



О. Б. Шевелева Н. В. Кудреватых Е. В. Слесаренко

ФИНАНСЫ

Кемерово 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева»

О. Б. Шевелева Н. В. Кудреватых Е. В. Слесаренко

ФИНАНСЫ

Кемерово 2022

УДК 336(075.8)

Рецензенты:

Мекуш Г. Е., зав. кафедрой региональной и отраслевой экономики, доктор экономических наук, профессор, член-корр. САН ВШ

Ашванян С. К., профессор кафедры экономической теории и государственного управления ФГБОУ ВО «Кузбасская государственная сельскохозяйственная академия», доктор экономических наук, профессор

Коряков А. Г., профессор департамента Менеджмента и инноваций факультета «Высшая школа управления» ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве РФ», доктор экономических наук, доцент

Шевелева, О. Б. **Финансы** : учеб. пособие / сост.: О. Б. Шевелева, Н. В. Кудреватых, Е. В. Слесаренко ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – ISBN 978-5-00137-293-6. – 104 с. – Текст : непосредственный.

В учебном пособии систематизированы учебно-методические материалы, необходимые для изучения и преподавания курса «Финансы».

Учебное пособие составлено в соответствии с федеральным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и рабочей программой дисциплины.

Печатается по решению редакционно-издательского совета Кузбасского государственного технического университета имени Т. Ф. Горбачева.

УДК 336(075.8)

© Кузбасский государственный
технический университет
имени Т. Ф. Горбачева, 2022

© Шевелева О. Б.,
Кудреватых Н. В.,
Слесаренко Е. В.,
составление, 2022

ISBN 978-5-00137-293-6

ПРЕДИСЛОВИЕ

Финансы представляют собой необходимый элемент всех стадий производства, распределения, обмена, потребления, объединяя их в единый непрерывный процесс. Без участия этих стадий невозможно функционирование ни одного хозяйствующего субъекта.

Финансы являются экономическими общественными отношениями, связанными с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в результате распределения и перераспределения созданной стоимости.

Роль финансов проявляется в трех направлениях.

1. Финансовое обеспечение расширенного воспроизводства за счет собственных, заемных и привлеченных финансовых ресурсов.

2. Финансовое регулирование социально-экономических процессов через перераспределение финансовых ресурсов.

3. Финансовое стимулирование эффективного использования ресурсов путем применения бюджетных стимулов, финансовых санкций.

Изучение дисциплины «Финансы» дает возможность студентам получить знания, умения и навыки, необходимые для формирования компетенций в области финансов, формирования финансовой системы, организации финансовых отношений между государством и субъектами хозяйствования.

Цели изучения дисциплины:

– получение знаний в области финансов, сфер и звеньев финансовой системы, организации финансовых отношений государства, юридических и физических лиц;

– определение значения и места финансовых отношений в экономической системе;

– исследование финансовых механизмов;

– решение задач, связанных с повышением эффективности использования финансовых ресурсов государства и хозяйствующих субъектов.

1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1.1. Роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства

Рыночная экономика – это экономика, основанная на рыночном саморегулировании, при котором координация действий участников рынка осуществляется государством, а распределение строится на решениях потребителей.

Она основана на следующих *принципах*:

- предпринимательство;
- рыночное ценообразование;
- многообразие форм собственности;
- формирование договорных отношений между хозяйствующими субъектами;
- ограниченное вмешательство государства в деятельность участников рынка.

Рынок – это совокупность экономических товарно-денежных отношений участников, основанных на взаимном согласии, конкуренции и эквивалентности.

Характеристика рыночной экономики предполагает исследование ее экономической сущности и изучение содержания ее категорий.

Деньги, выполняя функцию средства обращения, являются посредником между актами покупки и продажи. В этой функции деньги выступают капиталом. **Капитал** характеризует стоимость средств, вложенных в формирование активов в денежной, материальной и нематериальной формах, благодаря чему представляет собой экономическую базу создания и развития хозяйствующего субъекта. В узком смысле слова капитал – это денежные средства, находящиеся в обороте и приносящие доходы от него, в связи с чем формируются условия для появления финансов как самостоятельной сферы функционирования денежных отношений.

Финансы являются экономическими общественными отношениями, связанными с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в результате распределения и перераспределения созданной стоимости.

Финансовый рычаг – инструмент формирования и использования финансовых ресурсов в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП).

Финансовые рычаги принимают участие:

- в регулировании объема финансовых ресурсов в производственной сфере;
- ограничении монопольной деятельности;
- регулировании внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов, пропорций распределения денежных средств, инвестиционных и инновационных процессов.

Финансовый стимул – форма финансовых отношений, посредством которой возможно осуществление влияния на материальные интересы хозяйствующих субъектов.

Выделяют следующие **виды финансовых стимулов**:

- эффективные направления инвестирования финансовых ресурсов, благодаря чему расширяются возможности выпуска продукции с высокой отдачей, создаются условия для развития новых технологий;
- система финансовых льгот и санкций;
- поощрительные фонды, используемые на предприятиях с целью повышения заинтересованности работников в более эффективном труде;
- бюджетные стимулы, осуществляемые через систему платежей в бюджет и систему бюджетного финансирования.

1.2. Сущность финансов, их функции

Деньги – это всеобщий эквивалент, при использовании которого могут быть измерены затраты труда производителей, а **финансы** являются инструментом распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода.

Централизованными финансами являются экономические отношения по формированию, распределению и использованию государственных фондов денежных средств, аккумулируемых в бюджетной системе и государственных внебюджетных фондах. **Децентрализованные финансы** – это экономические отношения, формируемые в процессе кругооборота денежных фондов субъектов хозяйствования, физических лиц.

Сущность финансов проявляется в их **функциях**:

1. **Распределительная функция** связана с распределением и перераспределением ВВП и национального дохода.

Первичное распределение осуществляется в сфере материального производства, то есть там, где непосредственно создается национальный доход.

Перераспределение (вторичное распределение) национального дохода обусловлено:

- территориальным и отраслевым перераспределением средств;
- перераспределением средств в связи с необходимостью обеспечения финансовыми ресурсами непромышленной сферы (образование, культура, наука, здравоохранение, искусство и др.);
- перераспределением доходов между социальными группами населения (социальное обеспечение уязвимых групп – инвалидов, пенсионеров и др.).

2. **Контрольная функция** реализуется посредством финансового контроля, основной задачей которого является проверка соблюдения законодательно-нормативной базы по финансовым вопросам, оценка полноты и своевременности выполнения финансовых обязательств.

3. **Регулирующая функция** подразумевает необходимость вмешательства государства в воспроизводственный процесс через финансы (налоги, государственные расходы, государственный кредит).

1.3. Финансовая система Российской Федерации

Финансовая система представляет собой совокупность звеньев финансовых отношений, характеризующих особенности формирования и использования фондов денежных средств, разную роль в общественном воспроизводстве.

Финансовая система РФ представлена государственными и муниципальными финансами, финансами юридических и физических лиц (рис. 1.1).

Государственные финансы характеризуются экономическими отношениями, связанными с формированием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств, предназначенных для выполнения государством возложенных на него функций.



Рисунок 1.1 – Финансовая система Российской Федерации

Местные (муниципальные) финансы – это система экономических отношений, на основе которой происходит распределение и перераспределение национального дохода, предназначенного для социально-экономического развития муниципальных образований.

Бюджет государства по социально-экономическому содержанию является основным инструментом распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода государства.

Государственные и территориальные внебюджетные фонды представлены фондами денежных средств, которые образуются вне бюджетов бюджетной системы и предназначены для реализации конституционных прав населения на медицинскую помощь, охрану здоровья, социальное страхование, пенсионное обеспечение.

Государственный и муниципальный кредит представлен совокупностью кредитных отношений, где одной стороной выступает государство или муниципалитет, а другой – физические и юридические лица.

Финансы юридических и физических лиц представлены совокупностью экономических отношений, которые способствуют формированию, распределению и использованию денежных фондов коммерческих и некоммерческих организаций, физических лиц.

В условиях директивной экономики в нашей стране функционировала **закрытая финансовая система**, для которой было характерно строгое фиксирование курса валюты, существование единой государственной формы собственности, использование плановой конвертируемости на основе обмена национальной валюты на иностранную в пределах установленного плана.

При переходе к рыночным отношениям сформировалась **открытая финансовая система**, характеризующаяся интенсивным взаимодействием с внешней средой, что обусловлено многообразием форм собственности, возможностью создания новых финансовых инструментов (лизинг, залог, ипотека и др.), свободной куплей-продажей валюты, ценных бумаг, совершением внешнеэкономических операций.

1.4. Финансовая деятельность государства

Финансовая деятельность государства характеризуется процессом осуществления функций образования, распределения и использования денежных фондов с целью реализации задач социально-экономического развития.

Она основывается на следующих **принципах**:

- **принцип федерализма** предусматривает сочетание общедеревитивных интересов с интересами субъектов федерации и муниципалитетов;
- **принцип законности** выражается в том, что создание, распределение и использование государственных фондов денежных средств регламентируется законодательно-нормативными актами;
- **принцип гласности** подразумевает применение процедур доведения до сведения населения содержания проектов финансовых правовых актов, принятых отчетов об их выполнении и т. д.;
- **принцип плановости** означает, что в основе финансовой деятельности государства лежит система плановых показателей.

1.5. Понятие и состав финансового рынка

Финансовый рынок – это совокупность операций, в которых объектом купли-продажи выступают свободные денежные средства государства, хозяйствующих субъектов и населения.

Состав финансового рынка:

– рынок ссудных капиталов – это система экономических отношений, обеспечивающая аккумуляцию временно свободных финансовых средств и их перераспределение;

– рынок ценных бумаг – это совокупность операций финансового рынка, в которых объектами купли-продажи выступают ценные бумаги;

– страховой рынок – это система перераспределительных отношений между участниками страховых операций с целью возмещения возникшего ущерба;

– валютный рынок – это сфера отношений в области купли-продажи валютных ценностей: иностранной валюты; ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте; драгоценных металлов и камней.

1.6. Финансовая политика государства

Решение задач государственной финансовой политики возложено на **финансовый аппарат**, то есть совокупность организационных структур, которые осуществляют управление финансами.

Финансовая политика характеризуется совокупностью мероприятий, предусматривающих мобилизацию, распределение и использование финансовых ресурсов для выполнения государством социально-экономических функций.

Содержание финансовой политики:

– разработка концепции, определение основных целей и задач;
– создание финансового механизма;
– управление финансовой деятельностью государства и хозяйствующих субъектов.

Основные задачи финансовой политики:

– обеспечить условия для мобилизации финансовых ресурсов;
– рационально использовать финансовые ресурсы;
– организовать регулирование социально-экономических процессов с помощью финансовых методов;

- выработать финансовый механизм в соответствии с целями и задачами финансовой стратегии;
- создать эффективную систему управления финансами.

Разрабатывая финансовую политику, необходимо учитывать особенности исторического развития общества, специфику внутренней ситуации и международной обстановки, экономические и финансовые ресурсы и возможности страны.

В целях осуществления финансовой политики государство может оказывать влияние на экономический кругооборот с помощью прямых и косвенных методов. **Прямые методы государственного вмешательства** оказывают непосредственное воздействие на экономику в целом – это формирование государственного сектора, осуществление перераспределения доходов, разработка и применение экономических программ.

К **косвенным методам государственного вмешательства в экономику** относятся:

- механизм денежно-кредитной политики, воздействующий на экономику через ставку рефинансирования, систему обязательного резервирования, операции на открытом рынке, валютные интервенции и другие методы и инструменты денежно-кредитной политики;
- механизм налоговой системы, через которую государство влияет на размер доходов, направляемых на воспроизводство (налоги являются ценообразующим фактором, в связи с чем их изменение напрямую отражается на ценах товаров и услуг).

Финансовая политика включает бюджетную, налоговую, денежную, кредитную, таможенную политики.

Основные направления **бюджетной политики** разрабатываются Министерством финансов РФ в рамках цикла подготовки проекта федерального бюджета на очередной период и являются документом, учитываемым в процессе бюджетного планирования. В настоящее время бюджетное планирование в стране осуществляется на среднесрочную перспективу, включающую очередной финансовый год и плановый период (последующие два года).

