс формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов (показатели себестоимости рентабельности, прибыльности). Назначение финансового контроля состоит в изучении и анализе финансовых показателей, вариантов эффективного использования финансовых ресурсов. Необходимым условием результативности финансового контроля является правильно поставленный бухгалтерский учет.

Государственный финансовый контроль распространяется только на звенья системы государственных финансов.



Финансовый контроль, который осуществляется в сфере материального производства и частных предприятий, проводится самими владельцами этих предприятий. В данном случае финансовый контроль очень жесткий, т. к. от него зависит результат деятельности самого предприятия.

Самостоятельным звеном финансового контроля является аудиторский контроль, который осуществляют квалифицированные бухгалтеры и ревизоры. В РФ аудиторские службы объединены в ассоциацию аудиторов. Различают внутрифирменный и внешний аудит. Внутрифирменный аудит направлен на повышение эффективности принятия управленческих решений по совершенствованию хозяйственной деятельности предприятия. Его целью является повышение прибыли предприятия.

Внешний аудит проводят аудиторские службы по договорам с Государственной налоговой инспекцией, банками, страховыми компаниями, иностранными партнерами. Задачи аудиторского контроля состоят в следующем:

- проведение финансовой экспертизы;
- проведение проверок и ревизий финансово-хозяйственной деятельности;
- контроль за доходами, подлежащими налогообложению;
- консультации фирмам по учету.

Цель аудиторского контроля — предотвращение хозяйственных нарушений.

Аудиторское обслуживание гарантирует конфиденциальность, сохранение коммерческой тайны. В случае нарушения законодательства, аудитор обязан сообщить об этом в соответствующие службы.

Аудиторские фирмы экономически независимы от государства. Аудиторская фирма обязана получить лицензию на проведение своей деятельности. У каждой аудиторской фирмы свой устав, а их деятельность координирует Аудиторская палата России.

## **2. Органы финансового контроля**

Конкретное распределение функций финансового контроля зависит от политической системы государства.

Высшим органом государственного финансового контроля России является Счетная палата. В своей деятельности она

подотчетна Федеральному собранию. Счетная палата проводит экспертизу федерального бюджета, федеральных внебюджетных фондов, источников финансов общественных организаций, а также экспертизу законодательных актов и их исполнения. Оперативный государственный финансовый контроль осуществляет Минфин РФ. В 1991 году вышел закон о ГНС РФ. По этому закону ГНС и ее инспекции на местах осуществляют контроль за правильностью начисления налогов и поступления платежей в бюджет. ГНИ имеют право проверять денежные доходы предприятий, бухгалтерские регистры, документы по исчислению налогов, требовать объяснения, справки, подтверждающие правильность исчисления налогов, проверять складские торговые помещения. Если предприятие отказывается предоставить требуемые документы, то ГНС может прекращать банковские операции с этим предприятием, подавать иски в арбитражные и судебные органы.

Кроме ГНС создана система органов Федерального казначейства. Оно подчинено Минфину и включает Главное управление Федерального казначейства и территориальные органы по республикам, краям, областям. В задачи органов Казначейства входит контроль исполнения государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также анализ финансового состояния государства, прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов, оперативное управление финансовыми ресурсами государства и обслуживание совместно с ЦБ внешнего долга страны.

Органы Казначейства наделены следующими правами:

- осуществление проверки денежных доходов субъектов хозяйствования любой формы собственности;
- применение штрафных санкций к нарушителям;
- приостановление операций по счетам;
- принудительное взыскание использованных не по назначению средств.

В РФ имеется Федеральная служба по валютному и экспортному контролю. Этот орган исполнительной власти состоит из Центрального аппарата и региональных органов. Эта служба может иметь своих представителей в уполномоченных банках и заграничных учреждениях. Задачи этой службы состоят в следующем:

- координация деятельности агентов валютного и экспортного контроля;
- контроль за соблюдением правовых и нормативных актов;
- проведение операций с ценными бумагами;
- проверка платежей по внешнеторговым операциям;
- проверка обоснованности перевода капитала за границу.

### 3. Виды финансового контроля

Цель финансового контроля заключается в устранении или предотвращении ошибок деятельности субъектов хозяйствования. Финансовое законодательство устанавливает критерии, по которым определяется финансовое состояние субъектов хозяйствования.

По времени проведения различают:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

**Предварительный** контроль осуществляется на стадии рассмотрения и принятия решения по финансовым вопросам. Эта стадия предполагает процесс определения объема финансовых ресурсов на планируемый период, их распределение между субъектами Федерации и отраслями народного хозяйства, определение той части финансовых ресурсов, которая может быть мобилизована в бюджет. Этот контроль осуществляется на стадии разработки и принятия финансовых законов. Он должен способствовать выбору экономических решений, обеспечивающих пропорциональное развитие экономики.

**Текущий** контроль осуществляется финансовыми органами в форме проверок по соблюдению финансовой дисциплины.

**Последующий** контроль за результатами деятельности предприятий проводится после отчетного периода. Он выявляет точность исполнения финансовых норм, инструкций, законов.

По методам проведения финансового контроля выделяют:

- проверки;
- обследование;
- анализ;
- ревизии.

**Проверка** — это контроль на основании первичных документов, балансовых отчетов по отдельным вопросам хозяйственной деятельности, когда выявляются и устраняются нарушения. Проверка — это узкая сфера финансового контроля. Более широкий диапазон представляет обследование.

В ходе **обследования** определяется финансовое состояние предприятия, перспективы его дальнейшего развития, проводятся хронографии, социологические обследования.

**Анализ** — финансовый контроль по факторам финансового анализа, который проводится по квартальной или по годовой отчетности. В ходе анализа выявляется уровень выполнения плановых показателей, соблюдение норм расходования средств, уровень финансовой дисциплины.

**Ревизии** — проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период. Они могут быть документальными или фактическими. В зависимости от полноты обследования объекта ревизии могут быть *частичные* или *комплексные*, *плановые* или *внеплановые*, *сплошные* или *выборочные*.

## **ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ, ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ**

### ***План:***

- 1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности.*
- 2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе.*
- 3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность.*
- 4. Финансы общественных объединений.*

### **1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности**

Предприятия создают материальные и нематериальные блага, формируют финансовые ресурсы государства. Общественное производство в зависимости от характера затраченного труда делится на сферу материального и нематериального производства.

В сфере материального производства производятся товары, а основной организационной структурой являются предприятия.

В сфере нематериального производства оказываются услуги и функционируют учреждения и организации.

В материальном производстве финансовые отношения состоят из следующих элементов:

- отношения, связанные с формированием первичных доходов, образованием уставного капитала, фонда развития производства, различных поощрительных фондов;

- отношения между предприятиями по поводу уплаты и получения штрафов, внесения паевых взносов, получения доли прибыли, инвестирования в ценные бумаги, получения дивидендов, отношения по поводу купли-продажи товарно-материальных ценностей;

- отношения со страховыми компаниями по поводу формирования и использования страховых фондов;

- отношения с банками по поводу получения банковских ссуд, их погашения, уплата процентов за ссуды;
- отношения с государством по поводу формирования бюджета и внебюджетных фондов;
- финансовые отношения с вышестоящими управленческими структурами по поводу внутриотраслевого перераспределения финансовых ресурсов;
- отношения с работниками предприятий по поводу оплаты труда.

**Финансы предприятий** — денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и их использование на выполнение обязательств перед банковской, финансовой системой и на финансирование затрат по расширенному производству, социальному обслуживанию и материальному стимулированию работников.

Финансовые отношения возникают в процессе материального производства при распределении выручки.

**Выручка** — часть валового продукта, реализованного на сторону. Выручка — стоимость реализованной продукции. Она распределяется на фонд возмещения и валовый доход (вновь созданная стоимость). Стоимость, созданная необходимым трудом, представляет собой оплату труда. Прибавочная стоимость — это чистый доход.

Если из чистого дохода вычесть налоги, акцизы, то получим прибыль, подлежащую распределению. Из этой прибыли осуществляются платежи банкам по процентам за кредит, формируется резервный фонд, фонд накопления и фонд потребления.

**Прибыль** — это главная форма денежного накопления предприятий. Это источник расширенного воспроизводства, источник модернизации основных средств, источник прироста оборотных средств, источник обеспечения социальных потребностей работников предприятия. Это также важный источник дохода всех уровней бюджетной системы. Значительную роль играет правильное распределение прибыли предприятий. Основным принципом распределения прибыли является первоочередное выполнение финансовых обязательств перед бюджетом, банком, точное знание перечня налогов, объектов налогообложения, упорядочение льгот. Прибыль, которая остается пос-

ле уплаты налогов, называется чистой прибылью. Предприятия по своему усмотрению могут создавать собственные фонды по принципу использования всей чистой прибыли или вообще не создавать эти фонды.

К числу специальных фондов предприятия относят фонд накопления, фонд потребления и фонд социальной сферы.

К специфическим чертам финансов сферы материального производства относятся:

1. Многогранность финансовых отношений, так как в материальном производстве задействованы предприятия разных форм собственности, разной отраслевой направленности и действующих на обширных территориях;

2. Обязательное наличие основных и оборотных фондов;

3. Финансы предприятий материального производства как исходная основа финансовой системы страны;

4. Высокая активность, т. е. возможность воздействия на все стороны деятельности предприятия и на производственную, и на социальную сферу;

5. Плановость или прогнозность деятельности этих предприятий на основе коммерческого расчета.

Нематериальное производство также имеет свои особенности в организации финансов:

- финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам;

- на этих предприятиях обязательными являются основные фонды непроизводственного назначения;

- между производством услуги и ее потреблением отсутствует стадия обмена, т. е. услуги не могут накапливаться;

- необходимость стимулирования умственного труда;

- в непроизводственной сфере может функционировать предприятие на коммерческих началах (коммунально-бытовое обслуживание, банковские учреждения) и предприятия некоммерческого характера (здравоохранение, образование).

Если предприятия работают на условиях коммерческого расчета, то они имеют финансовую независимость, свободу от регламентации государства, отвечают за фактические результаты своей деятельности, обязаны выполнять законы, имеют разнообразные взаимоотношения с банками, страховыми компаниями, государством.

## 2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе

Источниками финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческой основе, являются:

- финансовые ресурсы, образующиеся за счет собственных средств, которые формируются из прибыли за счет поступлений от амортизационных отчислений и задолженности по заработной плате, образование резервов предстоящих платежей, задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами за счет целевых поступлений;

- финансовые ресурсы предприятий, мобилизуемые на финансовых рынках, т. е. за счет продажи собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг и за счет кредитных инвестиций;

- финансовые ресурсы, поступающие в порядке перераспределения и формирующиеся за счет страховых возмещений по наступившим рискам, за счет финансовых ресурсов, поступивших от концернов и ассоциаций (дивиденды и проценты по ценным бумагам, бюджетные субсидии).

Использование финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, идет по следующим направлениям:

- платежи банковской системе;
- платежи органам страхования;
- инвестирование в капитальные вложения собственного предприятия, обновление основных фондов, научно-исследовательские работы, прогрессивные технологии, ноу-хау;
- инвестирование в ценные бумаги;
- образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
- благотворительные цели спонсорства.

Финансовые ресурсы играют большую роль в кругообороте основных и оборотных средств.

**Основные средства** — это денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения. Свою стоимость основные средства переносят в виде амортизации на готовую продукцию, а оставшаяся неиспользованная часть представляет собой остаточную стоимость.



Амортизационный фонд вместе с бюджетным финансированием используется на капитальные вложения.

Денежные средства, авансируемые в оборотные производственные фонды и в фонды обращения, составляют оборотные средства предприятия. Они полностью переносят свою стоимость на готовую продукцию за один производственный цикл.

По принципу образования оборотные средства бывают нормированные и ненормированные.

По источникам формирования оборотные средства делятся на собственные и заемные.

Финансовая устойчивость предприятия, его платежеспособность и ликвидность зависят от наличия собственных оборотных средств, от состояния собственных и заемных источников финансирования.

***Прибыль*** — результат деятельности предприятия и источник удовлетворения его потребностей.

Финансовые процессы, которые будут протекать на предприятии в течение следующего за отчетным периодом, должны найти свое отражение в финансовом плане предприятия на планируемый год. Составление такого плана требует определенных расчетов в производственной, сбытовой, инвестиционной и социальной деятельности предприятия.

Общие принципы составления балансов доходов-расходов предприятия сводятся к следующему:

- определяется направление использования финансовых ресурсов, при учете уровня фондоотдачи;
- выбирая долгосрочные затраты, предприятие должно учитывать наиболее экономичные методы финансирования;
- необходимо сочетать затраты с повышенным риском и инвестирование в затраты с гарантированным доходом;
- необходимо помнить о платежеспособности и ликвидности предприятия, чтобы не допустить его банкротства;
- учитывать инфляционные процессы, т. е. корректировать затраты с учетом повышения инфляции.

По структуре баланс доходов и расходов предприятия состоит из четырех разделов:

1. Доходы и поступления, где отражаются все финансовые ресурсы (прибыль от основной деятельности, прибыль от инвестиционной деятельности, дивиденды и т. д.).

2. Расходы и отчисления, где отражается использование средств на расширение производства, на материальное стимулирование работников, расходы, связанные с производством и реализацией продукции, а также отчисления в благотворительные фонды, приобретение ценных бумаг.

3. Кредитные взаимоотношения предприятий с банками и учреждениями, где фиксируются доходная и расходная части.

4. Взаимоотношения предприятия с бюджетом и внебюджетными фондами: в доходную часть входит получение ассигнований из бюджета, в расходную — платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Третий и четвертый разделы являются балансирующими. Превышение платежей в бюджет и во внебюджетные фонды над полученными ассигнованиями должно точно соответствовать разнице между доходами и расходами с учетом сальдо кредитных взаимоотношений. Финансовый план составляется на год с поквартальной разбивкой.