Осуществление **налоговой политики** предусматривает маневрирование такими рычагами, как соотношение прямых и косвенных налогов, использование различных шкал налогообложения, применение фискальных механизмов.

В зависимости от содержания можно выделить два вида фискальной политики:

- **автоматическую**, предусматривающую изменение объемов производства и доходов на изменение налоговых поступлений;
- **дискреционную**, обеспечивающую «вливание» дополнительных государственных средств в производство, социальную сферу.

В соответствии с Основными направлениями бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов определены основные цели в соответствии с национальными целями развития:

- 1) достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство;
- 2) цифровая трансформация;
- 3) сохранение населения, здоровье и благополучие людей и новый общественный договор;
- 4) возможности для самореализации и развития талантов;
- 5) комфортная и безопасная среда для жизни.

1.7. Основы налоговой политики в Российской Федерации

В соответствии с Налоговым кодексом РФ **налог** – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Функции налогов:

- фискальная функция содействует образованию государственных и муниципальных денежных фондов;
- регулирующая функция характеризует влияние налогов как активного участника перераспределительных процессов на процесс воспроизводства;
- контрольная функция создает предпосылки для соблюдения стоимостных пропорций в процессе образования и распределения доходов хозяйствующих субъектов;
- распределительная функция выражается в распределении налоговых платежей между государством и его территориальными образованиями.

Налогообложение – это совокупность экономических и организационно-правовых отношений, выражающая принудительное, безвозвратное и безвозмездное изъятие части доходов юридических и физических лиц в пользу государства и местных органов власти.

Налоговая политика – это система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения, проявляющаяся в установлении налоговых платежей и предоставлении налоговых льгот, определяющих налоговую систему страны, режим налогообложения предпринимательской деятельности. Она выполняет следующие задачи:

- обеспечение государства финансовыми ресурсами;
- создание условий для регулирования экономики страны;
- сглаживание неравенства в уровне доходов населения, возникающего в процессе рыночных отношений.

Основные направления налоговой политики разрабатываются Министерством финансов РФ в рамках цикла подготовки проекта федерального бюджета на очередной год и плановый период. Они позволяют участникам налоговых отношений определить ориентиры в налоговой сфере. Этот документ не является нормативным правовым актом, но дает основание для внесения изменений в законодательство о налогах и сборах.

1.8. Основы денежно-кредитной политики в Российской Федерации

Денежно-кредитная политика – это политика государства, воздействующая на количество денег в обращении с целью обеспечения стабильности цен.

Существуют **два типа денежно-кредитной политики**:

- рестрикционная, предусматривающая ужесточение условий и ограничение объемов кредитных операций коммерческих банков и направленная на повышение уровня процентных ставок;
- экспансионная, сопровождаемая расширением масштабов кредитования, снижением процентных ставок и способствующая повышению активности коммерческих банков.

Разработку денежно-кредитной политики в РФ осуществляет Банк России. Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с после-

дующими изменениями и дополнениями) предусмотрен ряд **инструментов** и **методов**, которыми может воспользоваться Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики.

1. Центральный банк имеет право устанавливать одну или несколько **процентных ставок** по разным видам операций или осуществлять процентную политику без фиксирования процентных ставок. При этом Банк России не оказывает непосредственного воздействия на рыночные процентные ставки, которые определяются стоимостью привлеченных ресурсов, уровнем кредитных рисков, нормой прибыли коммерческих банков.

2. Механизм **обязательного резервирования**, заключающийся в депонировании части привлеченных кредитной организацией средств на отдельном счете в Банке России и их блокировании в течение периода функционирования банка, что позволяет выполнять функцию страхового резерва и ограничивать в случае необходимости кредитные возможности коммерческих банков.

3. **Операции на открытом рынке** – это операции по купле-продаже Банком России государственных ценных бумаг, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением обратной сделки (сделки РЕПО).

4. **Рефинансирование коммерческих банков** – это кредитование Банком России кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей.

5. **Валютные интервенции** – это купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и спрос-предложение денег в экономике.

6. **Установление ориентиров роста денежной массы.**

7. **Прямые количественные ограничения** – это установление лимитов на проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Ограничения могут быть применены Банком России в исключительных случаях после консультаций с Правительством РФ.

8. **Эмиссия (выпуск) облигаций**, размещаемых среди кредитных организаций.

Денежно-кредитная политика направлена на достижение и сохранение финансовой стабильности, укрепление курса национальной валюты и обеспечение устойчивости платежного баланса страны.

В соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и на период 2023 и 2024 годов Центральный банк РФ предусматривает применение следующих основных принципов денежно-кредитной политики.

1. *«Установление постоянно действующей публичной количественной цели по инфляции.»*

Банк России задает количественную цель по инфляции и объявляет ее, чтобы население, бизнес, участники финансового рынка могли учитывать ее при планировании своей деятельности. Для достижения этой цели Центральный банк РФ реализует денежно-кредитную политику. В случае действия на прогнозном горизонте факторов, которые могут привести к отклонению от заданной цели, Банк России оценивает их причины и продолжительность возможного влияния на инфляцию и принимает решения о мерах денежно-кредитной политики.

2. *Применение ключевой ставки и коммуникации как инструментов денежно-кредитной политики.*

В рамках режима таргетирования инфляции основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является ключевая ставка, то есть процентная ставка по основным операциям с целью управления ликвидностью банковского сектора. Ключевая ставка влияет на рыночные процентные ставки, от которых зависит склонность экономических субъектов к потреблению или сбережению. В зависимости от этого формируется внутренний спрос в экономике, который воздействует на динамику цен. Для достижения цели по инфляции Банк России влияет на динамику спроса. В состоянии долгосрочного равновесия в экономике, то есть, когда инфляция и инфляционные ожидания находятся вблизи цели, а выпуск – на уровне, близком к потенциалу, денежно-кредитная политика не должна оказывать ни сдерживающего, ни стимулирующего влияния на спрос и экономику, то есть Центральный банк проводит нейтральную денежно-кредитную политику, предполагающую установление нейтрального уровня ключевой ставки.

3. *Принятие решений по денежно-кредитной политике на основе макроэкономического прогноза.*

Решения по денежно-кредитной политике влияют на динамику цен не сразу, а со временем, через длинную цепочку взаимосвязей. Для выработки решения по ключевой ставке с учетом складываю-

щейся ситуации в экономике и ее ожидаемого развития в будущем используется макроэкономический прогноз. При этом Банк России проводит детальный анализ широкого круга информации: анализирует актуальные статистические данные о состоянии российской экономики, ситуацию на мировых товарных и финансовых рынках, информацию об экономической политике в крупных зарубежных странах, возможные изменения в бюджетном, налоговом, социальном и иных направлениях экономической политики в России. На основе данной информации Банк России формирует предпосылки прогнозных сценариев – набор внешних и внутренних экономических факторов, которые могут оказать значимое влияние на российскую экономику и динамику инфляции, а также оценивает инфляционные риски.

4. Информационная открытость.

Понимание обществом проводимой денежно-кредитной политики и доверие к ней необходимы для ее эффективной реализации. Если граждане и бизнес уверены в способности и решимости Центрального Банка поддерживать ценовую стабильность постоянно, то в ответ на краткосрочные колебания цен или проявление проинфляционных либо дезинфляционных факторов они существенно не корректируют свои инфляционные ожидания. Понимание решений Центрального Банка и его информационных сигналов ведет к более быстрому и корректному их учету субъектами экономики в ожиданиях относительно уровня процентных ставок, принятии решений о заимствованиях, сбережениях, индексации заработной платы и цен. Банк России стремится максимально оперативно и полно раскрывать информацию о целях, принципах, мерах и результатах денежно-кредитной политики, об оценке экономической ситуации и перспектив ее развития».

1.9. Основы таможенной политики в Российской Федерации

В соответствии с Таможенным кодексом *таможенное дело* – это совокупность методов и средств обеспечения соблюдения мер таможенно-тарифного регулирования запретов и ограничений, установленных в соответствии с законодательством, связанных с перемещением товаров и транспортных средств через таможенную границу.

Таможенное дело в Российской Федерации включает:

- таможенную политику Российской Федерации;
- порядок и условия перемещения через таможенную границу Российской Федерации товаров, взимание таможенных платежей, таможенное оформление;
- таможенный контроль.

Таможенная политика – это система целей, задач и мероприятий, направленных на достижение экономикой государства преимуществ на мировом рынке и одновременно на защиту внутреннего рынка от конкуренции иностранных товаров и услуг.

Цели таможенной политики:

- обеспечение эффективного таможенного контроля и регулирования товарообмена на территории РФ;
- участие в реализации задач по защите внутреннего рынка стимулированием развития национальной экономики.

Таможенное регулирование находится в ведении РФ и предусматривает установление порядка и правил, при соблюдении которых реализуется право на перемещение товаров и транспортных средств через таможенную границу.

Общее руководство таможенным делом в нашей стране осуществляет Правительство РФ. **Таможенные органы** представляют собой единую централизованную систему, в состав которой входят:

- федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела;
- региональные таможенные управления;
- таможни;
- таможенные посты.

В соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации таможенные органы выполняют следующие **функции**:

- осуществляют таможенное оформление и контроль;
- обеспечивают соблюдение порядка перемещения товаров и транспортных средств через таможенную границу;
- взимают таможенные платежи, контролируют правильность их исчисления и своевременность уплаты, принимают меры по их принудительному взысканию;
- ведут борьбу с контрабандой, правонарушениями в сфере таможенного дела, пресекают незаконный оборот наркотических средств, оружия, культурных ценностей, радиоактивных веществ,

видов животных и растений, находящихся под угрозой исчезновения, оказывают содействие в борьбе с терроризмом;

- осуществляют информирование и консультирование в области таможенного дела;
- ведут таможенную статистику внешней торговли;
- проводят научно-исследовательские работы в области таможенного дела и др.

Основными средствами осуществления таможенной политики являются участие в таможенных союзах, зонах свободной торговли и таможенных конвенциях; применение таможенных тарифов, пошлин и сборов; установление режима прохождения товаров и транспортных средств через границу; функционирование системы государственных органов таможенного контроля и т. д.

Согласно Основным направлениям таможенно-тарифной политики на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов:

- «в условиях достижения полной занятости и преодоления допандемийного трендового уровня деловой активности предусматривается завершение нормализации бюджетной политики, что будет содействовать стабилизации инфляционных ожиданий и возвращению инфляции к целевому ориентиру (4 %);

- нормализация бюджетной политики подразумевает возврат с 2022 года к обычным параметрам «бюджетных правил» – т. е. направление на расходы только базовых нефтегазовых доходов (рассчитанных при базовой цене на нефть) и ограничение структурного первичного дефицита размером 0,5 % ВВП;

- с целью обеления экономики и создания справедливых условий для конкуренции за счет роста собираемости налогов предполагается развитие национальной системы прослеживаемости товаров, обеспечивающей контроль за их оборотом на всех этапах от ввоза до реализации в рознице; формирование правовых основ для внедрения таможенного мониторинга; запуск нового налогового режима УСН.онлайн для микропредприятий с численностью сотрудников до 5 человек; введение института «единого налогового платежа», предполагающего уплату налогов одним платежным поручением с последующим зачетом в счет имеющихся у налогоплательщика обязательств; повышение качества администрирования акцизов на табак.

В прогнозный период ключевыми внешними вызовами для внешнеэкономического сектора останутся эпидемиологические риски, геополитические угрозы и связанные с ними изменения в

структуре международной торговой системы, в т. ч. вследствие проводимой отдельными странами «санкционной» политики. В этих условиях таможенно-тарифная политика будет направлена на повышение конкурентоспособности национальных производителей и улучшение товарной структуры внешней торговли, стимулирование инвестиционных процессов и сдерживание инфляционных последствий масштабных ценовых колебаний на мировых рынках».