### **3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность**

Финансовые ресурсы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, представляют собой денежные средства, мобилизуемые из различных источников для своей деятельности. Учреждения этого типа оказывают разные услуги управленческого, социально-культурного характера, по охране окружающей среды, по обороне страны. Источники финансовых ресурсов этих учреждений зависят от вида, оказываемых услуг и характера их предоставления.

По характеру предоставления услуги могут быть платные, бесплатные (за счет бюджета), сочетания платного и бесплатного (это услуги социально-культурного направления).

Для финансирования учреждений и организаций, оказывающих услуги социально-культурного направления, используются следующие источники финансовых ресурсов:

- 1) бюджетные средства на основе установки нормативов;
- 2) денежные средства государственных, кооперативных, частных предприятий и от граждан, которые поступают сверх нормативной услуги на платной основе;

- 3) выручка от сдачи в аренду;
- 4) добровольные взносы, безвозмездно передаваемые ценности от предприятий и граждан;
- 5) прочие денежные поступления.

Все источники формируют фонд финансовых ресурсов предприятия. Эти источники используются на заработную плату, возмещение материальных затрат, расчеты с другими организациями и банками, на создание собственных фондов предприятия.

В настоящее время финансовый механизм в сфере некоммерческой деятельности изменился. Предприятия получили большую самостоятельность в использовании финансовых ресурсов, право на платные услуги, пересмотрены тарифы на услуги, стало возможным применение арендных отношений.

Учреждения некоммерческого характера составляют финансовые планы двух типов: учреждения, финансируемые за счет бюджета, составляют смету расходов, а учреждения, финансируемые как за счет бюджета, так и за счет других поступлений, составляют сметы расходов и доходов.

В сметах более детально отражаются расходы, а доходы указываются только в разрезе источников поступления. В сметы включают название предприятия, адрес, название бюджета, общую сумму ассигнований по смете затрат в разрезе статей затрат, а также в сумме, утвержденной по бюджету на расходы по отдельным мероприятиям.

Для таких учреждений утверждается план по труду, где указывается годовой фонд заработной платы, с поквартальной разбивкой и его штатное расписание. Типовые штаты однородных учреждений формирует правительство.

В непроизводственной сфере сметы делятся на индивидуальные, централизованные и сводные.

Нормы смет могут быть обязательными, например, ставки должностных окладов, или расчетными, т. е. согласованными с местными органами власти.

#### **4. Финансы общественных объединений**

К общественным объединениям относятся профсоюзы, партии, творческие союзы, спортивные и другие добровольные общества, специальные целевые фонды и благотворительные фонды.

На организацию финансов общественных объединений оказывают влияние следующие факторы:

- если объединение добровольное, то основным источником финансовых ресурсов являются вступительные и членские взносы;

- если общественное объединение имеет собственность в виде зданий, сооружений, владеет собственностью на долевых началах, то их финансирование частично регламентируется государством, а деятельность определяется уставом.

Источниками финансирования общественных объединений могут быть вступительные членские взносы, доходы от их деятельности и специальные денежные отчисления предприятий и организаций из прибыли.

Расходы общественных объединений — это затраты на основную деятельность, содержание платного аппарата, осуществление капитального строительства и капитального ремонта, хозяйственные расходы и расходы на международные связи. Общественные объединения перед государством финансовых обязательств не имеют, т. е. не уплачивают налоги. Это организации ветеранов, спортивные союзы, общество изобретателей. Но если предприятие, подведомственное общественному объединению, может осуществлять деятельность на коммерческих началах, то они платят налоги на прибыль.

## **ТЕМА 5. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ**

### ***План:***

- 1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли.*
- 2. Страховой рынок.*

### **1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли**

Страховые и резервные фонды необходимы для бесперебойного производства, для борьбы с силами природы, ликвидации несчастных случаев. На предприятии создают оперативные резервы, которые используются для производственной деятельности. В масштабах государства создаются стратегические резервы, которые направлены на ликвидацию кризисных явлений, социальных взрывов, военных конфликтов, и страховые фонды, которые необходимы для ликвидации несчастных случаев и случаев, связанных со стихийными силами природы.

Страховые фонды отличаются по следующим признакам:

- восстанавливают ранее созданную, но утраченную стоимость, обусловлены наличием вероятности наступления внезапных непредвиденных событий, которые называются страховыми случаями;
- при страховании осуществляется раскладка нанесенного ущерба между участниками страхования, материальные потери охватывают не все предприятия, не все территории, и число лиц, заинтересованных в страховой защите всегда превышает число пострадавших. Солидарное возмещение ущерба позволяет заметно сгладить последствия страховых событий;
- страхование предусматривает перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени;
- страховые средства возвратные, т. е. страховые платежи каждого страхователя, внесенные в страховой фонд, имеют только одно назначение — возмещение вероятной суммы ущерба;

- возмещение ущерба должно быть гарантированным и первоочередным;

- причиняемый ущерб колеблется как по годам, так и по конкретным страхователям, и потребность в страховых фондах исчисляется на основе законов теории вероятности. В условиях рыночной экономики страховая защита имущественных интересов товаропроизводителей возможна только с помощью страхования. Это наиболее доступный способ возмещения ущерба. Поэтому сфера страховой деятельности в рыночной экономике быстро развивается.

**Страхование** — это система экономических отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий, называемых страховыми случаями, за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов.

Страховой фонд создается в форме материальных и денежных средств.

В условиях рыночной экономики наиболее приемлемыми являются следующие формы страховых фондов:

- централизованный страховой фонд, формируется за счет общегосударственных ресурсов в денежной и натуральной форме и находится в распоряжении правительства;

- децентрализованные денежные и натуральные фонды самострахования создаются самими субъектами хозяйствования для покрытия убытков и частичного возмещения ущерба от стихийных бедствий;

- страховой фонд страховщика создается за счет страховых взносов участников страхового процесса — страхователей, может быть только в денежной форме и строго целевого назначения, т. е. средства его расходуются на возмещение ущерба и выплату страховых сумм в соответствии с условиями договора.

В основе функционирования страховых фондов лежат следующие признаки: комплексность, многообразие организационных форм и учет экономических интересов всех участников страхового процесса.

Сущность страхования проявляется в его функциях:

- рисковая функция. Страховой риск как вероятность ущерба непосредственно связан с основным назначением страхования — оказанием денежной помощи пострадавшим;

- предупредительная, то есть использование части страхового фонда на уменьшение вероятности и последствий страхового риска;

- сберегательная. Страхование направлено на сбережение денежной суммы по такой форме, как страхование на дожитие;

- контрольная. Предполагает строго целевое формирование и использование средств страхового фонда.

Совокупность страховых отношений делят на отрасли страхования:

- имущественное,

- социальное,

- личное,

- страхование ответственности,

- страхование предпринимательских рисков.

Страхование может проводиться в обязательной и добровольной форме.

Страховщиком может быть специализированная организация, проводящая страхование. Она может быть государственной, акционерной или кооперативной. Страхователем является юридическое или физическое лицо, которое уплачивает страховые взносы и вступает в страховые отношения со страховщиком. В мировой практике страхователей называют полисодержателями.

## **2. Страховой рынок**

В России до 1992 года действовала система только государственного страхования. Ее возглавлял Госстрах, который подчинялся Союзным законам, а правила и инструкции для него составляло Министерство финансов.

После распада СССР возник Росгосстрах. В его функции входит руководство страховыми инспекциями, внедрение новых видов страхования, расчет и утверждение крупных сумм страхования, контроль за использованием средств страховых фондов.

Инспекции Росгосстраха заключают договоры о страховании, выполняют страховую оценку имущества, определяют и выплачивают страховое возмещение страхователям.

Среди населения операции по страхованию выполняют страховые агенты, оплата которых производится на комиссионных началах.

С переходом на рыночные отношения стал формироваться страховой рынок.

**Страховой рынок** — это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.

Страховой рынок формирует спрос и предложение на страховые услуги. Страховой рынок включает различные страховые компании, например в развитых странах — это АСО, общества взаимного страхования, перестраховочные компании.

**Перестрахование** — система страховых отношений, при которой страховщик часть ответственности по принятым на себя рискам передает другим страховщикам с целью обеспечить финансовую устойчивость и рентабельность страховых операций, сбалансировать страховой портфель.

Перестраховочные компании — это сотрудничество двух сторон: страховых обществ, которые передают риск страхования и страховые компании, которые принимают страховой риск на свою ответственность.

Кроме того, в развитых странах существует сострахование, когда страхованию подвергается объект высокой стоимости и большой степени страхового риска. Ответственность делят между собой два страховщика, заключивших договор сострахования.

Как и всякий рынок, страховой рынок имеет продавца, покупателя и товар.

**Товаром** является страховая услуга.

**Продавец** — непосредственный страховщик, перестраховочная компания или посредник между страховщиком и страхователем.

**Посредниками** выступают страховые агенты и брокеры.

Страховые агенты представляют интерес одной страховой компании, получают комиссионные, и отношения между страховой компанией и страховым агентом строятся на контрактной основе.

**Страховые брокеры** — независимые посредники, действующие от своего имени. Они изучают условия страхового рынка и



сами определяют оптимальные варианты для страхования своего клиента.

В России идет становление страхового рынка, и интересы экономической системы требуют ускорения этого процесса. Для этого необходимо соответствующее законодательство, которое бы предусматривало: защиту интересов страхователя, создание равных условий для всех участников страхового рынка и жесткий страховой надзор со стороны государства за соблюдением законодательства.

Госстрахнадзор должен быть независимым от ведомственного влияния и подчиняться Госдуме. В обязанности страхового надзора входит выдача лицензий вновь создаваемым страховым компаниям, контроль за страховыми тарифами, за формированием резервных фондов страховщиков, а также контроль за проведением инвестиционной политики и уплаты налогов в бюджет страховыми компаниями.

## ТЕМА 6. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

### ***План:***

- 1. Сущность и значение социального страхования.*
- 2. Формы социального страхования.*
- 3. Медицинское страхование.*

### **1. Сущность и значение социального страхования**

В тех случаях, когда трудящиеся теряют трудоспособность, а значит, теряют зарплату, государство берет на себя заботу о нетрудоспособных и безработных. Для этого обособляется часть валового общественного продукта, формируются фонды денежных средств. Система отношений по форме и использованию этих фондов представляет собой социальное страхование. В процессе распределения и перераспределения национального дохода фонды для нетрудоспособных обособляются двумя способами:

- бюджетным (восполнение утраченных доходов происходит из бюджета);
- страховым (фонды социального страхования образуются за счет взносов предприятий).

Эти два способа вытекают из экономических особенностей процесса воспроизводства рабочей силы как производительной силы общества. Это основной элемент производства. Он должен восстанавливаться за счет предприятия в случае болезни или инвалидности. Эти расходы включаются в состав издержек производства, а в случае постоянной утраты трудоспособности работниками содержание их обеспечивает государство. Поэтому фонды социального страхования включают в себя как взносы предприятий, так и государственные денежные ресурсы.

Основные принципы социального страхования:

- всеобщая обеспеченность граждан социальным страхованием;
- оптимальное сочетание интересов личности, трудового коллектива и общества в целом;

- управление социальным страхованием через организации трудящихся на основе самоуправления при активной роли профсоюзов.

Социальное страхование решает следующие задачи:

- формирует денежные фонды на содержание нетрудоспособных лиц или лиц, не участвующих в трудовой деятельности;
- обеспечивает структуру трудовых ресурсов, которые необходимы на данном этапе государству;
- выравнивает жизненный уровень различных групп населения, которые не вовлечены в трудовую деятельность.

Отношения по поводу формирования и использования фондов социального страхования являются частью распределения национального дохода. Распределительные отношения имеют специфические черты, которые отражают функциональное назначение социального страхования:

- часть национального дохода реализуется, т. е. превращается в конкретные социальные блага;
- четко выражаются границы первичного и вторичного распределения:

***Первичное распределение*** — это образование фондов за счет взносов субъектов хозяйствования,

***Вторичное распределение*** — привлечение средств государственного бюджета и средств самих работников;

- сфера отношений социального страхования регулируется государством т. к. оно устанавливает перечень фондов и их назначение, а также область применения средств направления расходов;

- фонды социального страхования образуются страховым методом, т. е. за счет взносов предприятий, учреждений, граждан на возмещение последствий определенных событий (болезней, несчастных случаев и т. д.), выраженных во временном или постоянном неучастии человека в трудовой деятельности.

Финансовая категория социального страхования представляет собой часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

## 2. Формы социального страхования

Средства социального страхования используются в виде:

- выплат в денежной форме пенсий, пособий,
- услуг для содержания учреждений по восстановлению трудоспособности,
- льгот для дополнительного увеличения потребительских возможностей отдельных групп населения.

Классификация форм использования средств соцстрахования осуществляется по различным признакам:

1. По экономическим — воспроизводство трудовых ресурсов, иными словами, выплаты и льготы за участие человека в общественном труде, а также льготы, зависящие от условий труда и стимулирования конкретной трудовой деятельности.

2. По социальным — выплаты и льготы малоимущим семьям, содержание инвалидов от рождения, затраты по обучению и трудоустройству, специальные пенсии инвалидам войны.

3. По видам:

- денежные выплаты:

а) пенсии — гарантированные месячные выплаты для обеспечения граждан в старости и в случае нетрудоспособности (потери кормильца). Пенсии могут быть: трудовыми, которые выплачиваются по возрасту, инвалидности и социальными, которые выплачиваются всем нетрудоспособным гражданам, не получающим трудовую пенсию;

б) пособия — гарантированные выплаты по временной нетрудоспособности (выплаты по больничным листам, по беременности, по безработице, выплаты по детским пособиям);

- бесплатные и льготные услуги. Финансирование услуг по обучению и трудоустройству инвалидов, по содержанию домов- интернатов для инвалидов и престарелых.

4. По функциональному назначению использования средств соцстрахования:

- на поддержку жизнедеятельности и здоровья человека,
- дополнительные затраты на детей,
- восстановление трудоспособности.

5. По адресности средств социального страхования:

- рабочим и служащим государственного сектора,
- частным лицам,
- военнослужащим.

### 3. Медицинское страхование

**Медицинское страхование** — одна из форм социального страхования, т. е. форма социальной защиты населения в случае потери здоровья по каким-либо причинам.

Медицинское страхование должно компенсировать затраты на посещение врача, амбулаторное, стационарное лечение, стоматологическую помощь, затраты на профилактические мероприятия.

Существует два уровня медицинского страхования:

- обязательное;
- добровольное.

**Обязательное** обеспечивается следующим образом:

- за работающих граждан взносы уплачивают предприятия, на которых они работают;
- за нетрудоспособных граждан плата за медицинское страхование производится из средств бюджета соответствующих уровней.

Обязательное медицинское страхование является бесплатным для населения. Каждый работающий гражданин, неработающий пенсионер получает страховой полис. Он дает право на получение медицинской помощи. В медицинском учреждении заводится карточка на обслуживание и дается расчет по медицинскому обслуживанию. Этот расчет представляется в страховую компанию. Страховая компания получает деньги от предприятия или из государственного бюджета и оплачивает счета, представленные медицинскими учреждениями.

**Добровольное** страхование устанавливает тарифы по соглашению между страховой организацией и медицинским учреждением. Договоры заключаются гражданами индивидуально, когда производится оплата лично или в коллективной форме, если они оплачиваются из прибыли предприятия.

Страховой договор заключают страховщики со страхователями, т. е. с предприятиями, учреждениями или гражданами, и страхователь обязан перечислить деньги страховщику, страховой компании. Страховщик, кроме того, заключает договор с медицинским учреждением и обязуется возмещать этим учреждениям затраты на лечение застрахованных граждан за счет средств страховых организаций. Каждый гражданин может

лечиться в более комфортабельных условиях, поэтому может заключить договор добровольного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование не предполагает выбор льготной формы лечения по вашему желанию. По обязательному медицинскому страхованию размеры страховых взносов устанавливаются правительством с утверждением в Госдуме. А нормы затрат на учреждения здравоохранения устанавливаются органами власти соответствующего уровня, по согласованию с органами здравоохранения.

Страховые взносы по добровольному медицинскому страхованию устанавливают страховые и медицинские учреждения и нормы затрат также устанавливают по согласованию с соответствующим медицинским учреждением.

## ТЕМА 7. ЛИЧНОСТНОЕ И ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

### **План:**

1. Личное страхование.
2. Имущественное страхование.
3. Страхование ответственности.
4. Перспективы развития страхового дела в России.

### **1. Личное страхование**

**Личное страхование** — дополнительная форма материального обеспечения человека. При личном страховании компании включают те случаи потери трудоспособности, которые не предусмотрены социальным страхованием. Объектами личного страхования являются жизнь и здоровье граждан. Личное страхование может быть не только рискованным, но и сберегательным. Различают следующие виды личного страхования: добровольное, обязательное.

К **добровольному** относят смешанное страхование жизни, когда между страхователем и страховщиком заключается договор в виде страхового полиса. Размер ежемесячных выплат зависит от страховой суммы (платит страхователь). Договор может заключаться на 5—10 или 20 лет. Он заключается с лицами в возрасте от 18 до 77 лет. Страховые компании выплачивают страхователю сумму при утрате трудоспособности и при любом виде смерти. После окончания действия договора страхователю выплачивается полная страховая сумма, а в случае смерти выплачивается лицу, которое указано в договоре в виде завещания. Если в течение срока договора была потеряна трудоспособность, то страховая компания выплачивает за потерю трудоспособности, а после окончания срока действия договора страхователю выплачивают полную сумму независимо от частичной выплаты. Но следует помнить, что в частных страховых компаниях все зависит от условий договора.

*Страхование детей как один из видов добровольного страхования.* Срок от 1 до 15 лет. Страховая сумма выплачивается в возрасте 18 лет.

*Страхование бракосочетаний.* Страховая сумма выплачивается при вступлении в брак или при достижении 21 года. Возраст от 1 до 15 лет.

*Страхование дополнительной пенсии.* Страхование мужчин от 25 до 65 лет, женщин от 20—60. Это страхование оплачивается ежемесячными взносами страхователя. Это дополнительная пенсия, которая будет пожизненной.

*Коллективное страхование.* Страхование работников и служащих от несчастных случаев.

*Семейное страхование жизни.*

**Обязательное личное страхование** включает:

- страхование предприятием лиц опасного труда (военные, рабочие налоговой полиции и др.);
- страхование пассажиров всех видов транспорта;
- страхование научных и медицинских работников, связанных с исследованием и изучением СПИДа.

## **2. Имущественное страхование**

Объектами имущественного страхования выступают товарно-материальные ценности и имущественные интересы страхователей. Деятельность страховщиков направлена на предотвращение возможных рисков, связанных как с материальными, так и с финансовыми интересами собственников.

К сфере имущественного страхования относят:

- сельскохозяйственное страхование, т. е. страхование урожая и сельскохозяйственных животных;
- страхование имущества предприятия;
- страхование имущества граждан куда входит страхование строений, животных, средств транспорта;
- страхование имущества, сданного в аренду.

Имущественное страхование может быть как добровольным, так и обязательным. В обязательном порядке осуществляется страхование имущества особой важности, принадлежащего гражданам, — жилой фонд, строения, животные, — гибель которых затрагивает не только личные интересы, но и интересы всего



общества. Обязательному страхованию подлежат также строения и сооружения, сданные в аренду или другие виды пользования. Остальное имущество подвергается добровольному страхованию.

### **3. Страхование ответственности**

В экономике переходного периода к рынку возникают ситуации, при которых банки очень рискуют, выдавая кредиты. Роль кредитов высока, требуются большие суммы кредитов, и банки нуждаются в страховой защите при кредитовании рискованных проектов. Поэтому начиная с 90-х годов были введены два новых вида страхования:

1. Страхование риска непогашенных кредитов. На страхование принимается риск непогашения заемщиком полученных в банке кредитов и процента по этим кредитам. Страхователем выступает банк, а страховщиком страховая компания. Страховая компания может страховать как отдельных заемщиков, так и всех заемщиков банка, если банк желает застраховать все ссуды, которые он выдал заемщикам. Страховая компания устанавливает тарифные ставки страховых платежей в зависимости от сроков страхования. Страховое возмещение банк получает в размере 50 — 90 % суммы непогашенного в установленный срок заемщиком кредита и проценты по этому кредиту, но все зависит от условий страхования.

2. Страхование ответственности заемщиков за непогашение кредита. Страхователем выступает субъект хозяйствования, получивший кредит в банке. В этом случае банку также выплачивается от 50 до 90 % суммы непогашенного кредита и проценты по нему.

После выплаты банку страхового возмещения к страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права банка-кредитора по договору.

### **4. Перспективы развития страхового дела в России**

Развитие страхового дела в России предполагает новые виды страхования, которые наряду с уже имеющимися должны включать специфические риски, присущие рыночному хозяйству. В мировой практике развита такая отрасль страхова-

ния, как страхование предпринимательских рисков. В этой отрасли возможны следующие виды страхования:

- страхование на случай неплатежа по счетам поставщика продукции;
- страхование на случай уменьшения рентабельности на заранее оговоренный уровень;
- страхование на случай непредвиденных убытков;
- страхование на случай искажения и задержки деловой информации;
- страхование от непредвиденных простоев оборудования и перерывов в торговле.

Во многих странах обязательным является страхование гражданской ответственности владельцев средств транспорта. Здесь объектом страхования выступает ответственность владельца транспорта за возможное нанесение ущерба другим лицам и их имуществу.

Страховой фонд формируется за счет обязательных страховых платежей всеми владельцами транспортных средств. Кроме того, осуществляется обязательное страхование профессиональной ответственности таких категорий работников, как адвокат, врач, которые могут своими действиями трудовой деятельности нанести ущерб здоровью и жизни людей.

В России начинает развиваться также страхование банковских, биржевых, экспортных операций, потерь от колебаний валютных курсов, от инфляции.

В РФ значительно перестроен финансовый механизм системы социальных гарантий граждан, после 1992 г. создан государственный фонд занятости населения, осуществляются компенсационные выплаты детям, медицинское страхование, дополнительное государственное финансирование здравоохранения. Индексируются доходы и осуществляются компенсации потерь населения в связи с инфляцией. В условиях приватизации собственности остается право на получение бесплатного жилья. В социальной политике предполагается развитие по трем направлениям:

- забота о наиболее уязвимых слоях населения;
- изменение принципов финансирования социальной сферы, т. е. устранение монополий пенсионного фонда и возможность функционирования частных пенсионных компаний;

- регулирование рынка труда через государственный фонд занятости, т. е. не только выплата пособий по безработице, но и профессиональная подготовка.

В вопросах личного страхования совершенствуются тарифные ставки страховых платежей, возрастают размеры страховых возмещений и страховых сумм.

Значительно возрастает ассортимент страховой защиты.

Во-первых, страхователи могут участвовать в прибыли страховых компаний своими страховыми взносами.

Во-вторых, в Росгосстрахе создан фонд страхователя, который позволяет осуществлять страховую защиту в случае банкротства страховых компаний.

## ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

### **План:**

1. Сущность государственных финансов.
2. Государственные доходы.
3. Государственные расходы.

### **1. Сущность государственных финансов**

Государственные финансы — важнейшая часть финансовой системы страны. Они обеспечивают денежными средствами государство для выполнения экономических, политических и социальных функций.

*Государственные финансы — денежные отношения по поводу распределения и перераспределения ВВП и НД, связанные с формированием денежных ресурсов в распоряжении государства и использованием государственных средств на затраты по расширению производства, удовлетворению социально-культурных потребностей общества, обороне страны и управлению.*

В состав государственного финансирования входят следующие звенья:

- бюджеты разных уровней;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- финансы государственных предприятий.

*Бюджеты разных уровней.* Главную роль в составе государственных финансов играют бюджетные взаимосвязи. Они складываются на различных уровнях: федеральном, республиканском и местном. На федеральном уровне — это федеральный бюджет, финансовые ресурсы, которые используются на решение общегосударственных проблем, которые необходимы для всего государства. Это содержание армии, управление государством, содержание социально-культурной сферы, на медицинские нужды, на решения международных соглашений.

На республиканском уровне (субъектном) — бюджеты субъектов Федерации. Финансовые ресурсы, которые предназначены для выполнения государственных функций субъектов Федерации. Эти

финансовые ресурсы разделяются по территориям, отраслям и должны иметь социально-экономическую направленность.

На местном уровне — финансовые ресурсы местных бюджетов, которые используются для регулирования экономических процессов местного хозяйства, т. е. создания территориальной инфраструктуры, повышения конкурентоспособности выпускаемой продукции, финансирования затрат по воспроизводству трудовых ресурсов.

Следующим звеном являются *внебюджетные фонды*, которые могут быть федерального и регионального назначения.

***Внебюджетные фонды федерального назначения*** — это фонд социального страхования, пенсионный фонд, государственный фонд занятости.

***Внебюджетные фонды регионального назначения*** — инновационный фонд, который идет на создание и внедрение в производство новой продукции, технологии, техники и других достижений НТП, природоохранный фонд и фонд регионального развития.

По функциональному назначению внебюджетные фонды подразделяются:

- на экономические,
- социальные,
- природоохранные.

Внебюджетные фонды имеют свои особенности:

- финансируют строго целевые мероприятия,
- носят автономный характер,
- не нуждаются в законодательном оформлении,
- их использование не обсуждается парламентом,
- обособлены от бюджета.

Источники финансовых ресурсов внебюджетных фондов — это социально-целевые отчисления: доходы от займов и лотерей, добровольные взносы и пожертвования, сэкономленные финансовые ресурсы.

***Государственные кредиты.*** Государство мобилизует временно свободные денежные средства юридических и физических лиц для покрытия своих расходов. Для этого оно выпускает государственные ценные бумаги. Основными формами государственного кредита являются: займы, казначейские ссуды.

Государственные кредитные ресурсы должны покрывать дефицит бюджета и способствовать оттоку денег из обращения.

## 2. Государственные доходы

**Государственные доходы** — часть финансовых отношений, которые связаны с формированием финансовых ресурсов в распоряжение государства. Аккумулируемые государством финансы, называются централизованными.

Та часть государственных доходов, которая остается на государственных предприятиях, называется децентрализованными. Денежные отношения при формировании государственных доходов очень многообразны. Объектами этих отношений являются: на государственных предприятиях — выручка, прибыль, амортизационные отчисления, отчисления на социальное страхование.

При бюджетных отношениях объектами будут прибыль и заработная плата, так как с них берутся налоги.

При государственных кредитных отношениях объектами будут временно свободные денежные средства предприятий и сбережения населения.

Источниками государственных доходов являются внутренние и внешние.

**Внутренние источники** — НДС, золотой запас государства и платная приватизация государственного имущества.

**Внешние источники** — заимствование в других странах и выплаты по кредитам зарубежных стран.

Государственные доходы формируются тремя методами. Эти методы взаимосвязаны, и их называют системой государственных доходов:

- налоги,
- займы,
- эмиссия.

Система государственных доходов решает три задачи:

- фискальную,
- экономическую,
- социальную.

**Налоги** — обязательные взносы в государственный бюджет части доходов юридических и физических лиц для использования в интересах всего общества.