1.10. Роль финансов в воспроизводственном процессе

Финансы оказывают влияние на процесс воспроизводства в целом и его стадии. *Объективными предпосылками* влияния являются два обстоятельства:

- финансы проявляются в разных сферах общественного производства (производство, обращение, потребление);
- финансы могут выступать катализатором экономических процессов, что обусловлено их распределительной функцией.

Финансовые ресурсы аккумулируются субъектами хозяйствования и государством. В их формировании участвуют все элементы валового внутреннего продукта, основным из которых является национальный доход.

Финансы оказывают существенное количественное и качественное влияние на общественное воспроизводство. *Количественное влияние* характеризуется масштабами мобилизуемых, распределяемых и используемых финансовых ресурсов. *Качественное влияние* отражает воздействие финансов на материальные интересы участников воспроизводственных процессов с помощью экономических стимулов.

Оценка результатов функционирования финансов обуславливает рассмотрение *роли финансов* по трем направлениям:

- применение финансов как экономического стимула;
- использование финансов для регулирования стоимостной структуры экономики;
- обеспечение потребностей расширенного воспроизводства источниками финансирования.

1.11. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу

Финансы выражают экономические отношения, связанные с обеспечением источниками финансирования государственного, муниципального и частного секторов экономики, сфер производства, обращения и потребления.

Механизм хозяйствования в условиях рынка формирует и реализует *систему* следующих **финансовых отношений**:

- в сфере производства и обращения: между хозяйствующими субъектами – производителями и потребителями (продавцами и покупателями) товаров и услуг;
- в сфере бюджетных отношений (например, между налогоплательщиками и государством);
- в финансово-кредитной сфере (между кредитором и заемщиком);
- в сфере трудовых отношений (между работодателями и работниками).

Воздействие финансов на экономику проявляется в разных направлениях.

1. Влияние финансов на научно-технический прогресс, что проявляется:

- по линии финансирования;
- линии стимулирования.

Формирование финансовых ресурсов отраслевой науки осуществляется по линии финансирования:

- из федерального бюджета по государственным заказам (военно-промышленный комплекс, космическая отрасль, участие в государственных программах);
- из внебюджетных фондов по финансированию отраслевых и межотраслевых научно-исследовательских работ.

2. Влияние инфляции (как финансового фактора) на экономику страны.

Инфляция – это процесс обесценения денег, падения их покупательной способности, вызываемый повышением цен, товарным дефицитом.

Причины инфляции обуславливаются воздействием денежных и неденежных факторов, в связи с чем на экономику оказывают влияние инфляция спроса и инфляция издержек.

К денежным факторам инфляции относятся факторы, связанные с формированием потребительского спроса, предложения товаров и услуг, с соотношением спроса и предложения, влияющих на формирование цен. Эти факторы приводят к появлению инфляции спроса, вызванной избыточным спросом по сравнению с предложением продукции, что, в свою очередь, способствует повышению цен.

К неденежным факторам инфляции относятся факторы производства, которые вызывают инфляцию издержек на основе роста цен под воздействием нарастания издержек. Для ограничения инфляции издержек осуществляется регулирование цен на продукцию естественных монополий.

Методы финансового регулирования экономики:

- административные: законы, штрафные санкции и т. п.;
- экономические: кредитная, налоговая, бюджетная политика.

Существуют следующие ***бюджетные методы финансирования экономики:***

- государственные капитальные вложения;
- государственные закупки;
- финансовая помощь в виде субсидий, дотаций, субвенций;
- инвестиции в совместные предприятия;
- льготное кредитование со стороны государства.

Воздействие финансов на социальную сферу

Посредством финансового обеспечения социальных реформ решаются две ***задачи:***

- поиск необходимых финансовых ресурсов для финансирования мероприятий для проведения социальных реформ;
- рациональное их использование.

Социальные реформы могут быть:

- связаны с развитием новых отношений в производстве;
- направлены на ускорение развития производительных сил без смены производственных отношений (индустриализация);
- связаны с решением вопросов в процессе изменения производственных отношений.

Примеры социальных реформ:

- проведение денежной реформы, направленной на восстановление устойчивого денежного равновесия;
- ограничение военных расходов, что позволяет увеличить объем инвестиций государства в производство товаров народного потребления;

- повышение заинтересованности производителей в увеличении объемов производства путем снижения налогового бремени;
- обеспечение социальной защиты граждан в ходе проведения реформ.

В соответствии с Конституцией Российская Федерация – это социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие граждан. В этой связи воздействие финансов на социальную сферу осуществляется с целью реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь в первую очередь через формирование и распределение средств государственных социальных внебюджетных фондов.

Практические задания по теме 1

Вопросы для самоконтроля

1. Какова сущность финансов? В чем состоят отличия финансовых и денежных отношений?
2. Назовите и охарактеризуйте основные функции финансов.
3. Охарактеризуйте роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства.
4. Что входит в состав финансовой системы РФ?
5. Дайте понятие финансового рынка.
6. Роль финансов в общественном воспроизводстве.
7. Что такое «финансовая политика государства»?
8. Что входит в состав целей бюджетной политики?
9. Дайте понятие таможенной политики. Каковы ее цели?
10. Каковы задачи налоговой политики?
11. В чем проявляется воздействие финансов на экономику?
12. В чем проявляется воздействие финансов на социальную сферу?
13. Что такое финансовый рычаг, финансовый стимул? Приведите примеры.

Задания

1. Укажите, как повлияет на количество денег в обращении применение Центральным банком РФ в целях реализации денежно-кредитной политики следующих инструментов и методов:

- повышение ставки рефинансирования;
- преимущественная покупка Банком России государственных ценных бумаг;
- преимущественная продажа Банком России иностранной валюты;
- введение прямых количественных ограничений;
- повышение ставки отчислений в централизованный резерв.

2. Сформулируйте основные цели и задачи бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, таможенно-тарифной политики РФ на современном этапе развития.

3. Постройте схему взаимодействия звеньев финансовой системы РФ, указав в чем проявляется их влияние друг на друга.

4. Сопоставьте основные черты рыночной и директивной экономики и укажите их влияние на финансовые отношения в хозяйстве.

Тесты

1. Централизованные финансы включают ...

- а) финансы организаций
- б) финансы домохозяйств
- в) государственный бюджет
- г) государственные внебюджетные фонды

2. Децентрализованные финансы включают ...

- а) финансы коммерческих организаций
- б) государственные внебюджетные фонды
- в) государственный бюджет
- г) финансы некоммерческих организаций

3. ... – совокупность звеньев финансовых отношений, которые характеризуются особенностями в процессах формирования фондов денежных средств.

- а) финансы
- б) финансовая система
- в) финансовая политика
- г) финансовый контроль

4. ... финансы – экономические отношения по поводу формирования и использования государственных фондов денежных средств.

- а) централизованные
- б) децентрализованные
- в) первичные
- г) вторичные

5. ... финансы – экономические отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и организаций.

- а) централизованные
- б) децентрализованные
- в) первичные
- г) вторичные

6. В сфере материального производства осуществляется ... финансов.

- а) первичное распределение
- б) вторичное распределение
- в) последующее распределение
- г) перераспределение

7. Вторичное распределение национального дохода связано с ...

- а) межотраслевым и территориальным перераспределением средств
- б) наличием непроизводственной сферы
- в) перераспределением доходов между разными социальными группами населения
- г) перераспределением дохода в сфере материального производства

8. ... – совокупность мероприятий, связанных с мобилизацией финансовых ресурсов, их распределением и использованием с целью выполнения государством своих социально-экономических функций.

- а) финансы
- б) финансовая система
- в) финансовая политика
- г) финансовый контроль

9. ... – совокупность экономических отношений между субъектами по поводу движения товаров и денег, которые основываются на взаимном согласии, эквивалентности и конкуренции.

10. ... – всеобщий эквивалент, который позволяет измерить затраты труда производителей.

11. Черты, характерные для закрытой финансовой системы: ...

- а) независимость от среды, окружающей систему
- б) единая государственная форма собственности на средства производства
- в) свободная покупка-продажа валюты
- г) широкое использование финансовых инструментов

12. Методы распределения денежных средств, используемые при осуществлении финансовой деятельности государства: ...

- а) метод кредитования
- б) метод финансирования
- в) налоговый метод
- г) метод добровольных взносов

13. Сопоставьте принципы финансовой деятельности государства и местного самоуправления с их характеристиками:

- | | |
|--|------------------------------|
| а) финансовая деятельность направлена на сочетание общефедеративных интересов с интересами субъектов федерации | а) принцип федерализма |
| б) процесс по созданию, распределению и использованию фондов регламентируется нормами финансового законодательства | б) принцип гласности |
| | в) принцип законности |
| | г) принцип плановости |
| | д) принцип администрирования |

в) до сведения граждан доводится информация о содержании проектов финансово-правовых актов, отчетов об их выполнении

14. ... – система отношений, обеспечивающих аккумуляцию временно свободных финансовых ресурсов и их перераспределение.

- а) валютный рынок
- б) страховой рынок
- в) рынок ссудных капиталов
- г) рынок ценных бумаг

15. Финансовый ... – это совокупность организационных структур, которые осуществляют управление финансами.

16. ... – совокупность налогов, методы и принципы их построения, способы расчета и взимания, налоговый контроль.

- а) налоговая база
- б) налоговая система
- в) налоговая политика
- г) налогообложение

17. ... – совокупность отношений, которая выражает принудительное, безвозмездное и безвозвратное изъятие части дохода юридических и физических лиц в пользу государственных и местных органов власти.

- а) налоговый контроль
- б) налоговая система
- в) налоговая политика
- г) налогообложение

18. ... – система мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения.

- а) налоговый контроль
- б) налоговая система
- в) налоговая политика
- г) налоговое регулирование

19. ... – совокупность мероприятий Центрального банка, направленных на изменение различных показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов.

- а) денежно-кредитное регулирование
- б) денежный оборот
- в) денежное обращение
- г) денежно-кредитная политика

20. Сопоставьте функции налогов с их характеристиками:

- | | |
|---|------------------------------|
| а) налоги, как активный участник перераспределительных процессов, оказывают существенное влияние на воспроизводство | а) фискальная функция |
| б) образование государственных денежных фондов | б) регулирующая функция |
| в) создание предпосылок для соблюдения стоимостных пропорций при образовании и распределении доходов субъектов хозяйствования | в) распределительная функция |
| | г) контрольная функция |
| | д) производственная функция |

21. Укажите типы денежно-кредитной политики: ...

- а) рестрикционная
- б) дискреционная
- в) экспансионная
- г) автоматическая

22. Укажите виды фискальной политики: ...

- а) рестрикционная
- б) дискреционная
- в) экспансионная
- г) автоматическая

23. ... – кредитование Центральным банком РФ кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей.

- а) валютные интервенции
- б) операции на открытом рынке
- в) рефинансирование коммерческих банков
- г) прямые количественные ограничения

24. ... денежно-кредитная политика – это политика, сопровождаемая расширением масштабов кредитования, снижением уровня процентных ставок и направленная на повышение деловой активности коммерческих банков.

25. Укажите инструменты и методы, которые может применять Центральный банк РФ в целях реализации денежно-кредитной политики: ...

- а) операции на закрытом рынке
- б) операции на открытом рынке
- в) косвенные количественные ограничения
- г) прямые количественные ограничения

26. ... – инструмент денежно-кредитной политики, который может применяться Банком России только в исключительных случаях по согласованию с Правительством РФ.

- а) валютные интервенции
- б) операции на открытом рынке
- в) рефинансирование коммерческих банков
- г) прямые количественные ограничения

27. ... – совокупность задач и мероприятий, которые направлены на достижение государственной экономикой преимуществ на мировом рынке, а также на защиту внутреннего рынка от конкуренции иностранных товаров.

- а) таможенное дело
- б) таможенная политика
- в) таможенное регулирование
- г) таможенное оформление
- д) таможенный контроль

28. Цели таможенной политики РФ:

- а) обеспечить таможенный контроль и регулирование товарообмена на территории страны
- б) обеспечить государство финансовыми ресурсами
- в) повысить эффективность расходов бюджета
- г) сгладить неравенство в уровне доходов населения
- д) участвовать в реализации задач по защите российского рынка

29. ... фискальная политика – это политика, цель которой состоит в обеспечении изменения налоговых поступлений и государственных расходов при корректировке объема производства и доходов.

30. ... – это установление порядка и правил, соблюдение которых обеспечивает право на перемещение товаров через таможенную границу РФ.

- а) таможенное дело
- б) таможенная политика
- в) таможенное регулирование
- г) таможенное оформление
- д) таможенный контроль

31. Функции таможенных органов: ...

- а) проверка налоговых деклараций
- б) борьба с контрабандой
- в) ведение таможенной статистики внешней торговли
- г) создание условий для регулирования экономических процессов в стране
- д) проведение таможенного оформления

32. Сопоставьте сферы финансовых отношений, формируемые рыночным механизмом хозяйствования, и соответствующих им представителей:

- | | |
|-----------------------------------|------------------------------------|
| а) сфера производства и обращения | а) производители и потребители |
| б) финансово-кредитная сфера | б) работодатели и работники |
| в) сфера трудовых отношений | в) кредиторы и заемщики |
| | г) налогоплательщики и государство |

33. ... – процесс обесценения денег, падения их покупательной способности, вызываемый повышением цен, товарным дефицитом.

34. Денежные факторы вызывают инфляцию ...

- а) спроса
- б) предложения
- в) издержек

35. Неденежные факторы вызывают инфляцию ...

- а) спроса
- б) предложения
- в) издержек

36. К административным методам финансового регулирования экономики относятся ...

- а) кредитная политика
- б) налоговая политика
- в) штрафные санкции
- г) законодательная база

37. К экономическим методам финансового регулирования экономики относятся ...

- а) кредитная политика
- б) налоговая политика
- в) штрафные санкции
- г) законодательная база

38. Финансовый ... – инструмент формирования и использования финансовых ресурсов в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта.

- а) стимул
- б) рычаг
- в) показатель
- г) метод

39. Финансовый ... – форма финансовых отношений, с помощью которой можно влиять на материальные интересы хозяйствующих субъектов.

- а) стимул
- б) рычаг
- в) показатель
- г) метод

40. Инфляция ... обуславливается увеличением денежной массы при данном уровне цен в условиях недостаточно эластичного производства.

- а) спроса
- б) предложения
- в) издержек

2. УПРАВЛЕНИЕ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

2.1. Процесс управления финансами

Управление финансами представлено совокупностью приемов и методов воздействия на финансовые отношения с целью эффективного распределения и перераспределения финансовых ресурсов. *Управление финансами* включает:

1) *финансовое планирование*. На первоначальном этапе управления финансами составляются финансовые планы с применением элементов бюджетирования. На макроуровне разрабатываются проекты бюджетов (федеральных, региональных, местных), на уровне хозяйствующих субъектов составляются прогнозные бухгалтерские балансы, балансы доходов и расходов, денежных потоков;

2) *стратегическое управление* выражается в определении финансовых ресурсов на перспективу. Стратегическое управление финансами в РФ осуществляют Правительство РФ, Государственная Дума Федерального Собрания РФ, Министерство финансов, другие органы государственной власти, финансовые службы субъектов хозяйствования;

3) *оперативное управление* представлено совокупностью мер, которые разрабатываются на основе оперативного анализа финансовых ситуаций и направлены на достижение максимального эффекта при минимуме затрат от перераспределения финансовых ресурсов. Оперативное управление финансами в РФ осуществляют Федеральное казначейство, Министерство финансов, финансовые управления муниципальных образований, финансовые службы хозяйствующих субъектов;

4) *финансовый контроль* дает возможность провести сопоставление результатов использования финансовых ресурсов с плановыми показателями, выявить резервы роста, определить направления повышения эффективности использования. В РФ финансовый контроль за использованием бюджетных средств на макроуровне осуществляется Федеральным казначейством и Министерством фи-

нансов, на микроуровне – контрольно-ревизионными управлениями Министерства финансов и отраслевых министерств, ведомств, агентств, ревизионными комиссиями хозяйствующих субъектов, аудиторскими компаниями.

2.2. Финансовое прогнозирование и планирование

Финансовое прогнозирование заключается в обработке определенными методами с использованием специального инструментария информации о финансах, закономерностях изменения, условиях функционирования и получении представления о состоянии в будущем.

Цель финансового прогнозирования заключается в определении объема финансовых ресурсов и потребности в них в прогнозируемом периоде.

Основные задачи финансового прогнозирования:

- анализ социально-экономических процессов и тенденций, оценка сложившейся ситуации и выявление проблем;
- исследование действия этих тенденций в будущем;
- выявление возможных альтернатив развития.

Существует множество **методов прогнозирования**, основными из которых являются:

- методы ситуационного анализа и прогнозирования, в том числе методы имитационного моделирования;
- методы экспертных оценок;
- методы пропорциональных зависимостей показателей.

Финансовые прогнозы представляют собой важный элемент финансовой политики и, как правило, разрабатываются на среднесрочную (5–10 лет) или долгосрочную (более 10 лет) перспективу.

Отличием прогнозирования от планирования является то, что при прогнозировании оцениваются возможные будущие последствия принимаемых решений, а при планировании устанавливаются показатели, которых хозяйствующий субъект должен достичь. Прогнозирование является основой планирования.

Планирование – это процесс разработки целевых установок и определение направлений наиболее эффективного их достижения. Результат планирования состоит в разработке плана или группы

планов. **План** – это результат упорядоченного процесса, в котором указаны параметры для достижения определенных показателей.

Финансовое планирование – вид финансовой деятельности государства и хозяйствующих субъектов, ориентированный на достижение сбалансированности между денежными ресурсами и направлениями их использования.

Процесс планирования включает ряд этапов:

- определение целей;
- моделирование будущего состояния объекта планирования;
- определение способов достижения этого состояния;
- постановка задачи исполнителям.

Различают следующие **виды планов**:

- стратегические планы определяют основные финансовые воспроизводственные показатели, инвестиционные стратегии и возможности реинвестирования и накопления;
- тактические планы разрабатываются на основе стратегических путем детализации.

Для составления финансовых планов используются **методы планирования**, основными из которых являются:

- экономический анализ, предусматривающий комплексное изучение разных сторон деятельности хозяйствующих субъектов на основе системы текущего учета и отчетности;
- нормативный метод, основанный на технико-экономическом обосновании прогнозов, планов, программ с использованием норм и нормативов;
- балансовый метод, предусматривающий разработку балансов, в которых одна часть, характеризующая ресурсы по источникам формирования, равна другой, отражающей распределение по направлениям их использования.

2.3. Органы управления государственными финансами

Общее управление финансами в РФ осуществляет Федеральное Собрание, Государственная Дума и Совет Федерации. Оперативное управление финансами проводит финансовый аппарат.

Государственная Дума принимает федеральные законы о федеральном бюджете, федеральных налогах и сборах, денежной эмиссии, таможенном, валютном, денежно-кредитном регулировании.

Президент РФ обеспечивает взаимодействие органов государственной власти по вопросам финансов, определяет основные направления внешней и внутренней политики, издает распоряжения в области формирования и исполнения бюджетов, государственных внебюджетных фондов, регулирования валютных операций, состояния финансово-кредитной системы, денежно-кредитной политики.

Правительство РФ осуществляет полномочия в сфере бюджетной, таможенной, валютной, денежно-кредитной политики.

Представительные и исполнительные органы субъектов РФ, местного самоуправления выполняют функции в области финансов на соответствующей территории в пределах своей компетенции.

2.4. Финансовый контроль

Финансовый контроль – это контроль за финансовой деятельностью государственных и муниципальных органов власти и управления, субъектов хозяйствования.

Классификации финансового контроля:

1. **В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль**, различают:

– общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль, проводимый органами государственной власти и управления;

– ведомственный финансовый контроль, осуществляемый контрольно-ревизионными отделами министерств, ведомств, проверяющих финансово-хозяйственную деятельность подведомственных организаций;

– внутрихозяйственный финансовый контроль, проводимый финансовыми службами субъектов хозяйствования;

– общественный финансовый контроль, осуществляемый неправительственными организациями;

– независимый финансовый контроль, проводимый аудиторскими компаниями.

2. **По форме проведения** различают:

– обязательный (внешний) контроль, осуществляемый за финансовой деятельностью физических и юридических лиц на основе законодательства внешними независимыми контролерами (налоговые

проверки, контроль за целевым использованием бюджетных средств, аудиторское подтверждение данных финансовой отчетности);

– инициативный (внутренний) контроль, проводимый внутренними отделами и службами хозяйствующих субъектов.

3. **В зависимости от времени проведения** различают:

– предварительный контроль, проводимый до совершения финансовых операций и предусматривающий оценку финансовой обоснованности расходов для предотвращения неэффективного расходования средств;

– текущий (оперативный) контроль, осуществляемый в ходе совершения финансовых операций и способствующий соблюдению финансовой дисциплины;

– последующий контроль, проводимый путем анализа и ревизий отчетной финансовой документации и предназначенный для оценки результатов финансовой деятельности.

2.5. Министерство финансов Российской Федерации, его функции

Министерство финансов – это федеральный орган исполнительной власти, который осуществляет выработку единой государственной финансовой политики и нормативно-правовое регулирование в области финансов, включая налоговую, бюджетную, валютную, аудиторскую, страховую деятельности, сферу государственного долга, бухгалтерского учета и отчетности, таможенного дела, разработку финансовой политики в области судебной и государственной службы. Минфин координирует и контролирует деятельность Федерального казначейства, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Министерство финансов осуществляет следующие **функции**:

– разрабатывает и представляет на рассмотрение Правительству РФ проекты федеральных законов по вопросам функционирования бюджетной системы, взаимоотношений между бюджетами разных уровней, налоговой и валютной политики, регулирования бухгалтерского учета и отчетности, аудиторской деятельности, взаимоотношений РФ с иностранными государствами, регулирования деятельности участников страхового рынка, эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг и т. д.;

- разрабатывает и утверждает порядок составления и утверждения федерального бюджета, бюджетов внебюджетных фондов, формы налоговых деклараций, условия лицензирования субъектов страхового рынка, порядок организации и осуществления контроля в финансово-бюджетной сфере, нормативно-правовые акты в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и т. д.;
- осуществляет составление проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период, организацию исполнения федерального бюджета, управление государственным внешним и внутренним долгом РФ, функции эмитента государственных ценных бумаг, координацию бюджетной и денежно-кредитной политики.

2.6. Функции Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства

Федеральная налоговая служба (ФНС России) представляет собой федеральный орган исполнительной власти, на который возложено выполнение следующих функций:

- контролировать соблюдение налогового законодательства, правильность расчета, полноту и своевременность внесения налогов и сборов, осуществление валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями и валютными биржами, фактические объемы производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции, соблюдение требований к контрольно-кассовой технике;
- выдавать в установленном порядке разрешения на проведение всероссийских лотерей;
- производить государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществлять лицензирование в области производства и оборота спиртосодержащей и алкогольной продукции;
- вести учет налогоплательщиков, устанавливать формы налогового учета и отчетности.

Федеральное казначейство (Казначейство России) – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по кассовому обслуживанию исполнения федерального бюджета, контролю за проведением операций со средствами федерального бюджета распорядителями и получателями бюджетных средств.

Федеральное казначейство доводит до распорядителей и получателей средств федерального бюджета лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования, ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета, открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета, осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета, ведет лицевые счета распорядителей и получателей средств федерального бюджета, составляет и представляет в Министерство финансов отчетность об исполнении федерального бюджета.

2.7. Центральный банк Российской Федерации как орган управления финансами

Банк России, созданный для осуществления управленческих функций в сфере денежно-кредитных отношений, имеет три **основные цели деятельности**:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.

Получение прибыли не является целью деятельности Центрального банка.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Он может проводить банковские операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством РФ, исполнительными органами государственной власти, местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и физическими лицами.