Механизм взыскания налогов в экономически развитых странах является главным инструментом перераспределения НДС

и пополнения бюджета и внебюджетных фондов. Налоги обеспечивают финансовыми ресурсами государственную власть, т. е. выполняют фискальную роль. Во-вторых, налоги влияют на расширение воспроизводства, совершенствуют отраслевую и территориальную структуру экономики, т. е. выполняют экономическую роль. В-третьих, регулируют доходы различных социальных групп населения, освобождают некоторые группы путем установления льгот, т. е. выполняют социальную роль.

**Займы** — находят применение в различных звеньях государственных финансов: в федеральном регулировании, местных бюджетах, во внебюджетных фондах и в составе привлеченных средств предприятий. При финансовой напряженности в стране роль государственных займов увеличивается. Финансовая напряженность может быть связана с финансовыми расходами на военные нужды, с крупными платежами по ранее взятым государственным займам, с увеличением государственных расходов, выполнением социальных программ, финансированием капитальных вложений. Финансовой базой погашения займов являются налоги. Растущие расходы государства, связанные с погашением займов и процентов по ним, требуют увеличения налогов, т. е. повышения налоговых ставок или введения новых налогов. В этой связи для того, чтобы уменьшить социальную напряженность в обществе (недовольных налогоплательщиков), государство выпускает новые встречные государственные займы. Но чтобы они оправдали себя, необходима соответствующая платежеспособность предприятий, населения и доверие этих категорий к государственным ценным бумагам.

Эмиссия — может быть в форме денег или выпускаемых ценных бумаг — бумажно-денежная и кредитная эмиссия.

### 3. Государственные расходы

**Государственные расходы** — часть финансовых отношений, обусловленная использованием централизованных и децентрализованных доходов государства. Они связаны с выполнением внешних и внутренних функций государства, т. е. это социальные, экономические, управленческие, оборонные, международные функции. Государственные функции выполняются как органа-

ми управления, так и через предприятия, организации и учреждения. Государственные расходы состоят из двух частей:

- прямые расходы государства через бюджет и внебюджетные фонды;
- расходы предприятий, организаций, учреждений.

В условиях административной хозяйственной системы государство является собственником средств производства и основным инвестором, выполняющим организационно-хозяйственную функцию, диктует свои условия предприятиям. При переходе к рынку государство координирует экономику с помощью методов финансового регулирования, меняется структура государственных расходов, повышается роль децентрализованных расходов. Государственные расходы в условиях рыночной экономики включают:

- затраты на инвестиции действующих и вновь создаваемых предприятий;
- социальная защита;
- децентрализованные государственные расходы, которые осуществляются непосредственно государственными предприятиями — они связаны с хозяйственной деятельностью предприятий, а также социальными запросами работников этих предприятий;
- затраты на содержание управленческих структур;
- затраты на военные расходы.

Совокупность всех видов расходов взаимосвязаны между собой и составляют систему государственных расходов.

Выделяют следующие принципы осуществления системы государственных расходов:

- целевое расходование средств, строго по финансовому плану. В коммерческой сфере — это расходы на капитальные вложения и финансирование оборотных средств. А в некоммерческой сфере — затраты на заработную плату, текущее содержание предприятия и на капитальные вложения;
- безвозвратность расходования, т. е. эти расходы не нуждаются в обязательном возмещении, но учитывается результативность инвестиций;
- соблюдение режима экономии. Это система форм и методов последовательной минимизации затрат относительно получаемого результата, т. е. необязательно должно быть сокра-



щение затрат, но обязательно затраты должны быть результативными.

Финансирование государственных расходов может осуществляться в трех формах:

- самофинансирование, когда собственными финансовыми ресурсами предприятия покрываются его расходы;

- бюджетное финансирование. Применяется для обеспечения затрат общегосударственного значения.

- кредитное обеспечение. Используется государственными предприятиями, когда они получают банковские ссуды для покрытия своих текущих и инвестиционных затрат. А также применяется государственными структурами различных уровней управления. Они заимствуют денежные средства в форме государственного кредита.

Все эти формы государственных расходов должны иметь рациональное соотношение.

## ТЕМА 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

### **План:**

1. Сущность и роль государственного бюджета.
2. Содержание доходов федерального бюджета.
3. Расходы федерального бюджета.
4. Бюджетный дефицит и управление им.

### **1. Сущность и роль государственного бюджета**

Государство имеет финансовые взаимоотношения с предприятиями, организациями, и эти взаимоотношения называются *бюджетными*. Они имеют объективный характер, так как государство должно ежегодно иметь определенную часть НД для обеспечения общегосударственных мероприятий, расширенного воспроизводства, социальных потребностей, обороны страны и управления государством. Бюджетные отношения получают материально-вещественное воплощение. Создан бюджетный фонд, размеры которого зависят от уровня развития экономики, поставленных социальных задач, создания резервных фондов, обслуживания государственного долга.

**Государственный бюджет** — основной финансовый план государства, который составляется на текущий год и имеет силу закона, утверждается парламентом, а затем президентом. Государственный бюджет — это комплекс документов, который включает 8 законопроектов и более 20 сопроводительных документов, в которых имеется:

- прогноз финансового баланса;
- структура внешнего и внутреннего долга;
- прогноз развития экономики.

Государственный бюджет — денежные отношения, появляющиеся у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения НД. В связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социальных проблем, обороны и управления государством.

Как экономическая категория бюджет имеет все признаки финансов, но есть и особенности:

- государственный бюджет — это форма перераспределенных отношений, которая обособляет часть НД в руках государства для удовлетворения потребностей общества;

- через государственный бюджет перераспределяются средства централизованного фонда между территориями и отраслями, сферами общественной деятельности;

- пропорции бюджетного перераспределения зависят от целей и задач общества.

Проявление присущих бюджету свойств находит отражение в бюджетном механизме. Бюджетный механизм позволяет, во-первых, использовать бюджет как механизм государственного регулирования экономической системы. Формами воздействия являются государственные инвестиции, субсидии предприятий, бюджетное финансирование. Это осуществляется при помощи маневрирования денежными средствами. Во-вторых, бюджетный механизм является инструментом реализации бюджетной политики государства, которая выражается в статьях доходов и расходов бюджета. В-третьих, бюджетный механизм является инструментом социальных преобразований, социальной политики государства. В-четвертых, бюджетный механизм способствует ускорению НТП путем финансирования науки, подготовки кадров, финансирования новых видов продукции и технологий.

По своему строению государственный бюджет состоит из перечня доходов, которые служат финансовой базой деятельности государства и перечня расходов, которые служат для удовлетворения потребностей государства. Если доходы меньше расходов, то налицо дефицит бюджета.

## **2. Содержание доходов федерального бюджета**

*Доходы бюджета — часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций.* Доходы бюджета выражают систему экономических отношений, возникающих при формировании фондов денежных средств. В унитарном государстве доходы делятся на центральные, т. е. государственные и местные. А в федеративном — федеральные доходы, субъектов Федерации и местные.

Главный источник доходов бюджета — НДС, а если его не хватает, то национальное богатство. Методы образования доходов бюджета — налоги, займы и эмиссия. По методам получения все доходы делятся на налоговые и неналоговые.

**Налоги** — обязательные платежи, и как экономическая категория они имеют две функции: 1. Фискальная — налоги формируют государственный бюджет; 2. Регулирующая — налоги влияют на экономическую систему государства, т. е. на темпы воспроизводства, платежи населения, накопление капитала.

Функции налогов отражают отношения, которые государство использует в качестве налоговой политики через налоговый механизм.

**Налоговый механизм** — налоговые ставки, способы налогообложения, льготы и организационно-правовые нормы.

Налоговая система РФ несовершенна. Основными ее недостатками являются высокий уровень налогообложения, большое количество налогов, сложность их расчетов, постоянные дополнения и изменения в налогообложении и переучете льгот. Принят новый налоговый кодекс, который представляет свод правил по налогообложению. Современная налоговая система РФ в зависимости от объектов налогообложения, взаимоотношений плательщика и государства выделяет две группы налогов — прямые и косвенные.

**Прямые налоги** — устанавливаются непосредственно на доход или имущество и денежные отношения возникают между государством и плательщиком налогов. Прямые налоги подразделяются на реальные, уплачиваемые с отдельных видов имущества, и личные, которые взимаются с отдельных физических или юридических лиц.

**Косвенные налоги** — включаются в виде надбавки к цене товара или тарифу на услуги и оплачиваются потребителями. Владельцы товаров и услуг при их реализации получают налоговые суммы, которые перечисляют в казну государства. Здесь продавец выступает посредником между государством и плательщиком налогов.

По характеру их использования налоги делятся на общие и специальные. Общие налоги обезличены и поступают на государственные нужды. А специальные налоги используются только по назначению.

В зависимости от органа, который взимает налоги и в распоряжение которого они поступают, различают федеральные, региональные, местные налоги.

Прямые налоги, взимаемые с юридических лиц, такие как налог на прибыль, налог на имущество предприятия, плата за воду и рентные платежи. Прямые налоги с физических лиц — это подоходный налог, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, сбор за парковку автотранспорта. Прямые налоги, которые взимаются и с юридических лиц, и с физических — земельный налог, лесной налог, налог на операции, связанные с ценными бумагами, налог на рекламу.

К косвенным налогам относятся акцизы, НДС, таможенные пошлины.

К неналоговым поступлениям в бюджет относятся доходы от внешнеэкономической деятельности, от приватизации государственной собственности, от размещения займов и денежно-вещевых лотерей, кредиты ЦБ для покрытия дефицита бюджета и на финансирование государственных капитальных вложений производственного назначения и пополнение оборотных средств.

Дефицит консолидированного бюджета в 1999 г. в размере 162 млрд руб. предполагается покрыть за счет кредитов ЦБ на сумму 32,7 млрд руб., за счет внешних источников — на 45,9 млрд руб., и за счет внутренних источников — на 84,3 млрд руб. Капитальные вложения за счет бюджетного инвестирования должны осуществляться в размере 73,6 млрд руб. и составят 14,6 % от общего объема капитальных вложений. Предполагается, что в 1999 году доходы консолидированного бюджета вырастут по сравнению с 1998 годом. Рост доходов произойдет вследствие улучшения мероприятий по сбору налогов, за счет введения монополий на производство алкоголя. Ожидается снижение доходов от снижения относительного уровня налогов и от либерализации налогового законодательства.

В иностранной валюте консолидированный бюджет РФ на 1998 год составит:

Доходы	Расходы
45,6 млрд долл.	53,3 млрд долл.

А федеральный бюджет США на 1998 г. по доходам составил 1658 млрд. Это составляет 20 % от ВВП. Во многих европейских странах через бюджет распределяется от 30 до 50 % ВВП, т. е. это социально направленная экономика.

В России через федеральный бюджет перераспределялось в 1996 г. 15 % ВВП; 1997 г. — 14,54 %; 1998 г. — 13 % ВВП.

Региональные бюджеты РФ на 1999 г. составляют:

Доходы	Расходы
24 млрд долл.	26,6 млрд долл.

В таких объемах США расходует средства на финансирование охраны окружающей среды.

Ужесточение налогово-бюджетной политики предусматривается в 2 направлениях:

- в целях ликвидации дефицита бюджета будут приняты меры на повышение налогообложения;
- правительство РФ реализует меры, направленные на повышение собираемости налогов.

Бюджет 1999 г. предполагает зачисление 3 % от ставки подоходного налога в федеральный бюджет. Такое разделение приносит доход федеральному бюджету в размере 0,5 % ВВП. Повысятся ставки платежей за землю и за использование водных ресурсов. Это приведет к повышению поступлений в федеральный бюджет на 0,2 % ВВП. Кроме того, для дополнительного дохода в бюджет были временно введены экспортные пошлины на нефть, нефтехимическую продукцию, древесину, черный и цветной металл. Это повысило доход в федеральный бюджет на 0,6 % ВВП.

Дополнительные доходы бюджета будут получены в связи с совершенствованием налогового законодательства, а именно: введение ежегодного налога на автомобили представительского класса, сокращение льготного налогообложения по ставке 10 % по НДС, а также за счет усиления административного контроля за производством и оборотом алкогольной продукции. Кроме того, для повышения доходов бюджета правительство РФ частично отменяет льготы для закрытых административно-территориальных образований.

Еще одним источником увеличения доходов бюджета будет реализация мер по совершенствованию налоговой админи-

страции. А именно, повышение полномочий налоговых органов за счет отмены положения о необходимости обращения к судебным органам, предоставление права министерству РФ по налогам и сборам налагать арест на банковские счета налогоплательщиков, уклоняющихся от уплаты налогов. Введение юридических санкций по отношению к налоговым агентам, которые в установленные сроки не зачисляют налоги, удерживаемые у источника на бюджетные счета, продление сроков для выполнения поручений о взимании долгов, введение более строгих штрафов за непредоставление счетов-фактур для налогообложения.

### 3. Расходы федерального бюджета

***Расходы государственного бюджета** — экономические отношения, образующиеся в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, территориальному, целевому назначению.*

То есть это затраты, направленные государством на выполнение его функций. Бюджетные расходы классифицируются по различным признакам:

1. По влиянию на процесс расширенного воспроизводства:
  - текущие расходы;
  - капитальные затраты.

***Текущие** — содержание государственных учреждений, текущие субсидии, транспортные платежи, выплаты процентов по государственному долгу и другие текущие расходы.*

***Капитальные** — вложения в основной капитал и в прирост запасов.*

2. По предметным группам финансирования:
  - расходы на поддержку отраслей народного хозяйства,
  - социально-культурные мероприятия,
  - науку,
  - оборону,
  - содержание правоохранительных органов и органов государственной власти,
    - внешнеэкономическую деятельность,
    - создание резервных фондов,
    - обслуживание государственного долга.

Каждая из этих классификаций подразделяется по ведомственному признаку, т. е. какое ведомство получает денежные средства, и его целевому признаку — на какие конкретные виды затрат предназначены эти денежные средства.

3. По территориальному признаку:

- федеральные;
- субъектов Федерации;
- местные.