Перед Центральным банком ставится **пять основных задач**:

- осуществлять эмиссию наличных денег и регулирование их обращения, то есть реализовывать монопольное право на выпуск банкнот;
- выступать банкиром Правительства путем осуществления кассового обслуживания бюджетов, ведения счетов внебюджетных фондов, обслуживания правительственных органов власти, управ-

ления государственным долгом, хранения официальных золотовалютных резервов страны;

– выступать банком банков, то есть выдавать лицензии на осуществление деятельности коммерческим банкам, вести их корреспондентские счета, хранить кассовые резервы, осуществлять регулирование их деятельности и надзор, выступать кредитором последней инстанции;

– являться главным расчетным центром страны, выступая посредником между коммерческими банками при выполнении безналичных расчетов;

– выступать органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

Практические задания по теме 2

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы стадии процесса управления финансами?
2. Приведите примеры органов управления государственными финансами в РФ.
3. Дайте определение понятий «финансовое прогнозирование», «финансовое планирование».
4. Охарактеризуйте виды финансового контроля.
5. Каковы основные функции Министерства финансов РФ?
6. Что входит в состав функций Федерального казначейства?

Задания

1. Укажите сходства и отличия процессов планирования и прогнозирования.
2. Постройте схему взаимодействия органов управления финансами в РФ с указанием сфер, на которые они оказывают влияние.
3. Постройте схему взаимодействия и соподчиненности:
 - налоговых органов в Кемеровской области-Кузбассе;
 - органов казначейства в Кемеровской области-Кузбассе.

Тесты

1. Федеральная налоговая служба ...
 - а) осуществляет лицензирование в области производства и оборота спиртосодержащей продукции
 - б) разрабатывает и утверждает формы налоговых деклараций
 - в) ведет учет налогоплательщиков
 - г) осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета

2. Федеральное казначейство ...
 - а) ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета
 - в) осуществляет проверку технического состояния игрового оборудования
 - г) разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты в области ведения бухгалтерского учета
 - в) составляет отчетность об исполнении федерального бюджета

3. Федеральная служба финансово-бюджетного надзора ...
 - а) составляет проекты федерального бюджета
 - б) осуществляет эмиссию государственных ценных бумаг
 - в) устанавливает формы налогового учета и отчетности
 - г) контролирует использование средств бюджетов государственных внебюджетных фондов

4. По форме проведения различают ... контроль.
 - а) обязательный
 - б) предварительный
 - в) независимый
 - г) инициативный
 - д) текущий

5. ... контроль – это финансовый контроль, осуществляемый органами государственной власти и управления.
 - а) ведомственный
 - б) общественный
 - в) внутрихозяйственный

- г) независимый
- д) общегосударственный

6. Сопоставьте органы финансового контроля с соответствующими им видами контроля:

- | | |
|---|------------------------|
| а) органы государственной власти и управления | а) общегосударственный |
| б) неправительственные организации | б) ведомственный |
| в) аудиторские фирмы | в) независимый |
| | г) общественный |
| | д) внутрихозяйственный |

7. Сопоставьте органы финансового контроля с соответствующими им видами контроля:

- | | |
|---|------------------------|
| а) органы государственной власти и управления | а) общегосударственный |
| б) контрольно-ревизионные отделы министерств | б) ведомственный |
| в) финансовые службы предприятий | в) независимый |
| | г) общественный |
| | д) внутрихозяйственный |

8. Расположите стадии процесса управления финансами в порядке последовательности их прохождения: ...

- а) планирование финансов
- б) финансовый контроль
- в) стимулирование выполнения финансовых планов
- г) организация управления финансами

9. Начальной стадией управления финансам является ...

- а) планирование финансов
- б) финансовый контроль
- в) стимулирование выполнения финансовых планов
- г) организация управления финансами

10. В условиях рыночной экономики преобладают ... методы стимулирования выполнения финансовых планов.

- а) административные
- б) директивные
- в) экономические
- г) централизованные

11. Финансовый ... – это исследование перспективного развития, имеющее предварительный, вариантный характер.

- а) план
- б) прогноз
- в) бюджет

12. Расположите стадии планирования в порядке последовательности их прохождения:

- а) определение способов достижения будущего состояния предприятия
- б) определение целей
- в) декомпозиция заданных результатов в цели и постановка задачи исполнителям
- г) моделирование будущего состояния предприятия

13. ... план – это план генерального развития бизнеса.

- а) общий
- б) стратегический
- в) тактический
- г) оперативный
- д) текущий

14. ... – метод планирования, предусматривающий комплексное изучение сторон деятельности субъектов финансовых отношений на базе системы текущего учета и отчетности.

- а) нормативный метод
- б) балансовый метод
- в) метод экономического анализа

15. ... – это система показателей, в которой часть, характеризующая ресурсы по источникам поступления, равна другой части, показывающей распределение по направлениям их расходования.

- а) план
- б) прогноз
- в) баланс

3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

3.1. Сущность и состав государственных и муниципальных финансов

Государственные финансы – это отношения, возникающие в связи с необходимостью формирования и использования государственных денежных фондов, которые призваны обеспечить решение задач в области государственного управления, обслуживания государственного долга, обеспечения обороноспособности страны, регулирования экономики, удовлетворения социальных потребностей населения и др.

Государственные финансы представляют собой неотъемлемую часть финансовой системы страны и включают в качестве основных составляющих элементов:

- федеральный бюджет;
- государственные внебюджетные фонды;
- государственный кредит.

Наиболее важная роль в системе государственных финансов отводится *федеральному бюджету*. В нем государство аккумулирует финансовые ресурсы, которые составляют основу финансирования государственных целевых программ, проведения мероприятий по улучшению социальной сферы, стабилизации экономики, выполнению внутренних и внешних обязательств страны, государственному управлению, обеспечению обороноспособности.

Государственные внебюджетные фонды управляются органами государственной власти, но функционируют самостоятельно. В их число включаются фонды социального страхования, формируемые для реализации прав граждан на медицинскую помощь и охрану здоровья, социальное обеспечение при рождении детей, по инвалидности, потере кормильца, а также другие целевые фонды.

Государственный кредит способствует мобилизации временно свободных денежных средств юридических и физических лиц, передающихся на возвратной и возмездной основе в распоряжение федеральных и региональных органов власти для финансирования расходов, которые не обеспечены бюджетными средствами. Государственные заимствования производятся, к примеру, путем разме-

щения и обращения на финансовых рынках облигаций и других государственных ценных бумаг.

Местные (муниципальные) финансы характеризуются системой экономических отношений, на основе которых распределяется и перераспределяется национальный доход с целью социально-экономического развития муниципальных образований.

Местные финансы включают:

- средства местных бюджетов;
- муниципальные внебюджетные фонды;
- муниципальные ценные бумаги и другие средства, находящиеся в муниципальной собственности.

Задачи органов местного самоуправления:

- формировать, утверждать, исполнять местные бюджеты и контролировать их исполнение;
- владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, находящимся в муниципальной собственности;
- устанавливать, изменять и отменять местные налоги и сборы;
- организовывать строительство и содержание муниципального жилищного фонда;
- организовывать электро-, тепло-, газо- и водоснабжение муниципального образования;
- участвовать в предупреждении и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и др.

3.2. Государственные доходы и расходы

К формам функционирования государственных финансов относятся государственные доходы и расходы.

Государственные доходы представляют собой финансовые отношения, связанные с формированием централизованных финансовых ресурсов, позволяющих государству:

- проводить единую финансовую политику;
- развивать социальную инфраструктуру;
- перераспределять средства с целью повышения эффективности регулирования экономики.

Большая часть государственных доходов приходится на налоги, наряду с которыми постепенно увеличивается удельный вес поступлений от использования государственной собственности.

Государственные расходы регулируют финансовые отношения, возникающие при использовании финансовых ресурсов на обеспечение государственных потребностей.

Содержание государственных расходов напрямую связано с выполнением государством своих функций.

3.3. Государственный и муниципальный кредит, долг

Государственный кредит представлен совокупностью экономических отношений между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при которой государство выступает преимущественно в качестве заемщика, однако может быть также кредитором и гарантом.

Муниципальный кредит представляет собой экономические отношения, в которых муниципальное образование является кредитором, гарантом или должником.

Муниципальный кредит включает следующие *отношения*:

- муниципальное кредитование (муниципалитет выступает кредитором);
- муниципальное заимствование (муниципалитет является должником);
- муниципальная гарантия (муниципалитет выступает гарантом).

Государственный долг РФ составляют долговые обязательства страны перед физическими и юридическими лицами, субъектами РФ, муниципальными образованиями, иностранными государствами, международными финансовыми организациями, возникшие в результате государственных заимствований и предоставления гарантий РФ.

Государственная гарантия – это способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в результате которого РФ предоставляет письменное обязательство быть ответчиком полностью или частично за исполнение лицом, которому дается гарантия, обязательств перед третьими лицами.

Долговые обязательства РФ могут существовать в форме обязательств:

- по государственным ценным бумагам, выпущенным от имени РФ;

– кредитам, привлеченным от имени РФ как заемщика от кредитных организаций, иностранных государств, международных финансовых институтов, иностранных юридических лиц;

– бюджетным кредитам, привлеченным в федеральный бюджет из бюджетов других уровней бюджетной системы страны;

– государственным гарантиям РФ.

Долговые обязательства РФ могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (1–5 лет) и долгосрочными (5–30 лет).

Реструктуризация долга – это основанное на соглашении прекращение одних долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой другими, предусматривающими иные условия обслуживания и погашения. Реструктуризация может быть осуществлена с частичным списанием суммы основного долга.

Долговые обязательства муниципального образования могут существовать в виде обязательств:

– по ценным бумагам муниципального образования;

– бюджетным кредитам, привлеченным в местный бюджет от бюджетов других уровней бюджетной системы;

– кредитам, полученным от кредитных организаций;

– гарантиям муниципального образования.

Долговые обязательства муниципального образования могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (1–5 лет) и долгосрочными (5–10 лет).

Практические задания по теме 3

Вопросы для самоконтроля

1. Что входит в состав государственных финансов, муниципальных финансов?

2. Какие задачи отнесены к предмету ведения муниципалитетов?

3. Дайте определение государственного кредита.

4. Чем отличаются государственный внутренний долг, государственный внешний долг, муниципальный долг?

5. Что такое «реструктуризация долга»?

6. Дайте понятие государственной гарантии.

Задания

1. Укажите сходства и отличия в процессах формирования, обслуживания, погашения государственного и муниципального долга.

2. Укажите сходства и отличия государственных и муниципальных финансов.

3. Приведите примеры государственных и муниципальных доходов и расходов.

Тесты

1. Государственные финансы включают ...

- а) федеральный бюджет
- б) государственные внебюджетные фонды
- в) государственное имущество
- г) государственный кредит

2. Государственный кредит позволяет мобилизовать временно свободные денежные средства ...

- а) юридических лиц
- б) физических лиц
- в) государства

3. ... – часть финансовых отношений, связанная с формированием централизованных финансовых ресурсов.

- а) государственный кредит
- б) государственные доходы
- в) государственные расходы

4. Краткосрочными долговыми обязательствами РФ являются обязательства сроком до ...

- а) 1 года
- б) 2 лет
- в) 3 лет
- г) 5 лет

5. Среднесрочными долговыми обязательствами РФ являются обязательства сроком ...

- а) до 1 года
- б) от 1 года до 3 лет
- в) от 1 года до 5 лет
- г) от 1 года до 10 лет

6. Долгосрочными долговыми обязательствами РФ являются обязательства сроком более ...

- а) 1 года
- б) 3 лет
- в) 5 лет
- г) 10 лет

7. Долговые обязательства муниципального образования не могут превышать ...

- а) 1 года
- б) 5 лет
- в) 10 лет
- г) 30 лет

8. ... – операции по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним, осуществляемые за счет средств бюджета.

- а) обслуживание долга
- б) управление долгом
- в) реструктуризация долга

4. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

4.1. Понятие и функции бюджета

Бюджет представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Основные задачи бюджета:

– перераспределять валовый внутренний продукт и национальный доход;

- осуществлять государственное регулирование и стимулирование развития экономики;
- проводить контроль за образованием и использованием централизованных фондов денежных средств;
- осуществлять социальную политику государства.

Бюджету присущи следующие *функции*:

- перераспределительная – через бюджет перераспределяется значительная доля национального дохода страны;
- регулирующая – посредством перераспределения бюджетных средств осуществляется регулирование темпов и пропорций развития отраслей экономики;
- стимулирующая – в качестве основной цели бюджетных отношений рассматривается эффективное использование средств;
- контрольная – через бюджет осуществляется контроль за рациональным использованием финансовых ресурсов.

4.2. Бюджетная система, принципы ее построения

В соответствии с Бюджетным кодексом *бюджетная система РФ* характеризуется основанной на экономических отношениях и юридических нормах совокупностью федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

«Бюджетная система РФ включает *три уровня*:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, разрабатываемые и утверждаемые в форме федеральных законов;
- бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, разрабатываемые и утверждаемые в форме законов субъектов РФ;
- бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты), которые разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления.

Местные бюджеты подразделяются:

- на бюджеты муниципальных районов, городских округов, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения;
- бюджеты городских и сельских поселений.

Нижестоящие бюджеты являются обособленными и не входят доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней.

Консолидированный бюджет представлен сводом бюджетов на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов. Выделяют консолидированные бюджеты РФ, ее субъектов, муниципальных районов.

Бюджетная система РФ основана на следующих **принципах**:

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

4.3. Доходы и расходы бюджетов, бюджетная классификация

Доходы бюджета – это поступающие в бюджет денежные средства, за исключением источников финансирования дефицита бюджета.

Классификация доходов бюджетов РФ основана на группировке доходов по источникам их формирования:

- **налоговые доходы** – доходы от предусмотренных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним;

– **неналоговые доходы** – доходы от использования или продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, компенсации, конфискации);

– **безвозмездные поступления** – дотации, субсидии, субвенции из бюджетов других уровней; безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций, правительств иностранных государств.

Виды межбюджетных трансфертов:

– **дотации** предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе без конкретизации направлений и условий использования средств;

– **субсидии** выдаются в целях софинансирования обязательств, которые возникают при выполнении полномочий органов государственной власти;

– **субвенции** предоставляются для финансового обеспечения обязательств, возникающих при выполнении полномочий РФ, которые переданы для осуществления органам государственной власти субъектов РФ и органам местного самоуправления.

Расходы бюджета – это выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением источников финансирования дефицита бюджета.

Едиными для бюджетов **разделами классификации расходов** являются:

- общегосударственные вопросы;
- национальная оборона;
- национальная безопасность и правоохранительная деятельность;
- национальная экономика;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- охрана окружающей среды;
- образование;
- культура, кинематография, средства массовой информации;
- здравоохранение, физическая культура и спорт;
- социальная политика;
- межбюджетные трансферты.

Состав целевых статей и видов расходов бюджетов указывается в *ведомственной структуре расходов*, на основе которой происходит распределение бюджетных ассигнований главными распорядителями бюджетных средств по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов.

Бюджетная классификация РФ представляет собой группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов, используемую для составления и исполнения бюджетов, формирования бюджетной отчетности с целью обеспечения сопоставимости показателей.

Бюджетная классификация РФ включает *классификации*:

- доходов бюджетов;
- расходов бюджетов;
- источников финансирования дефицитов бюджетов;
- операций публично-правовых образований.

4.4. Дефицит бюджета, источники его покрытия

Дефицит бюджета представляет собой превышение расходов над доходами бюджета.

Дефицит федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ может покрываться за счет внутренних и внешних источников.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ к *источникам внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета* относятся:

- разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг РФ в национальной валюте, и средствами, направленными на их погашение;
- разница между полученными и погашенными РФ бюджетными кредитами, кредитами кредитных организаций в национальной валюте;
- изменение остатков на счетах по учету средств бюджета в течение финансового года;
- другие источники (поступления от продажи акций, от реализации государственных запасов драгоценных металлов и камней и др.).

Источниками внешнего финансирования дефицита федерального бюджета являются:

– разница между средствами, поступившими от размещения государственных займов путем выпуска государственных ценных бумаг от имени РФ в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

– разница между полученными и погашенными РФ кредитами иностранных государств, международных финансовых организаций, других субъектов международного права в иностранной валюте;

– разница между полученными и погашенными РФ кредитами кредитных организаций в иностранной валюте.

В состав *источников внешнего финансирования дефицита бюджета субъекта РФ* включаются:

– разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг субъекта РФ в национальной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

– разница между полученными и погашенными субъектом РФ кредитами иностранных банков в иностранной валюте.

Дефицит местного бюджета может покрываться только за счет внутренних источников.

Состав внутренних источников финансирования дефицитов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов аналогичен составу источников внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета (применительно к соответствующему уровню государственного устройства территорий).

Кредиты Центрального банка РФ не могут выступать источником финансирования дефицитов бюджетов.

Дефицит бюджета субъекта РФ и местного бюджета не должен превышать соответственно 15 % и 10 % утвержденного годового объема доходов бюджета территориального образования без учета безвозмездных поступлений.

4.5. Бюджетный процесс и его участники

Бюджетный процесс представляет собой регламентируемую законодательством РФ деятельность органов государственной власти, местного самоуправления и других участников, связанную с составлением, рассмотрением проектов бюджетов, утверждением и исполнением бюджетов, контролем за их исполнением, осуществлением бюджетного учета, составлением, проверкой, утверждением бюджетной отчетности.

Участниками бюджетного процесса в РФ являются Президент РФ, Совет Федерации, Государственная Дума Федерального собрания РФ, Правительство РФ, Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, Счетная палата, высшие должностные лица субъектов РФ, главы муниципальных образований, законодательные и представительные органы власти и др.

4.6. Стадии бюджетного процесса

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ бюджетный процесс включает *четыре стадии бюджетной деятельности*:

- составление проекта бюджета;
- рассмотрение и утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- составление, внешнюю проверку, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

1. Составление проекта бюджета.

Проекты федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются сроком на три года – очередной финансовый год и плановый период (два последующие года).

Проекты бюджетов субъектов РФ / местных бюджетов разрабатываются и утверждаются сроком на один год или три года в соответствии с законом субъекта РФ / правовым актом представительного органа муниципального образования.

В основе составления проекта федерального бюджета лежат:

- Бюджетное послание Президента РФ;
- прогноз социально-экономического развития территории;
- основные направления бюджетной и налоговой политики.

В основе составления проекта бюджета субъекта РФ / местного бюджета лежит среднесрочный финансовый план соответствующего территориального образования.

В законе / правовом акте о бюджете содержатся *основные характеристики бюджета*, к которым относятся общие объемы доходов, расходов, дефицит / профицит бюджета.

Непосредственное составление проекта федерального бюджета осуществляет Министерство финансов. Правительство РФ утвер-

ждает проект закона о федеральном бюджете для внесения его на рассмотрение в Государственную Думу.

Составление проектов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов осуществляют финансовые органы соответствующих территориальных образований.

2. Рассмотрение и утверждение бюджета.

Порядок рассмотрения и утверждения проекта закона / решения о бюджете определяется в отношении:

- федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов – Бюджетным кодексом РФ;
- бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов – законами субъектов РФ;
- местных бюджетов – муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Правительство РФ, высшие исполнительные органы государственной власти ее субъектов, администрации муниципальных образований вносят на рассмотрение законодательного / представительного органа соответствующие проекты бюджетов.

Правительство РФ представляет на рассмотрение и утверждение Государственной Думы проект закона о федеральном бюджете. Одновременно законопроект передается Президенту РФ.

Государственная Дума рассматривает проект закона о федеральном бюджете в **трех чтениях**:

- в первом чтении обсуждается его концепция, прогноз социально-экономического развития РФ, основные направления бюджетной и налоговой политики. Предметом рассмотрения являются основные характеристики бюджета: объемы доходов, расходов, нефтегазового трансферта; нормативы распределения доходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы; предел государственного внутреннего и внешнего долга РФ; дефицит / профицит бюджета;
- во втором чтении предметом рассмотрения являются перечень главных администраторов доходов бюджета и источников финансирования его дефицита; бюджетные ассигнования; распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов; программа государственных внутренних и внешних заимствований и гарантий;
- в третьем чтении утверждается ведомственная структура расходов бюджета на очередной год и плановый период.

После принятия Государственной Думой закон о федеральном бюджете передается на рассмотрение Совета Федерации, где голосуется на предмет одобрения в целом. Одобренный закон направляется Президенту РФ для подписания и обнародования. В случае отклонения закон передается для урегулирования спорных вопросов в согласительную комиссию.

3. *Исполнение бюджета.*

Исполнение бюджетов обеспечивается Правительством РФ, высшими исполнительными органами государственной власти ее субъектов, местными администрациями муниципальных образований.

Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана. ***Сводная бюджетная роспись*** – документ, который составляется и ведется финансовым органом для организации исполнения бюджета по расходам и источникам финансирования дефицита бюджета. ***Кассовый план*** – прогноз кассовых поступлений и выплат из бюджета в текущем финансовом году. ***Кассовое обслуживание*** исполнения бюджетов осуществляется Федеральным казначейством. С этой целью в Центральном банке РФ открываются счета, через которые проводятся кассовые операции по исполнению бюджетов. Исполнение бюджета производится по доходам и расходам.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает:

- зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов со счетов органов Федерального казначейства;
- возврат / зачет излишне уплаченных / взысканных сумм;
- уточнение администратором доходов сумм платежей.

Исполнение бюджета по расходам предусматривает:

- принятие бюджетных обязательств;
- подтверждение обязательств;
- санкционирование их оплаты;
- подтверждение исполнения обязательств.

При кассовом обслуживании исполнения бюджетов:

- управление средствами на единых счетах бюджетов осуществляют финансовые или иные уполномоченные органы;
- кассовые выплаты из бюджета осуществляются органом Федерального казначейства на основании платежных документов в порядке очередности их представления и в пределах фактического наличия остатка средств на едином счете бюджета;

– все операции по кассовым поступлениям и выплатам из бюджета проводятся органом Федерального казначейства по кодам бюджетной классификации;

– органы Федерального казначейства предоставляют финансовым органам информацию о кассовых операциях по исполнению соответствующих бюджетов.

4. Составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Бюджетный учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в стоимостном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств страны, ее субъектов и муниципальных образований.

Стандарты бюджетной отчетности устанавливаются Министерством финансов РФ.

Бюджетная отчетность включает:

– отчет об исполнении бюджета, содержащий данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией;

– баланс исполнения бюджета, включающий данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах РФ, ее субъектов и муниципальных образований на первый и последний день отчетного периода;

– отчет о финансовых результатах деятельности, содержащий информацию о результате деятельности в отчетном периоде;

– отчет о движении денежных средств, отражающий операции по счетам бюджетов в разрезе кодов классификации операций сектора государственного управления;

– пояснительную записку, содержащую анализ исполнения бюджета, сведения о результатах использования бюджетных ассигнований главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году.

Бюджетная отчетность РФ, ее субъектов и муниципальных образований **составляется** соответственно Федеральным казначейством, финансовыми органами территориальных образований страны на основании сводной бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств. Отчетность является годовой и представляется соответственно в Правительство РФ, высший ис-

полнительный орган государственной власти субъектов РФ, местную администрацию.

Отчет об исполнении бюджета составляется ежеквартально, утверждается Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией и направляется в соответствующий законодательный / представительный орган и орган государственного / муниципального финансового контроля. До его рассмотрения в законодательном / представительном органе отчет подлежит внешней проверке, включающей проверку бюджетной отчетности и подготовку заключения об исполнении бюджета. **Внешняя проверка** годового отчета об исполнении федерального бюджета осуществляется Счетной палатой РФ.

Отчет об исполнении бюджета за финансовый год утверждается законом / решением об исполнении бюджета с указанием общего объема доходов, расходов и дефицита / профицита бюджета.