**Бюджетное финансирование** — система предоставления денежных средств субъектам хозяйствования на мероприятия, предусмотренные бюджетом.

Принципы бюджетного финансирования:

- бесплатность,
- безвозвратность,
- целевой характер,
- максимальный эффект при минимальных затратах.

Основные направления расходов федерального бюджета:

1. Государственная поддержка отраслей народного хозяйства (20—25 % бюджета).

- финансирование капитальных вложений;
- оплата различных видов дотаций;
- бюджетные ссуды. Они занимают промежуточное положение между кредитами коммерческих банков и бюджетными ассигнованиями, т. е. могут предоставляться по льготному проценту или даже без процента, но всегда с возвратом.

2. Расходы на социально-культурные мероприятия (6—7 % бюджета):

- на образование и подготовку профессиональных кадров;
- расходы на культуру, искусство и СМИ;
- спорт;
- социальное обеспечение.

3. Финансирование науки (2—3 % бюджета).

4. Расходы на оборону (25—26 %):

- прямые — через Министерство обороны;
- косвенные — пенсии ветеранам вооруженных сил и их семьям.

5. Расходы на управление (1,5—2 % бюджет): на содержание органов государственной власти, правоохранительных органов, судов, прокуратуры, на проведение выборов.

Финансирование из бюджета ведется на основе смет.



Политика в области расходов бюджета на 1999 год:

1. Планируется сокращение расходов, а также повышение контроля за обязательствами в области расходов для избежания новой просроченной кредиторской задолженности бюджета. Бюджет предусматривает уменьшение расходов, не связанных обслуживанием государственного долга до 9,6 % ВВП или на 2 % ниже по сравнению с 1998 годом.

2. Сокращение государственного сектора. Число федеральных органов и прочих юридических лиц, являющихся получателями бюджетных средств, снижено со 132 до 106 в 1999 году. Кроме того, было проведено снижение занятости на транспорте, в сфере образования и здравоохранения. Уже в течение 1999 г., проанализировав расходные статьи, предусматривается дальнейшее снижение количества государственных служащих на 41 тыс. человек.

3. Сформирована комиссия для рационализации института государственной службы. Цель — дальнейшее снижение численности федеральных ведомств. Реализуется план перевода получателей средств федерального бюджета на обслуживание через систему федерального казначейства.

4. Для того чтобы уменьшение расходов не отразилось на незащищенных слоях населения, предусматривают пополнения от реализации товаров, поступающих в качестве гуманитарной помощи, использовать для погашения пенсий. В течение 1999 года было предусмотрено повышение минимальной пенсии на 60 рублей.

#### **4. Бюджетный дефицит и управление им**

Бюджетный дефицит не всегда опасен для экономической системы (расходы больше доходов), он может быть связан с необходимостью крупных государственных вложений в экономику страны, для осуществления государственных программ, не связанных с кризисом. Дефицит может быть связан с чрезвычайными ситуациями (война, стихийное бедствие). Бюджетный дефицит — с экономическим кризисом, когда наблюдается развал экономики и требуются меры как для экономики, так и для политической стабилизации общества.

Бюджетный дефицит перестроечного периода был вызван следующими факторами:

- большие дотации в области экономики;

- бесконтрольный и повсеместный рост расходов;
- падение объемов производства, что привело к увеличению неплатежей в бюджет.

Величина дефицита по данным мировой практики не должна превышать 2—3 % от ВВП.

Для покрытия дефицита правительство использует следующие источники:

- кредит ЦБ;
- кредиты других государств (МВФ);
- доходы от операций с ценными бумагами;
- прибыль ЦБ.

Для уменьшения дефицита бюджета и улучшения его доходной части правительством намечены следующие мероприятия:

- совершенствование налоговой системы;
- соблюдение законодательства по перечислению налогов в бюджет, т. к. в регионах РФ дополнительно вводятся налоги и сборы или ставки налогов, которые не соответствуют федеральному законодательству;
- совершенствование деятельности ГНС;
- введение механизма секвестра расходов.

**Секвестр** — пропорциональное понижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета.

Защищенные статьи бюджета: заработная плата, пенсии, пособия, стипендии; инвестиции в АПК и угольную промышленность и т. д.

Поддержка финансовой конституции, которая принята в международной практике и основана на следующих принципах:

- правительство не может получать кредиты от ЦБ. Оно обязано покрывать дефицит бюджета займами у нефинансовых учреждений и у населения в форме ценных бумаг;
- любые расходные решения, сверх утвержденного бюджета, могут приниматься только после изыскания источника или за счет понижения любых расходов;
- парламент может принимать или отклонять бюджетные расходы, вынесенные правительством, но не имеет расходной инициативы.

## ТЕМА 10. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

### **План:**

1. *Бюджетная система и бюджетное устройство.*
2. *Бюджетный процесс РФ.*

### **1. Бюджетная система и бюджетное устройство**

**Бюджетная система** — совокупность всех видов бюджетов страны, основанная на экономических отношениях и юридических нормах.

Существует закон «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса РФ» (1991 г.), по которому бюджетная система включает:

- федеральный бюджет;
- бюджет субъектов Федерации, территориальных образований, национальных и т. д.;
- местные бюджеты.

Бюджетная система основана на следующих принципах:

- единство бюджетной системы;
- полнота;
- реальность;
- гласность;
- самостоятельность бюджетов.

Свод бюджетов называется консолидированным бюджетом. Он используется для свода статистических показателей и для анализа бюджетной системы. На каждой территории составляется свой свод бюджетов.

*Бюджетные отношения между центром и регионами называются **бюджетным федерализмом**.*

Бюджетный федерализм основывается на законе, в соответствии с которым доходная часть территориальных бюджетов должна состоять из следующих статей:

1. Закрепленные доходы, т. е. средства, поступающие полностью в соответствующий бюджет.
2. Регулирующие доходы — средства из вышестоящего звена бюджетной системы, передаваемые нижестоящему сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов.

3. Дотации — передача средств из вышестоящего бюджета нижестоящему при дефиците бюджета.

4. Субвенции — передача средств из вышестоящего бюджета нижестоящему на финансирование строго целевых мероприятий.

5. Кредитные ресурсы, т. е. средства, передаваемые на кредитной основе из вышестоящего бюджета.

Все доходы и расходы бюджета располагаются по единой бюджетной классификации, это систематизация доходов и расходов бюджета по однородным признакам.

## 2. Бюджетный процесс РФ

Сущность бюджетного планирования — централизованное распределение и перераспределение ВВП и НД между звеньями финансовой системы в процессе составления и исполнения бюджетов разных уровней.

Основой такого планирования являются специальные экономические программы развития государства, законы и Конституция страны. Бюджетное планирование включает и бюджетный процесс.

**Бюджетный процесс**— это регламентируемая законом деятельность органов власти и управления по составлению, утверждению и исполнению бюджета. Частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование, т. е. перераспределение финансовых ресурсов между бюджетами разных уровней.

Задачи организации бюджетного процесса в РФ:

- выявление всех финансовых ресурсов;
- использование финансовых ресурсов для бесперебойного финансирования мероприятий общегосударственного значения и установление расходов бюджета по целевому значению;
- учет инфляции и курса национальной валюты;
- контроль за выполнением налоговых обязательств;
- снижение дефицита бюджета.

Бюджетный процесс базируется на принципах:

- единства, т. е. единая для всех правовая база, бюджетная классификация и документация;
- самостоятельности, т. е. каждый орган законодательной и исполнительной власти действует самостоятельно;
- соблюдения баланса доходов и расходов.

Бюджетный процесс длится около 3 лет и охватывает 4 стадии:

1. Составление проектов бюджетов. Эта работа проводится исполнительными органами: правительством, министерствами, исполнительными органами на местах.

В течение этого периода разрабатываются планы — прогнозы развития территорий и целевые программы. Исчисляются постатейно бюджетные расходы. Составляются расчеты для определения доходов бюджета и результаты проектов бюджетов публикуются в печати.

2. Рассмотрение и утверждение бюджета.

Эта стадия осуществляется законодательными органами: Федеральным собранием, представительскими органами субъектов Федерации и местными органами самоуправления.

Проект бюджета рассматривается Государственной думой, изучаются подробно вопросы налогообложения и налоговых льгот, выпуска государственных займов, изменения финансовых обязательств государства и др.

Проекты принимаются как законы о бюджете Государственной думой и передаются в Совет Федерации.

Совет Федерации одобряет или не одобряет его. И если не одобряет, то создается согласительная комиссия для преодоления разногласий. Затем повторное рассмотрение и утверждение Думой.

Если Дума не согласна с решением Совета Федерации, закон о бюджете считается принятым, если проголосовало 2/3 общего числа депутатов.

После этого бюджет направляется Президенту РФ для подписания. Если бюджет не принят, а финансовый год уже начался, то исполнительная власть имеет право расходовать средства как в предыдущем году.

3. Исполнение бюджета, который осуществляет Совет министров, Казначейство, ГНС. Исполнение бюджета включает выполнение доходной и расходной части. Казначейство выступает проводником утвержденного бюджета. Оно имеет счет, с которого производятся все платежи, а контроль за доходной частью бюджета выполняется ГНС. Эта стадия длится календарный год.

4. Отчеты по исполнению бюджета и их утверждение. Составляют отчеты все органы исполнительной власти всех уровней. Результаты отчетов оглашаются Федеральным собранием и утверждаются.

Контроль за исполнением федерального бюджета осуществляется счетной палатой. На составление отчета и его утверждение уходит около 5 месяцев.

## **ТЕМА 11. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФОНДЫ**

### ***План:***

- 1. Сущность и назначение внебюджетных фондов.*
- 2. Социальные и экономические внебюджетные фонды.*

### **1. Сущность и назначение внебюджетных фондов**

Внебюджетные фонды создаются федеральными и региональными органами государственной власти и органами местного самоуправления для аккумуляции в них денежных средств, поступающих как в обязательном порядке, так и на добровольной основе. Расходование средств этих фондов происходит по строго целевому назначению, а именно: на государственное и социальное страхование, дополнительное финансирование затрат на укрепление материально-технической базы, социальное обеспечение фискальных и правоохранительных органов, на развитие социальной и производственной инфраструктуры территорий.

Внебюджетные фонды являются составной частью государственных и муниципальных финансов.

Внебюджетные фонды создаются по решению Федерального собрания на федеральном уровне, по решению законодательных органов власти субъектов РФ на региональном уровне. И по решению органов местного самоуправления на муниципальных уровнях.

Порядок формирования внебюджетных фондов и контроль за использованием средств в них на региональном и местном уровнях регулируется законом РФ, который называется «Об основах бюджетных прав и прав по формированию и использованию внебюджетных фондов».

По признаку целевой направленности внебюджетные фонды объединяют в три группы:

I. Группа включает внебюджетные фонды социального назначения, имеющие общегосударственное значение.

II. Внебюджетные фонды материального и отраслевого назначения.

### III. Внебюджетные фонды территориального назначения.

В первую группу входят:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования;
- Государственный фонд занятости населения;
- Территориальный фонд и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Основные принципы функционирования этих внебюджетных фондов:

1. Всеобщность, т. к. они охватывают всех граждан независимо от пола, национальности и места проживания.

2. Необлагаемость налогами.

3. Общедоступность.

4. Гласность.

Доходы внебюджетных фондов социального страхования формируются за счет постоянного источника, т. е. обязательных страховых взносов работодателей, а Пенсионный фонд еще и за счет взносов работников. Общий тариф этих взносов составляет для работодателей 38,5 % оплаты труда. Он включается в себестоимость продукции и 1 % из зарплаты работника. Эти тарифы устанавливаются в Федеральном собрании. Сроки уплаты страховых взносов 1 раз в месяц, платежные поручения на перечисления страховых взносов представляются в банк одновременно с чеком на получение средств на выплату заработной платы.

Не являются плательщиками страховых взносов: воинские формирования, органы внутренних дел и федеральная служба налоговой полиции, а также общественные организации инвалидов и находящиеся в их собственности предприятия, созданные для осуществления уставных целей учредителей.

Каждый из 4 внебюджетных фондов является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. Средства расходуются на уставную деятельность, обусловленную социальным назначением фонда. Кроме того, внебюджетный фонд может выступать на финансовом рынке в качестве инвестора, приобретая государственные ценные бумаги и увеличивать в следствии этого свои финансовые ресурсы.

Внебюджетные фонды межотраслевого и ведомственного назначения создаются на федеральном уровне для финанси-

вания затрат на НИОКР, для стабилизации и развития хозяйственных отраслей, для социального и материально-технического обеспечения отдельных ведомств.

Самыми крупными среди них считаются федеральные и территориальные дорожные фонды. Эти фонды, а также экологические фонды с 1994 г. консолидированы в бюджетную систему.

Территориальные внебюджетные фонды отличаются названиями, но суть их заключается в следующем:

1. Аккумулировать неналоговые доходы, т. е. различные платежи и добровольные взносы на специальных счетах, открываемых органом исполнительной власти субъекта РФ.

2. Расходовать средства в соответствии с положением о данном фонде. Наиболее распространенным является Территориальный фонд социальной поддержки населения, а также фонды развития жилищного строительства. Решения об образовании фонда принимают законодательные органы власти субъектов РФ. В этих решениях указывается порядок формирования и использования средств фондов.

## **2. Социальные и экономические внебюджетные фонды**

**Пенсионный фонд РФ** — централизованная система аккумуляции и перераспределения денежных средств, которые используются для выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий, пенсий по инвалидности, пособий по уходу за ребенком до достижения 1,5 лет, пособий на детей от 1,5 до 6 лет, за выслугу лет, пособий по случаю потери кормильца и компенсационных выплат.

Пенсионная система функционирует на основе непрерывной финансовой солидарности поколений.