Практические задания по теме 4

Вопросы для самоконтроля

1. Дайте определение бюджета.
2. Каковы функции бюджета?
3. Охарактеризуйте уровни бюджетной системы РФ.
4. Что представляет собой консолидированный бюджет РФ?
5. Чем консолидированный бюджет отличается от федерального?
6. Дайте определение бюджетной классификации.
7. Каков состав налоговых и неналоговых доходов бюджетов?
8. Дайте определение бюджетного дефицита.
9. Что такое бюджетный процесс?
10. Приведите примеры участников бюджетного процесса.
11. Каковы стадии бюджетного процесса?
12. Каким образом осуществляется составление проекта федерального бюджета, его рассмотрение и утверждение?
13. Каким образом осуществляется исполнение бюджета по доходам, по расходам?
14. Что такое бюджетный учет?

Задания

1. Постройте схему бюджетной системы РФ, включая бюджеты всех уровней, государственные и территориальные внебюджетные фонды.

2. Постройте схему консолидированного бюджета Кемеровской области-Кузбасса.

3. Укажите сходства и отличия дотаций, субсидий и субвенций. Приведите примеры их применения.

4. Укажите сходства и отличия источников финансирования дефицитов бюджетов разных уровней бюджетной системы.

5. Проанализируйте состав и структуру доходов и расходов федерального бюджета / бюджета Кемеровской области-Кузбасса за последний финансовый год.

6. Проанализируйте динамику основных параметров бюджета (доходов, расходов, дефицита / профицита) федерального бюджета / бюджета Кемеровской области-Кузбасса в динамике (за два последних года).

7. Проанализируйте исполнение федерального бюджета / бюджета Кемеровской области-Кузбасса за последний финансовый год.

Задачи

1. Основные параметры бюджета муниципального образования: дефицит бюджета – 130 млрд руб., расходы бюджета – 1500 млрд руб., налоговые доходы и безвозмездные поступления составляют соответственно 83 % и 3 % доходной части бюджета. Определите сумму неналоговых доходов при условии отсутствия иных источников доходов муниципального образования.

2. Состояние областного бюджета в отчетном году характеризуется следующими данными: расходы бюджета – 13400 млрд руб., налоговые доходы бюджета – 8700 млрд руб., неналоговые доходы –

3300 млрд руб., прочие доходы – 2000 млрд руб. Оцените дефицит областного бюджета, предложите источники его финансирования.

3. Рассчитайте сумму субвенций, если расходы регионального бюджета составляют 13230 млрд руб., дефицит бюджета – 528 млрд руб., налоговые доходы – 7322 млрд руб., неналоговые доходы – 3200 млрд руб., сумма субвенций равна 1,2 % от суммы безвозмездных поступлений.

4. Сумма налоговых доходов бюджета муниципального образования составляет 1130 млрд руб., неналоговых доходов – 220 млрд руб., безвозмездных поступлений – 150 млрд руб. Расходы на образование – 360 млрд руб., здравоохранение – 335 млрд руб., жилищно-коммунальное хозяйство – 240 млрд руб., поддержание экономики – 106 млрд руб., социальную политику – 270 млрд руб., прочие расходы – 220 млрд руб. Оцените дефицит местного бюджета, предложите источники его финансирования.

Тесты

1. Дефицит местного бюджета ...
 - а) может покрываться за счет внутренних источников
 - б) может покрываться за счет внешних источников
 - в) не подлежит покрытию

2. ... – взаимосвязь отдельных звеньев бюджетной системы, организация и принципы ее построения.
 - а) бюджет
 - б) бюджетное устройство
 - в) бюджетная система
 - г) бюджетная классификация
 - д) бюджетный процесс

3. Государственные социальные внебюджетные фонды ... в состав бюджетной системы РФ.
 - а) входят
 - б) не входят
 - в) частично входят

4. К неналоговым доходам бюджетов относится (относятся) ...

- а) доходы от налогов и сборов
- б) плата за пользование бюджетными кредитами
- в) субсидии и субвенции

5. Бюджетная система РФ состоит из бюджетов ... уровней.

- а) четырех
- б) трех
- в) двух

6. Сопоставьте виды доходов бюджета с соответствующими им примерами:

- | | |
|------------------------------|---|
| а) налоговые доходы | а) дотации |
| б) безвозмездные поступления | б) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями |
| в) неналоговые доходы | в) пени и штрафы по налоговым платежам |
| | г) кредиты кредитных организаций |
| | д) доходы от размещения государственных ценных бумаг |

7. ... структура расходов бюджета характеризует распределение бюджетных ассигнований главным распорядителям по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетной классификации.

- а) экономическая
- б) функциональная
- в) ведомственная

8. Дефицит местного бюджета не должен превышать ... % годового объема доходов этого бюджета.

- а) 5
- б) 10
- в) 15
- г) 20

9. Дефицит федерального бюджета ...

- а) может покрываться за счет внутренних источников
- б) может покрываться за счет внешних источников
- в) не подлежит покрытию

10. ... тип – это тип построения бюджетной системы, при котором бюджеты внутри системы являются не только самостоятельными, но и автономными.

- а) американский
- б) западно-европейский
- в) российский

11. Основными характеристиками бюджета являются ...

- а) нормативы отчислений от собственных доходов
- б) нормативы минимальной бюджетной обеспеченности
- в) общий объем доходов бюджета
- г) дефицит бюджета

12. ... чтение Государственной Думой проекта закона о федеральном бюджете – это чтение, в котором утверждаются основные направления бюджетной и налоговой политики.

- а) первое
- б) второе
- в) третье

13. Государственная Дума рассматривает проект закона о федеральном бюджете в ...

- а) одном чтении
- б) двух чтениях
- в) трех чтениях
- ч) четырех чтениях

14. Бюджетный процесс включает ... бюджетной деятельности.

- а) пять стадий
- б) четыре стадии
- в) три стадии
- г) две стадии

15. Проект федерального бюджета составляется и утверждается сроком на ...

- а) один год
- б) два года
- в) три года
- г) пять лет

16. В третьем чтении проекта закона о федеральном бюджете Государственная Дума ...

- а) утверждает ведомственную структуру расходов федерального бюджета
- б) обсуждает прогноз социально-экономического развития РФ
- в) рассматривает перечень главных администраторов доходов федерального бюджета

17. Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются сроком на ...

- а) один год
- б) два года
- в) три года
- г) пять лет

18. ... – документ, содержащий основные параметры местного бюджета.

- а) среднесрочный финансовый план муниципального образования
- б) Бюджетное послание Президента РФ
- в) прогноз социально-экономического развития территории

19. ... – документ, который составляется и ведется финансовым органом в целях организации исполнения бюджета по расходам и источникам финансирования дефицита бюджета.

- а) кассовый план
- б) среднесрочный финансовый план
- в) сводная бюджетная роспись
- г) прогноз социально-экономического развития территории

20. Основные характеристики федерального бюджета при рассмотрении проекта закона утверждаются Государственной Думой в ... чтении.

- а) первом
- б) втором
- в) третьем

21. ... – прогноз кассовых поступлений в бюджет и выплат из бюджета в текущем финансовом году.

- а) кассовый план
- б) среднесрочный финансовый план
- в) сводную бюджетную роспись
- г) прогноз социально-экономического развития территории

22. Данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах РФ на первый и последний день отчетного периода содержатся в ...

- а) отчете об исполнении бюджета
- б) балансе исполнения бюджета
- в) отчете о финансовых результатах деятельности
- г) отчете о движении денежных средств
- д) пояснительной записке

23. Зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах является составной частью исполнения бюджета ...

- а) по доходам
- б) по расходам
- в) по доходам и расходам

24. Расположите стадии бюджетного процесса в порядке их выполнения: ...

- а) составление проекта бюджета
- б) составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности
- в) исполнение бюджета
- г) рассмотрение и утверждение бюджета

25. Проект бюджета субъекта РФ составляется и утверждается сроком на ...

- а) один год
- б) три года
- в) один или три года в соответствии с законом субъекта РФ

26. Непосредственное составление проекта федерального бюджета осуществляет ...

- а) Правительство РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Государственная Дума Федерального собрания РФ
- г) Совет Федерации

27. Перечень главных администраторов доходов федерального бюджета является предметом рассмотрения Государственной Думой в ... чтении.

- а) первом
- б) втором
- в) третьем

28. Программа государственных внутренних и внешних заимствований и государственных гарантий является предметом рассмотрения Государственной Думой в ... чтении.

- а) первом
- б) втором
- в) третьем

29. Принятый Государственной Думой закон о федеральном бюджете передается на рассмотрение ...

- а) Президента РФ
- б) Правительства РФ
- в) Совета Федерации
- г) Федерального казначейства

30. Исполнение бюджетов по доходам предусматривает: ...

- а) зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов
- б) возврат или зачет излишне уплаченных или взысканных сумм
- в) принятие бюджетных обязательств
- г) санкционирование оплаты денежных обязательств

31. Исполнение бюджетов по расходам предусматривает: ...

- а) зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов

- б) возврат или зачет излишне уплаченных или взысканных сумм
- в) принятие бюджетных обязательств
- г) санкционирование оплаты денежных обязательств

32. Бюджетная отчетность РФ составляется ...

- а) Центральным банком РФ
- б) Правительством РФ
- в) Советом Федерации
- г) Государственной Думой Федерального собрания РФ
- д) Федеральным казначейством

33. Внешняя проверка годового отчета об исполнении федерального бюджета осуществляется ...

- а) Счетной палатой РФ
- б) Правительством РФ
- в) Советом Федерации
- г) Государственной думой Федерального собрания РФ

5. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

5.1. Понятие и состав внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды характеризуются совокупностью финансовых средств, имеющих целевое назначение и находящихся в распоряжении федеральных, региональных, местных органов власти.

Внебюджетные фонды отражают механизм перераспределения национального дохода для защиты интересов отдельных социальных групп населения, решения конкретных экономических задач. В зависимости от целей создания и функционирования различают социальные, экономические, научно-исследовательские, инвестиционные и другие фонды.

Источниками формирования внебюджетных фондов являются налоги и сборы; ассигнования из федерального, регионального и местных бюджетов; доходы от операций с ценными бумагами, от инвестиционных операций; безвозмездные перечисления юридических и физических лиц.

5.2. Государственные социальные внебюджетные фонды

К *государственным внебюджетным фондам РФ* относятся:

- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования РФ;
- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности и расходуются на цели, определенные законодательством РФ.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления этих фондов на очередной финансовый год и плановый период, представляются в федеральный орган исполнительной власти для внесения в Правительство РФ.

Федеральным законом от 03.07.2016 № 243-ФЗ (ред. от 28.12.2017) «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование» в Налоговый кодекс РФ введена гл. 34 «Страховые взносы».

Предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством подлежит ежегодной индексации с 1 января соответствующего года, исходя из роста средней зарплаты в РФ.

Для основных плательщиков на период 2017–2021 годов предельная величина базы для исчисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование устанавливается с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в РФ, увеличенного в 12 раз, и повышающих коэффициентов:

- в 2017 году – 1,9;
- в 2018 году – 2,0;
- в 2019 году – 2,1;
- в 2020 году – 2,2;
- в 2021 году – 2,3.

С 01.01.2022 установленная база для начисления страховых взносов на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством составляет 1032 тыс. руб., а база для начисления взносов на пенсионное страхование по «обычному» тарифу – 1565 тыс. руб.

Тарифы страховых взносов устанавливаются в следующих размерах (таблица 5.1):

1) на обязательное пенсионное страхование в пределах установленной предельной величины базы для исчисления страховых взносов – 22 %; свыше этой величины – 10 %;

2) на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 2,9 %;

3) на обязательное медицинское страхование – 5,1 %.

Помимо социальных взносов источниками формирования государственных социальных внебюджетных фондов являются:

– доходы от инвестирования части временно свободных средств в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады;

– добровольные взносы физических и юридических лиц;

– прочие поступления.

Таблица 5.1

Тарифы страховых взносов, применяемые
для основных плательщиков

База для начисления страховых взносов	Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22 %	2,9 %	5,1 %
Сверх установленной величины	10 %	0	0

5.3. Фонд социального страхования Российской Федерации

Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ) является государственным некоммерческим автономным целевым финансовым институтом, созданным в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования.