Под воздействием демографических факторов (т. е. увеличение числа пенсионеров) нагрузка на работающее население возрастает.

Источниками формирования средств в пенсионных фондах являются как обязательные страховые взносы работодателей и работников, так и ассигнования из бюджета, и займы, привлекаемые для покрытия временных затруднений. Кроме



того, при эффективной организации финансового менеджмента ПФ, капитализируя временно свободные средства в государственные ценные бумаги или помещая их на депозитные вклады в банки, могут иметь определенный доход.

ПФ осуществляет 2 основные функции:

- сбор взносов от плательщиков;
- финансирование выплат назначенных пенсий всему контингенту пенсионеров.

Общее руководство ПФ осуществляется правлением. А оперативное управление исполнительной дирекцией.

**Фонд социального страхования** — второй по объему внебюджетный фонд, который предназначен для целевого финансирования выплат социальных пособий, объединенных в две группы:

1. Охватывает все виды помощи работающему населению, социальная помощь в период временной нетрудоспособности работника и отпускной период, т. е. для цели санаторно-курортного обслуживания граждан, а также для оздоровления граждан, пострадавших от чернобыльской катастрофы.

2. Охватывает все виды социальной помощи семьям, имеющим детей.

До 1994 года система социальных пособий и компенсаций семьям, имеющим детей, насчитывала более 17 видов социальных выплат, которые дублировали друг друга и это позволяло некоторым семьям получать несколько видов пособий и компенсаций.

С 1 января 1994 года введена усовершенствованная система государственных пособий. Она включает 5 основных видов пособий:

1. Пособия по беременности и родам.
2. Единовременные пособия женщинам, ставшим на учет в ранние сроки беременности.
3. Единовременное пособие при рождении ребенка (15 минимальных окладов).
4. Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им 1,5 лет.
5. Ежемесячное пособие на детей до достижения 16 лет и на учащихся в общеобразовательном учреждении.

Финансирование ежемесячного пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет женщинам, находящимся на военной службе

по контракту, осуществляется за счет средств соответствующих министерств и ведомств.

Доходы фонда социального страхования образуются за счет следующих источников:

1. Страховые взносы работодателей (организации и граждане, которые используют труд наемников). Они осуществляют страховые взносы в размере 5,4 % от оплаты труда.

2. Ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот и компенсаций чернобыльцам.

3. Проценты от капитализации свободных средств в государственные ценные бумаги.

4. Прочие поступления в виде добровольных взносов юридических и физических лиц.

На долю страховых взносов работодателей приходится 92 % доходов фонда социального страхования.

В составе расходов этого фонда наибольшую долю занимает выплата пособий по временной нетрудоспособности.

Деятельностью Фонда социального страхования руководит его председатель, который возглавляет центральный аппарат Фонда, имеющего отраслевые и региональные отделения, которые возглавляются управляющими.

При Фонде образуется правление, а в отделениях Фонда — координационные центры, которые являются коллегиальными, совещательными органами.

Денежные средства и другое имущество находится в оперативном управлении Фонда и является федеральной собственностью.

В соответствии с действующим порядком формирования бюджета этого ФСС сумма страховых взносов распределяется следующим образом.

Не менее 74 % собираемых средств остается в распоряжении страхователя предприятия, бухгалтерия которого осуществляет необходимые расчеты по социальному страхованию, а 26 % страховых взносов централизуются на региональном и федеральном уровнях.

Контроль за полнотой и своевременной уплатой взносов по социальному страхованию возложен на ФСС и ГНС, а контроль за расходованием этих средств осуществляет сам ФСС с участием профсоюзов.

Бюджет фонда и отчет о его исполнении утверждается Федеральным законом, а бюджеты региональных и отраслевых отделений Фонда и отчеты об их исполнении рассматриваются правлением Фонда и утверждаются его председателем.

### **Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)**

С 1 января 1993 года действует Закон РФ «О медицинском страховании граждан РФ».

Закон определяет правовые, экономические, организационные основы медицинского страхования населения и обеспечивает конституционные права граждан на медицинскую помощь. ФОМС отвечает следующим принципам:

1. Является всеобщим в РФ. Нормы ОМС распространяются на работающих граждан с момента заключения ими трудового договора.

2. ФОМС гарантирует объем и условия оказания медицинской помощи.

3. Реализуется в соответствии с программами ОМС (территориальные программы и базовые).

4. Тарифы на услуги медицинских учреждений определяются соглашением между страховыми медицинскими организациями, органами исполнительной власти субъекта РФ и профессиональными медицинскими ассоциациями.

Тарифы должны обеспечить рентабельность медицинского учреждения и современный уровень медицинской помощи.

Добровольное медицинское страхование (ДМС) осуществляется на основе программы ДМС за счет прибыли предприятия и личных средств граждан.

Введение ОМС означает появление новых форм социального страхования и переход здравоохранения к смешанной системе финансирования.

В соответствии с этой системой бюджетный источник финансирования дополняется внебюджетными средствами.

Бюджетные средства обеспечивают финансирование здравоохранения в части неработающего населения. Внебюджетные средства — для работающих граждан.

В первом случае страхователями являются органы исполнительной власти субъектов РФ. Во втором — предприятия.

Тариф страховых взносов устанавливается Федеральным собранием РФ по представлению федерального правительства и составляет 3,6 % к начисленной оплате труда, из них 0,2 % — в Федеральный ФОМС, а 3,4 % — в Территориальный.

Состав источников финансирования здравоохранения выглядит так:

1. Средства федерального бюджета и бюджет нижестоящих уровней.
2. Средства государственных и общественных организаций, предприятий, других хозяйственных субъектов.
3. Личные средства граждан.
4. Безвозмездные взносы и пожертвования.
5. Доходы от ценных бумаг.
6. Кредиты банков и других кредиторов.

ФОМС является самостоятельным государственным некоммерческим учреждением.

Федеральный ФОМС является юридическим лицом, подотчетным Правительству РФ.

Основные задачи фонда:

- обеспечение прав граждан в системе ОМС;
- достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе ОМС.

Финансовые средства федерального ФОМС находятся в государственной собственности РФ, являются целевыми, не входят в состав бюджета и изъятию не подлежат.

Руководство деятельностью Федерального фонда осуществляется правлением.

Кроме того, правление ФОМС назначает аудиторскую проверку не реже 1 раза в год.

Отчеты о доходах и использовании средств ФОМС ежегодно представляются в Правительство РФ, а затем в Федеральное собрание.

Основная функция Федерального ФОМС — выравнивание условий территориальных фондов по финансированию программ ОМС.

При определении размеров этих субвенций используется утвержденный Правительством перечень оценочных критериев, которые включают:

1. Обеспеченность территориальными источниками финансирования по программе ОМС, т. е. полнота сбора страховых взносов.
  2. Эффективность использования финансовых ресурсов всеми учреждениями системы ОМС.
  3. Наличие нецелевого использования средств ОМС.
  4. Дотационность бюджетов субъектов РФ.
  5. Комплексный показатель здоровья населения территории.
- Территориальный фонд создается по решению органов государственной власти субъектов РФ.

Территориальный фонд выполняет следующие функции:

1. Аккумулирует финансовые средства на ОМС.
2. Осуществляет финансирование территориальной программы ОМС.
3. Осуществляет финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы ОМС.
4. Выравнивает финансовые ресурсы городов и районов, направленные на проведение ОМС.
5. Осуществляет контроль за рациональным использованием финансовых средств, направленных на ОМС.
6. Осуществляет контроль за поступлением страховых взносов.
7. Организует банк данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Территориальный фонд.

Выравнивание финансовых ресурсов, предназначенных для проведения ОМС, производится путем перераспределения средств Территориального фонда филиалам в размере, обеспечивающем достижения установленного на территории среднедушевого норматива.

Этот норматив устанавливается исполнительным директором по согласованию с правлением Территориального фонда.

Для выполнения своих функций Территориальный фонд может создавать филиалы в городах и районах.

Контроль за деятельностью Территориального фонда осуществляет ревизионная комиссия.

### **Государственный фонд занятости населения (ФЗН)**

ФЗН существует с 1991 года и предназначен для аккумуляции страховых взносов, поступлений из бюджета, для финансирования мероприятий, связанных с разработкой и реализацией государственной политики занятости населения.

Средства государственного ФЗН являются государственной собственностью и находятся в оперативном управлении и распоряжении Федеральной службы занятости населения, а также подведомственных этой службе территориальных органов на уровне субъектов РФ, городов и районов.

ФЗН не имеет статуса юридического лица. Средства фонда не входят в бюджетную систему, имеют строго целевой характер, при их недоиспользовании не подлежат изъятию. ФЗН — это трехуровневая система, которая включает ФЗН городов и районов, затем региональные ФЗН субъектов РФ и федеральную часть ФЗН.

Источниками формирования федеральных и региональных ФЗН являются:

- обязательные страховые взносы, которые составляют 1,5 % от начисленной заработной платы;
- ассигнования из регионального и местного бюджетов;
- дотации, субсидии и субвенции из вышестоящих ФЗН;
- добровольные взносы физических и юридических лиц, включая иностранные;
- доходы от размещения временно свободных денежных средств на депозитных счетах ЦБ или в государственные ценные бумаги.

Все платежи и поступления аккумулируются на счетах в учреждениях ЦБ РФ и других уполномоченных банках. Контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в государственный ФЗН осуществляют территориальные органы службы занятости совместно с налоговыми органами в порядке, установленном Законом.

Средства ФЗН направляются на реализацию таких мероприятий, как:

- финансирование мероприятий по профориентации, по переподготовке безработных граждан, включая содержание учебных заведений и стипендий обучающимся по направлению органов службы занятости;
- выплата пособий по безработице, компенсация материальных затрат безработным в связи с их добровольным переездом в другую местность по предложению службы занятости;
- оказание материальной помощи семьям безработных, находящимся на их иждивении;

- возмещение затрат ПФ РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным;
- финансирование мероприятий по сохранению, созданию дополнительных или новых рабочих мест, по развитию предпринимательской деятельности безработных граждан;
- расходы по анализу рынка труда, расходы в связи с разработкой баланса трудовых ресурсов и программ трудовой занятости, включая мероприятия по социальной защищенности различных групп населения;
- создание и содержание информационной системы рынка рабочей силы, разработка программного обеспечения, включая покупку технических средств;
- осуществление информационно-справочной и рекламно-издательской деятельности по вопросам занятости населения;
- научно-исследовательские работы по проблемам занятости населения;
- финансирование международного сотрудничества в решении проблем занятости населения, включая вопросы трудовой деятельности граждан РФ за рубежом;
- содержание служб занятости и ревизионных комиссий;
- финансирование подготовки и повышение квалификации кадров органов службы занятости;
- издание нормативных и методических материалов и обеспечение ими органов службы занятости.

А также проведение семинаров, совещаний и др. организационно-методических мероприятий.

Реализуемая государственная политика занятости становится эффективной, когда в структуре расходов государственного ФЗН преобладает финансирование затрат на сохранение рабочих мест и создание новых, а также финансирование организации собственного дела, профессиональное обучение, переподготовка и профориентация.

Но хотя такие программы декларируются каждый год, фактически эти расходы в ФЗН составляют 1/3, а должны быть не менее 50 %.

Бюджет ФЗН и отчет о его выполнении утверждает Федеральное собрание РФ по представлению Федерального Правительства. Контроль за исполнением бюджета фонда занятости осуществляет Счетная палата РФ и контрольно-ревизионное

управление Минфина. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью органов служб занятости субъектов РФ осуществляют ревизионные комиссии. Руководитель ревизионной комиссии назначается на должность и освобождается от нее исполнительным органом власти по согласованию с координационным комитетом содействия занятости населения.

Экономические внебюджетные фонды тоже могут быть федеральными и территориальными:

- дорожные фонды;
- фонды финансирования;
- фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы.

Наибольшее значение имеет дорожный фонд. Он формируется за счет специальных налогов и сборов, а именно:

- налога на реализацию ГСМ, который уплачивается всеми предприятиями и гражданами, занимающимися реализацией ГСМ;
- налога на использование автодорог, который уплачивают субъекты хозяйствования, занимающиеся в сфере перевозок;
- налога на владельцев транспортных средств, который уплачивают как предприятия, так и граждане, владеющие транспортным средством;
- налога на приобретение автотранспортных средств.

Используются средства дорожного фонда на ремонт, реконструкцию дорог и создание инфраструктуры.



## ТЕМА 12. РЕГИОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

### **План:**

1. *Сущность и состав региональных финансов. Региональные бюджеты.*
2. *Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территорий.*
3. *Региональные внебюджетные фонды.*

### **1. Сущность и состав региональных финансов. Региональные бюджеты**

**Местные организации самоуправления** — выборные и наделяются имущественными и финансово-бюджетными правами.

**Региональные местные финансовые ресурсы** — совокупность денежных средств, создаваемых и используемых на экономическое и социальное развитие территории.

Через эти финансовые ресурсы государство проводит социальную политику выравнивания уровня экономического и социального развития территорий.

Финансовые ресурсы региона включают в себя региональный бюджет, средства субъектов хозяйствования территорий и внебюджетные региональные фонды.

**Региональные местные бюджеты** — главные финансовые базы территории.

Экономическая сущность региональных местных бюджетов проявляется в их назначении. Они выполняют следующие функции:

- формирование денежных средств для региональной местной власти;
- распределение и использование фондов между отраслями народного хозяйства;
- контроль за финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования, подведомственных местным органам власти. Доходы региональных бюджетов подразделяются на регулируемые и закрепленные.

**Регулируемые** — это средства, передаваемые из вышестоящих бюджетов. Они делятся на процентные отчисления от на-

логов (НДС, налог на прибыль, подоходный налог), дотации, субвенции.

***Закрепленные** — твердофиксированная доля средств, которые поступают в соответствующий бюджет (налог на прибыль предприятия, подведомственных региональным органам власти), а также местные налоги и сборы (наиболее значительные — налог на имущество, земельный налог).*

Расходы региональных бюджетов направлены на разработку и осуществление планов экономического и социального развития подведомственных территорий. Структура и соотношения расходов разных регионов неодинаковы.

В региональный бюджет включаются статьи:

- финансирование развития местной производственной базы, т. е. это основа для получения собственных доходов;
- затраты на здравоохранение, образование, культуру, науку;
- расходы по охране окружающей среды;
- социальные проблемы населения;
- благоустройство территорий.

## **2. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территорий**

Средства субъектов хозяйствования направляются на развитие производственных и социальных инфраструктур. Главный источник средств для этих целей — прибыль хозяйствующих субъектов. Из прибыли, которая остается в распоряжении субъектов хозяйствования формируются целевые фонды, в т. ч. и фонд социального развития. За счет средств этого фонда коллективы работников субъектов хозяйствования имеют возможность удовлетворять потребности в жилье, социально-культурных и бытовых услугах.

Значительный объем финансовых ресурсов субъектов хозяйствования направляется на содержание подведомственных им объектов жилищно-коммунального и культурно-бытового назначения.

В последнее время на местах используется метод долевого участия предприятий в создании объектов инфраструктуры, т. е. происходит кооперация финансовых средств ведомств и региональных органов власти. Это позволяет более эффективно

использовать финансовые средства, быстрее осуществить их окупаемость. Финансовые ресурсы регионов отражаются в сводном финансовом плане. В этом документе определяется объем финансовых средств, которые создаются и поступают в регион, а также направления использования финансовых средств на территории региона.

### **3. Региональные внебюджетные фонды**

Внебюджетные фонды региона могут формироваться за счет следующих источников:

- добровольные взносы и пожертвования граждан, субъектов хозяйствования, общественных организаций;
- доходы от местных займов, местных денежно-вещевых лотерей и аукционов.

Решение о создании местных внебюджетных фондов принимает местный представительный орган власти. В банках открываются счета на внебюджетный фонд. Направления использования финансовых ресурсов этих фондов следующие:

- строительство объектов социально-бытового назначения;
- расходы, незапланированные в бюджетах на текущий год (капитальные затраты);
- затраты, связанные с повышением текущих расходов бюджета;
- расходы, связанные с покрытием перерасхода средств, установленных в сметах и нормативах.

Создание региональных внебюджетных фондов решает задачи:

- способствует усилению экономических связей региональных органов власти и субъектов хозяйствования;
- способствует укреплению финансовой базы регионов;
- усиливает материальную заинтересованность региональных органов власти в результатах хозяйственной деятельности субъектов;
- способствует концентрации средств в социальную, бытовую инфраструктуру.

## **ТЕМА 13. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ**

### ***План:***

- 1. Сущность и функции государственного кредита.*
- 2. Формы государственного кредита. Классификации государственных займов.*
- 3. Государственный долг РФ. Управление государственным долгом.*

### **1. Сущность и функции государственного кредита**

***Государственный кредит*** — совокупность экономических отношений между государством, физическими и юридическими лицами, для которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора или гаранта.

Кредитные отношения возникают в следующих случаях:

- когда государство бывает заемщиком, т. е. занимает денежные средства у физических и юридических лиц;
- когда государство является кредитором, т. е. выдает ссуды физическим и юридическим лицам;
- когда государство является гарантом, т. е. отвечает за погашение займов, выполняет обязательства физических или юридических лиц.

Как экономическая категория государственный кредит отличается от других кредитов тем, что он обеспечивается собственностью, находящейся в распоряжении государства. Государственный кредит в качестве звена финансовой системы обеспечивает формирование и использование централизованных денежных средств государства, т. е. бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов.

Основой государственного кредита является добровольность, возвратность, платность и использование на общегосударственном уровне по конкретным направлениям.

Функции государственного кредита:

- фискальная;
- регулирующая.

**Фискальная** — с помощью государственного кредита формируется централизованный денежный фонд государства. Государство-заемщик обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов. Это объясняется тем, что налоговые поступления не успевают за быстрыми темпами роста расходов, а фискальная функция делает налоговое бремя более равномерным по времени. Если мобилизуемый капитал вложен производительно, то займы погашаются прибылью, а если непроизводительно, то опять повышаются налоги или выпускаются новые займы. Размещение новых займов для погашения задолженности уже выпущенных займов называется рефинансированием государственного долга. Чем выше доходность государственных займов для инвесторов, тем большую часть налогов вынуждено государство направлять на их погашение. Чем выше величина государственного долга, тем выше доля средств на его обслуживание.

**Регулирующая** — выражается в многовариантном воздействии на экономику страны:

- воздействие на состояние денежного обращения через размещение займов среди различных групп инвесторов (если государство мобилизует средства населения, то оно понижает платежеспособный спрос; если государство привлекает накопления юридических лиц для выплат населению, то количество денег в обращении увеличивается);

- воздействие на уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов. Если государство — заемщик, то оно увеличивает спрос на заемные средства, и этим способствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем более дорогим становится кредит для всех субъектов хозяйствования. В этом случае субъекты хозяйствования уменьшают инвестиции в производство и более склонны вкладывать деньги в ценные бумаги;

- воздействие на занятость и производство. Это воздействие всегда положительно, если государство выступает как кредитор или как гарант. Государство может брать на себя погашение задолженности банкам по кредитам предпринимателей, которые осваивают новые рынки сбыта отечественной продукции или вкладывают кредиты в производство.

## 2. Формы государственного кредита. Классификации государственных займов

Государственный кредит может быть внутренним и внешним.

**Внутренний** выступает в следующих формах:

- обращение части вкладов населения в государственные займы, т. е. сберегательные учреждения предоставляют кредит государству за счет заемных средств, а именно депозита. Особенность этого кредита в том, что сберегательные учреждения выступают как посредники, которые действуют без ведома реальных владельцев вкладов. Сберегательные учреждения покупают у государства ценные бумаги и продают их населению;

- заимствование средств общегосударственного ссудного фонда. В этом случае правительство занимает у ЦБ средства для погашения дефицита бюджета и возмещает долг, образовавшийся в прошлые годы;

- казначейские ссуды, т. е. оказание финансовой помощи за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

- государственные займы характеризуется тем, что свободные денежные средства предприятий, населения привлекаются на финансирование общегосударственных потребностей путем выпуска и реализации ценных бумаг;

- гарантированные займы, т. е. государство гарантирует погашение займа, выпущенного региональными органами власти или отдельными субъектами хозяйствования, и выплаты процента по ним.

Государственные займы классифицируют:

I. По субъектам заемных отношений:

- размещение центральными органами власти;

- размещение местными органами власти.

II. В зависимости от обращения на рынке:

- рыночные;

- нерыночные.

**Рыночные** — свободно покупаются, продаются и являются основными при финансировании бюджетного дефицита.

**Нерыночные** — не могут свободно покупаться и продаваться, на рынке ценных бумаг не обращаются, выпускаются государством для привлечения определенных инвесторов.

III. От срока привлечения средств:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 5 лет);
- долгосрочные (от 5 лет).

IV. В зависимости от обеспеченности долговых обязательств:

- залладные;
- беззалладные.

**Залладные** выпускают местные органы власти и обеспечиваются конкретным имуществом или доходом.

**Беззалладные**, которые выпускаются центральным органом власти и обеспечиваются гарантией государства.

V. По характеру выплачиваемого дохода:

- выигрышные (мало пользующиеся спросом);
- процентные (доход по купонам, 1, 2, 3, 4 раза в год);
- с нулевым купоном (весь доход выплачивается вместе с суммой основного долга).

VI. В зависимости от метода определения дохода:

- с твердым доходом (фиксированный процент дохода);
- с плавающим доходом (процент дохода пересматривается).

VII. В зависимости от обязанности заемщика соблюдать сроки погашения займа:

- с правом досрочного погашения, когда заемщик имеет право выпустить и разместить новый заем и погасить старый;
- без права досрочного погашения.

Внешний государственный кредит выступает в форме международного кредита. Государство выступает на мировом рынке или в роли заемщика или в роли кредитора. Государственные внешние займы могут носить денежную и товарную форму.

### **3. Государственный долг РФ. Управление государственным долгом**

Различают государственный и общегосударственный долг.

**Общегосударственный** — задолженность не только правительства РФ, но и органов управления республиками, входящими в состав РФ, и задолженность местных органов власти.

**Государственный долг** — делится на внешний и внутренний, краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный.

**Краткосрочный** — наиболее тяжкий для государства, т. к. по нему приходится выплачивать большие суммы в короткие сроки. Их можно пролонгировать, но это связано с выплатой процентов на процент.

**Пролонгация** — продление срока действия договора или соглашения.

Государственные органы консолидируют краткосрочные и среднесрочные долги. Сам термин *консолидация* — кредитная операция, которая превращает краткосрочные и среднесрочные долги в долгосрочные. Такой операцией откладывается выплата основной суммы по долгам, а ежегодно выплачивается только процент по долгам. Обеспечением государственного долга служат все активы, находящиеся в распоряжении РФ.

**Активы** — национальная валюта, иностранная валюта, ценные бумаги и депозиты.

Внешний долг РФ включает в себя все долги СССР и приобретенные Россией.



## КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Дайте определение финансов.
2. Какие денежные отношения относятся к финансовым отношениям?
3. Какие функции выполняют финансы и в чем заключается их значение?
4. Как категория «финансов» связана с другими экономическими категориями?
5. В чем заключается необходимость финансов?
6. Дайте определение финансовой системы.
7. Охарактеризуйте сферы и звенья финансовой системы.
8. Что представляет собой финансовая политика?
9. Охарактеризуйте современную финансовую политику РФ.
10. Назовите органы, осуществляющие управление финансами.
11. Каковы функции Министерства финансов РФ?
12. Назовите основные функции Государственной налоговой службы и ее органов на местах — налоговых инспекций.
13. Что включает в себя система финансового планирования в РФ?
14. Перечислите финансовые регуляторы, используемые в финансовом планировании.
15. Какими методами пользуются при финансовом планировании?
16. Что представляет собой финансовый контроль?
17. Назовите органы, осуществляющие финансовый контроль.
18. В чем заключаются задачи государственного финансового контроля?
19. Охарактеризуйте виды и формы финансового контроля.
20. Каковы методы проведения финансового контроля?
21. Перечислите основные задачи аудиторского контроля.
22. Что представляют собой финансы предприятия?
23. В чем заключается роль финансов предприятия в финансовой системе государства?
24. По какому поводу возникают финансовые отношения между предприятием и звеньями финансовой системы?

25. Назовите специфические черты финансов сферы материального производства, непроизводственной сферы.
26. Что входит в состав финансовых ресурсов предприятия?
27. Какие основные денежные фонды и резервы формируются на предприятии?
28. Что является источником финансовых ресурсов предприятий, функционирующих на коммерческой основе?
29. Что представляют собой основные и оборотные средства предприятий?
30. Расскажите о принципах и порядке составления финансового плана коммерческого предприятия.
31. Дайте характеристику источникам финансовых ресурсов учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность.
32. Какие виды финансовых планов составляют учреждения некоммерческого характера?
33. Каковы источники финансирования общественных объединений?
34. Дайте определение экономической категории «страхование».
35. Назовите формы страховых фондов и их отличительные признаки.
36. Какие функции выполняет страхование?
37. Назовите основных участников страховых отношений.
38. Как классифицируются финансы страхования?
39. Что представляет собой перестрахование и сострахование?
40. В чем заключаются принципы и задачи социального страхования?
41. Дайте характеристику фирм социального страхования.
42. Назовите виды обязательного имущественного и личного страхования.
43. Каковы перспективы развития страхового дела в России?
44. В чем сущность государственных финансов?
45. Какие источники государственных доходов Вы знаете?
46. Назовите принципы осуществления системы государственных расходов.
47. Дайте определение государственного бюджета.
48. Что включает в себя понятие «бюджетный механизм»?
49. Каковы состав и структура доходов федерального бюджета РФ?

50. Каковы состав и структура расходов федерального бюджета РФ?
51. Дайте определение налогов.
52. Что вы понимаете под прямыми и косвенными налогами?
53. Что представляет собой бюджетный дефицит и каковы методы его финансирования в РФ?
54. Какие звенья включает бюджетная система РФ?
55. На каких принципах основано бюджетное устройство РФ?
56. Что понимается под закрепленными и регулируемыми доходами?
57. Чем отличаются субвенции от дотаций?
58. Назовите важнейшие задачи бюджетного процесса.
59. Охарактеризуйте основные этапы бюджетного процесса.
60. Дайте понятие внебюджетных фондов.
61. На какие цели направляются средства из внебюджетных социальных и экономических фондов?
62. Какие звенья финансовой системы входят в понятие региональных финансов в РФ?
63. Каковы доходы и основные расходы региональных бюджетов РФ?
64. Назовите доходы муниципальных внебюджетных фондов и покажите направление их использования.
65. Дайте определение государственного кредита.
66. Какие функции выполняет государственный кредит?
67. Назовите формы государственного кредита.
68. Какова классификация государственных займов?
69. Что вы понимаете под государственным долгом?
70. Что включает в себя понятие «управление государственным долгом»?

## ТЕСТЫ

*1. С чем связано возникновение государственных финансов?*

- 1.1. С падением монархии.
- 1.2. С отделением государственной казны от собственности монарха.
- 1.3. С ограничением монархии.

*2. Чем определяется сущность финансов?*

- 2.1. Природой и функциями государства.
- 2.2. Формой собственности.
- 2.3. Экономическим строем общества.
- 2.4. Местом в мировом хозяйстве.

*3. Функциями финансов являются:*

- 3.1. Регулирующая.
- 3.2. Мотивационная.
- 3.3. Распределительная.
- 3.4. Накопительная.
- 3.5. Контрольная.
- 3.6. Стимулирующая.
- 3.7. Внешнеэкономическая.

*4. Финансовый механизм включает в себя:*

- 4.1. Организационные формы финансовых отношений в народном хозяйстве.
- 4.2. Организационные формы на различных стадиях воспроизводства.
- 4.3. Порядок формирования и использования фондов денежных средств.
- 4.4. Принцип построения налоговой системы.
- 4.5. Методы финансового планирования.
- 4.6. Методы финансового распределения.
- 4.7. Формы управления финансами.
- 4.8. Финансовое законодательство.
- 4.9. Методы государственного управления.

*5. В чем заключается контрольная функция финансов?*

- 5.1. Каждому виду финансовых отношений должен соответствовать контролирующий субъект.

5.2. Применение карающих и административных мер за несоблюдение финансовой дисциплины.

5.3. Использование бюджета как метода отображения взаимосвязанных экономических процессов.

*6. Назовите звенья финансовой системы России.*

6.1. Государственный кредит.

6.2. Негосударственный (банковский) кредит.

6.3. Фонд имущественного и личного страхования.

6.4. Таможенная система.

*7. Какие объекты включаются в сферу финансовых отношений?*

7.1. Государственные финансы.

7.2. Финансы сельского хозяйства.

7.3. Финансы предприятий.

7.4. Финансы банковской сферы.

7.5. Финансы инвестиционных институтов.

7.6. Финансовые рынки.

7.7. Финансы страхования.

*8. Финансовая политика — это:*

8.1. Совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов.

8.2. Совокупность государственных мероприятий, направленных на уменьшение дефицита государственного бюджета.

8.3. Совокупность государственных мероприятий по распределению и использованию финансовых ресурсов для выполнения государственных функций.

8.4. Совокупность государственных мероприятий по поддержанию курса рубля.

8.5. Совокупность государственных мероприятий по стабилизации финансовой системы.

*9. Какие элементы включает в себя система управления финансами?*

9.1. Планирование.

9.2. Регулирование.

9.3. Прогнозирование.

9.4. Оперативное управление.

9.5. Тактическое управление.

9.6. Стратегическое управление.

9.7. Учет.

9.8. Контроль.

9.9. Анализ.

*10. Какие структурные подразделения включает в себя Министерство финансов?*

10.1. Управление налоговых поступлений.

10.2. Управление финансирования НТП.

10.3. Управление финансирования программ развития производственной инфраструктуры.

10.4. Управление финансирования государственных ценных бумаг.

10.5. Управление по делам несостоятельности и банкротства.

10.6. Управление финансирования программ развития сферы материального производства и конверсии.

*11. Какие функции выполняет государственная налоговая служба РФ?*

11.1. Антимонопольное регулирование.

11.2. Подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

11.3. Контроль над установлением цен.

11.4. Контроль за правильностью исчисления взносов в бюджет.

*12. Что является основным объектом финансового планирования?*

12.1. Финансовая деятельность домашних хозяйств.

12.2. Финансовая деятельность субъектов хозяйствования.

12.3. Государственный бюджет.

*13. Каковы виды финансового контроля?*

13.1. Предварительный.

13.2. Заключительный.

13.3. Текущий.

13.4. Последующий.

*14. Какие из представленных спектров денежных отношений не охватываются финансами предприятия?*

14.1. Между предприятием и работниками.

14.2. Между предприятиями по поводу обмена.

14.3. Между предприятием и кредитной системой.

*15. Распределительная функция финансов предприятия может проявляться на различных стадиях кругооборота:*

15.1. Материально-техническое обеспечение.

15.2. Стадии производства.

15.3. Стадии реализации.

15.4. Стадии потребления.

15.5. Все перечисленные стадии.

*16. К принципам организации финансов предприятия относятся:*

16.1. Плановость и системность.

16.2. Диверсификация, стратегическая ориентированность и целевая направленность.

16.3. 1 и 2.

16.4. Хозяйственная самостоятельность, материальная ответственность, формирование финансовых резервов.

16.5. Заинтересованность в результатах деятельности.

16.6. 4 и 5.

*17. В чем проявляется приоритетное значение финансов предприятия в финансовой системе?*

17.1. Опосредуют кругооборот капитала.

17.2. Являются основным элементом в системе государственных финансов.

17.3. ВГ формировании первичных фондов.

*18. Какие из перечисленных элементов входят в состав финансовых ресурсов предприятия?*

18.1. Амортиционные отчисления.

18.2. Прибыль.

18.3. Бюджетные ассигнования.

18.4. Все вышеперечисленные.

*19. Какое из следующих определений характеризует понятие «финансовые ресурсы предприятия»?*

19.1. Это мобильные активы предприятия, которые являются денежными средствами или могут быть обращены в них в течение одного производственного цикла.

19.2. Это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, расши-

ренного воспроизводства и экономического стимулирования работающих.

19.3. Это централизованные фонды денежных средств, используемые в соответствии с потребностями государства.

*20. За счет каких средств финансируется группа услуг, связанная с государственным управлением и обороной?*

20.1. За счет бюджетных ресурсов.

20.2. За счет привлечения средств населения и предприятий.

20.3. За счет бюджетных ресурсов и привлеченных средств населения и предприятий.

*21. Источником финансирования в общественных организациях служат:*

21.1. Добровольные пожертвования и бюджетные средства.

21.2. Членские взносы и добровольные пожертвования.

21.3. Членские взносы.

*22. Средства, направленные на развитие предприятия — это:*

22.1. Фонд потребления.

22.2. Фонд накопления.

22.3. Паевой фонд.

*23. Фонд потребления представляет собой использование прибыли на:*

23.1. Социальные нужды.

23.2. Материальное поощрение коллектива.

23.3. Покрытие сомнительных долгов.

23.4. Оплату отпусков.

*24. Характерными особенностями оборотных производственных фондов являются:*

24.1. Длительный срок службы.

24.2. Переносят свою стоимость на готовый продукт целиком и сразу.

24.3. Совершают один кругооборот длительное время.

24.4. Претерпевают изменение своей натурально-вещественной формы в процессе труда.

24.5. Переносят свою стоимость на продукт постепенно, по частям.

*25. К отраслям страхования относятся:*

25.1. Имущественное страхование.



- 25.2. Личное страхование.
- 25.3. Обязательное медицинское страхование.
- 25.4. Страхование финансово-кредитных рисков.

*26. Функциями страхования являются:*

- 26.1. Рисксовая.
- 26.2. Контрольная.
- 26.3. Воспроизводственная.
- 26.4. Регулирующая.

*27. Нейтрализовать финансово-кредитные риски позволяют следующие виды страхования:*

- 27.1. Страхование экспортных кредитов.
- 27.2. Страхование валютных рисков.
- 27.3. Страхование ответственности работодателя.
- 27.4. Страхование от невыполнения договорных обязательств по поставке и реализации продукции.

*28. Какую цель преследует перестрахование?*

- 28.1. Защита имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.
- 28.2. Обеспечение финансовой устойчивости и рентабельности страховых операций.
- 28.3. Страхование объектов высокой стоимости и большой степени страхового риска двумя страховщиками.

*29. В какой области страхования лидером является АО «Росгосстрах»?*

- 29.1. Долгосрочное страхование.
- 29.2. Краткосрочное страхование.
- 29.3. Добровольное страхование.
- 29.4. Обязательное страхование.
- 29.5. Личное страхование.
- 29.6. Страхование ответственности.

*30. Основные доходы госбюджета — это:*

- 30.1. Благотворительные пожертвования.
- 30.2. Налоги.
- 30.3. Займы.
- 30.4. Доходы Центробанка.
- 30.5. Эмиссия государственных ценных бумаг.

*31. Основными функциями бюджета являются:*

31.1. Перераспределение национального дохода и ВВП.

31.2. Финансовое обеспечение социальной политики.

31.3. Формирование централизованных денежных фондов государства и их использование на принципах срочности, платности и возвратности.

*32. Регулируемые доходы региональных бюджетов — это:*

32.1. Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов.

32.2. Дотации.

32.3. Субвенции.

32.4. Процентные отчисления от налогов, передаваемые из вышестоящих бюджетов, дотации, субвенции.

32.5. Местные налоги и сборы.

*33. Кто составляет проект федерального бюджета России?*

33.1. Правительство РФ.

33.2. Центральный Банк.

33.3. Министерство финансов РФ.

33.4. 1, 2, 3 — вместе.

*34. Какова роль Федерального казначейства в бюджетном процессе?*

34.1. Составление проекта бюджета.

34.2. Рассмотрение и утверждение бюджетов.

34.3. Организация исполнения бюджетов.

34.4. Утверждение отчета об исполнении бюджета.

*35. Что включает в себя понятие «бюджетный федерализм»?*

35.1. Совокупность бюджетов всех уровней.

35.2. Бюджетные взаимоотношения между центром и регионами.

35.3. Систематизация доходов и расходов бюджета по од-  
народным признакам.

*36. При составлении бюджетов на предстоящий год используются следующие методы:*

36.1. Экономического анализа.

36.2. Проверки.

36.3. Ревизии.

36.4. Нормативный.

36.5. Экстраполяции.

37. *Решение об образовании внебюджетных фондов принимает:*

37.1. Федеральное собрание РФ.

37.2. Правительство РФ.

37.3. Министерство финансов РФ.

37.4. Государственные представительные органы субъектов Федерации и местного самоуправления.

38. *Какая форма кредитных отношений основная при государственном кредите?*

38.1. Государства как заемщика средств.

38.2. Государства в качестве кредитора.

38.3. Государство является гарантом.

39. *Каковы основные функции государственного кредита?*

39.1. Фискальная.

39.2. Контрольная.

39.3. Инвестиционная.

39.4. Регулирующая.

39.5. Административная.

40. *Каковы основные виды государственного долга?*

40.1. Международный.

40.2. Внешний.

40.3. Внутренний.

40.4. Региональный.

40.5. Целевой.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Абрамова М.А., Александрова Л.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие. М.: Институт международного права и экономики, 1996.
2. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1997.
3. Общая теория финансов: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1995.
4. Финансы: Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалевой. М.: Финансы и статистика, 1998.
5. Финансы: Учебное пособие / Под ред. В.М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1995.
6. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. М., 1999.
7. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В.Н. Сенчагова. М.: Проспект, 1999.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
<i>ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ</i> .....	4
1. Сущность и необходимость финансов .....	4
2. Функции финансов .....	6
3. Финансовые системы .....	9
<i>ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА И УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ</i> .....	11
1. Финансовая политика .....	11
2. Управление финансами .....	12
3. Финансовое планирование .....	14
<i>ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ</i> .....	16
1. Сущность финансового контроля. ....	16
2. Органы финансового контроля .....	17
3. Виды финансового контроля .....	19
<i>ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, УЧРЕЖДЕНИЙ, ОБЩЕСТВЕННЫХ ОБЪЕДИНЕНИЙ</i> .....	21
1. Основы функционирования финансов в разных сферах деятельности .....	21
2. Финансы предприятий, функционирующих на коммерческой основе .....	24
3. Финансы учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность .....	26
4. Финансы общественных объединений .....	27
<i>ТЕМА 5. СУЩНОСТЬ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ</i> .....	29
1. Экономическая сущность и функции страхования. Его функции и отрасли .....	29
2. Страховой рынок .....	31

<b>ТЕМА 6. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ</b> .....	34
1. Сущность и значение социального страхования .....	34
2. Формы социального страхования .....	36
3. Медицинское страхование .....	37
<b>ТЕМА 7. ЛИЧНОСТНОЕ И ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ. СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ</b> ..	39
1. Личное страхование .....	39
2. Имущественное страхование .....	40
3. Страхование ответственности .....	41
4. Перспективы развития страхового дела в России .....	41
<b>ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ</b> .....	44
1. Сущность государственных финансов .....	44
2. Государственные доходы .....	46
3. Государственные расходы .....	47
<b>ТЕМА 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ</b> .....	50
1. Сущность и роль государственного бюджета .....	50
2. Содержание доходов федерального бюджета .....	51
3. Расходы федерального бюджета .....	55
4. Бюджетный дефицит и управление им .....	57
<b>ТЕМА 10. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС</b> .....	59
1. Бюджетная система и бюджетное устройство .....	59
2. Бюджетный процесс РФ .....	60
<b>ТЕМА 11. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФОНДЫ</b> .....	62
1. Сущность и назначение внебюджетных фондов .....	62
2. Социальные и экономические внебюджетные фонды .....	64

<i>ТЕМА 12. РЕГИОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ</i> .....	73
1. Сущность и состав региональных финансов. Региональные бюджеты .....	73
2. Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования, направляемые на развитие территории .....	74
3. Региональные внебюджетные фонды .....	75
<i>ТЕМА 13. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ</i> .....	76
1. Сущность и функции государственного кредита .....	76
2. Формы государственного кредита. Классификации государственных займов .....	78
3. Государственный долг РФ. Управление государственным долгом .....	79
<b>КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ</b> .....	81
<b>ТЕСТЫ</b> .....	84
<b>ЛИТЕРАТУРА</b> .....	92

Учебное издание

**Нелюбова** Наталья Николаевна,  
**Сазонов** Сергей Петрович

## **ФИНАНСЫ**

*Учебное пособие*

Главный редактор *А.В. Шестакова*  
Редакторы: *О.С. Кашук, С.А. Астахова, О.В. Изотова*  
Технический редактор *М.Н. Растегина*  
Художник *Н.Н. Захарова*

ЛР № 020406 от 12.02.97

Подписано в печать 10.09 2001 г. Формат 60×84/16.  
Бумага типографская № 1. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 5,58.  
Уч.-изд. л. 6,0. Тираж 300 экз. Заказ . «С» 103.

Издательство Волгоградского государственного университета.  
400062, Волгоград, ул. 2-я Продольная, 30.