В соответствии с Постановлением Правительства от 12.02.1994 № 101 «О фонде социального страхования в РФ» **средства Фонда социального страхования расходуются:**

– на выплату пособий по временной нетрудоспособности; по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребен-

ком до достижения возраста 1,5 лет, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности; социального пособия на погребение, возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг;

- оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом; путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, оплата проезда к месту лечения и обратно;

- частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев; детско-юношеских спортивных школ;

- прикладные научные исследования в области социальной политики, охраны труда;

- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости ФСС РФ;

- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления ФСС РФ и другие.

5.4. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения по охране здоровья с целью финансирования профилактических мероприятий и гарантирования гражданам при возникновении страхового случая получения медицинской помощи за счет накопленных средств.

Медицинское страхование в РФ осуществляется в *двух видах*: обязательном и добровольном. *Обязательное медицинское страхование* входит в состав государственного социального страхования и обеспечивает гражданам равные возможности в получении медицинской помощи.

Добровольное медицинское страхование осуществляется на основе добровольных программ и обеспечивает гражданам получение медицинской помощи сверх установленной программами обязательного медицинского страхования. Оно может быть индивидуальным и коллективным.

Финансовые средства государственных, муниципальных систем здравоохранения используются:

- для финансирования мероприятий по разработке и реализации целевых программ, утвержденных администрациями субъектов РФ, муниципальных образований; научных исследований в области здравоохранения; медицинских учреждений, оказывающих помощь при социально значимых заболеваниях (туберкулез, СПИД и др.);
- обеспечения профессиональной подготовки кадров;
- развития материально-технической базы учреждений здравоохранения;
- оплаты дорогостоящих видов медицинской помощи;
- оказания медицинской помощи при массовых заболеваниях, в зонах стихийных бедствий, катастроф.

5.5. Пенсионный фонд Российской Федерации

Обязательное пенсионное страхование – система государственных правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Пенсионный фонд является самостоятельной целевой финансовой организацией и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством. Пенсионный фонд и его территориальные органы представляют собой единую систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим.

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами. Средства бюджета Пенсионного фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и не подлежат изъятию.

Средства Пенсионного фонда имеют целевое назначение и направляются:

- на выплату страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию;
- доставку пенсий;
- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда.

Трудовая пенсия – это ежемесячная денежная компенсация гражданам заработной платы или иного дохода, который получали застрахованные лица перед установлением трудовой пенсии.

Существуют следующие **виды трудовых пенсий**:

- по старости;
- инвалидности;
- случаю потери кормильца.

Практические задания по теме 5

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы классификации внебюджетных фондов?
2. Что относится к источникам формирования государственных социальных внебюджетных фондов?
3. Какие расходы могут финансироваться за счет средств Пенсионного фонда РФ?
4. Каковы направления расходования средств Фонда социального страхования РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования?

Задания

1. Проведите сравнительный анализ видов медицинского страхования в РФ (добровольное и обязательное).
2. Проведите анализ состава и структуры доходов и расходов бюджетов государственных внебюджетных фондов за последний финансовый год.
3. Проведите анализ исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов за последний финансовый год.

Тесты

1. В состав государственных социальных внебюджетных фондов в РФ входят ...
 - а) Пенсионный фонд РФ

- б) Фонд социального страхования РФ
- в) Фонд занятости РФ
- г) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

2. Размер отчислений в Пенсионный фонд РФ составляет ... % от налогооблагаемой базы.

- а) 13
- б) 22
- в) 20
- г) 26

3. Средства Фонда социального страхования РФ направляются на ...

- а) выплату пособий на погребение
- б) реализацию мероприятий в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования
- в) санаторно-курортное лечение работников
- г) выплату пенсий

4. Размер отчислений в Фонд социального страхования Российской Федерации составляет ... % от налогооблагаемой базы.

- а) 1,1
- б) 2
- в) 2,9
- г) 20

5. Средства Фонда обязательного медицинского страхования РФ направляются на ...

- а) выплату пособий по временной нетрудоспособности
- б) выплату пособий по беременности и родам, при рождении ребенка
- в) реализацию мероприятий в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования
- г) санаторно-курортное лечение работников
- д) выплату пенсий

7. Сопоставьте направления расходования средств государственных внебюджетных фондов и источники их финансирования

- | | |
|--|--|
| а) Фонд социального страхования | а) предоставление амбулаторной и стационарной медицинской помощи |
| б) Фонд обязательного медицинского страхования | б) выплата пособий по временной нетрудоспособности |
| в) Пенсионный фонд | в) выплата трудовой пенсий |

8. Размер отчислений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования составляет ... % от налогооблагаемой базы

- а) 1,1 б) 5,1 в) 2,9 г) 20

9. Виды трудовых пенсий: ...

- а) по старости
б) по инвалидности
в) по случаю потери кормильца
г) по возрасту

10. Средства Фонда социального страхования РФ расходуются на ...

- а) выплату пособий по временной нетрудоспособности
б) выплату пособий по беременности и родам, при рождении ребенка
в) реализацию мероприятий в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования
г) санаторно-курортное лечение работников
д) выплату пенсий

11. Выплата пособий по временной нетрудоспособности осуществляется из средств ...

- а) Пенсионного фонда
б) Фонда социального страхования
в) Федерального Фонда обязательного медицинского страхования
г) территориального фонда обязательного медицинского страхования

12. Выплата пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет осуществляется из средств ...

- а) Пенсионного фонда
б) Фонда социального страхования
в) Федерального Фонда обязательного медицинского страхования
г) территориального фонда обязательного медицинского страхования

13. Выплата пособий на погребение осуществляется из средств ...

- а) Пенсионного фонда
- б) Фонда социального страхования
- в) Федерального Фонда обязательного медицинского страхования
- г) территориального фонда обязательного медицинского страхования

14. Выплата пособий по беременности и родам осуществляется из средств ...

- а) Фонда социального страхования
- б) Пенсионного фонда
- в) Федерального Фонда обязательного медицинского страхования
- г) территориального фонда обязательного медицинского страхования

15. Оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей осуществляется из средств

- а) Пенсионного фонда
- б) Фонда социального страхования
- в) Федерального Фонда обязательного медицинского страхования
- г) территориального фонда обязательного медицинского страхования.

16. ... медицинское страхование – это составная часть государственного социального страхования, обеспечивающая гражданам равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи.

- а) обязательное
- б) добровольное
- в) плановое
- г) коллективное

6. СТРАХОВАНИЕ КАК ФИНАНСОВАЯ КАТЕГОРИЯ

6.1. Сущность, содержание и значение страхования

Под *страхованием как специальным термином* понимаются отношения по защите интересов физических и юридических лиц, страны, ее субъектов и муниципальных образований в результате наступления страховых случаев, формируемые за счет денежных фондов страховых компаний из уплаченных страховых взносов или за счет других средств страховщиков.

Под *страхованием как финансовой категорией* понимаются общественные отношения, возникающие между государством, субъектами хозяйствования, физическими лицами в процессе формирования, распределения и использования целевых фондов денежных средств с целью возмещения ущерба, оказания материальной помощи при возникновении неблагоприятных событий, имеющих вероятностный характер.

Специфика *страхования как экономической категории* обусловлена:

- случайностью наступления события;
- необходимостью оценки вреда в натуральном и денежном выражении;
- возможностью предупреждения и преодоления неблагоприятных событий и возмещения потерь.

Различают:

- государственное страхование, в котором в роли страховщика выступает государство, его представительные органы (государственные социальные внебюджетные фонды);
- частное коммерческое страхование, где страховщиками являются специализированные коммерческие страховые компании, в основе деятельности которых лежит получение прибыли за свой страховой риск.

Страхование выражает сущность через функции, аналогичные функциям финансов: распределительную и контрольную.

Распределительная функция страхования как общая финансовая функция проявляется через специфические подфункции:

- рисковая функция – перераспределение риска между участниками страховых отношений;

- предупредительная функция – использование средств страхования для снижения вероятности наступления страхового случая;
- сберегательная функция – использование средств страхования для формирования денежных фондов.

Контрольная функция подразумевает строго целевое использование средств страхового фонда, проявляясь посредством формирования страховых резервов, гарантирующих выполнение обязательств; обеспечением платежеспособности страховщиков путем соблюдения нормативных соотношений между активами и обязательствами и т. д.

6.2. Формы и виды страхования

В соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяют две **формы страхования**: добровольное и обязательное.

Добровольное страхование подразумевает наличие договора страхования между страхователем и страховщиком. Обязательным является страхование, действующее в соответствии с законодательством. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами по конкретным видам страхования.

Закон предусматривает выделение **двух видов страхования**: личное и имущественное.

Объектами личного страхования в РФ могут быть интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью застрахованного лица (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование).

Объектами имущественного страхования в РФ выступают интересы, связанные:

- с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);
- обязанностью возместить другим лицам вред (страхование гражданской ответственности);
- осуществлением предпринимательской деятельности (страхование предпринимательских рисков).

6.3. Основные термины страхового дела

Рассмотрим основные термины страхования, предусмотренные законодательством.

Страхователь – это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся страхователем на основании законодательства (например, обязательное медицинское страхование).

Страховщик – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством для осуществления страхового дела, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.

Застрахованный – это физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования, в связи с чем его жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектом страховой защиты. Застрахованный может одновременно выступать страхователем, если уплачивает страховые взносы самостоятельно.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая оценка, стоимость – это стоимость имущества, определяемая для целей страхования в имущественном страховании.

Страховая сумма – денежная сумма, установленная законом или определенная договором страхования, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата – денежная сумма, установленная законом или определенная договором страхования, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая премия (взнос, платеж) – цена страховой услуги, рассчитываемая на основе страхового тарифа, или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательства возместить страховой ущерб.

Страховой тариф – процентная ставка от совокупной страховой суммы или сумма, выраженная в денежном эквиваленте.

Страховой ущерб – стоимость полностью или частично поврежденного в результате страхового события имущества.

Сострахование – страхование одного объекта страхования разными страховщиками по одному договору.

Перестрахование – деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанным с принятием последним по договору страхования обязательств по страховой выплате.

Практические задания по теме 6

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое страхование?
2. Каковы основные функции страхования?
3. Назовите формы и виды страхования.
4. Что может выступать объектами личного и имущественного страхования в РФ?
5. Каковы цели и задачи организации страхового дела в РФ?

Задания

1. Проведите сравнительный анализ обязательного и добровольного страхования.
2. Сопоставьте понятия «страховой риск» и «страховой случай»; «сострахование» и «перестрахование».
3. Сопоставьте понятия «страховая сумма» и «страховая стоимость»; «страховая премия», «страховая выплата» и «страховой тариф».

Тесты

1. ... коммерческое страхование, где в роли страховщика выступают специализированные коммерческие страховые организации.

2. Формы страхования: ...

- а) частное и государственное
- б) личное и имущественное
- в) добровольное и обязательное

3. Виды страхования: ...

- а) частное и государственное
- б) личное и имущественное
- в) добровольное и обязательное

4. Объектами личного страхования в РФ могут быть имущественные интересы, связанные с ...

- а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью застрахованного лица
- б) владением, пользованием, распоряжением имуществом
- в) обязанностью возместить другим лицам вред
- г) осуществлением предпринимательской деятельности

5. Объектами имущественного страхования в РФ могут быть имущественные интересы, связанные с ...

- а) жизнью, здоровьем, трудоспособностью застрахованного лица
- б) владением, пользованием, распоряжением имуществом
- в) обязанностью возместить другим лицам вред
- г) осуществлением предпринимательской деятельности

6. ... – юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

7. ... – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страховой деятельности.

8. ... – физическое лицо жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

9. Страховой ... – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

10. Страховой ... – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату.

11. Страховая ... – денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

12. Страховая ... – денежная сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

13. Страховая ... – цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательства возместить страховой ущерб.

- а) стоимость
- б) сумма
- в) премия
- г) выплата

14. Страховой ... – процентная ставка от совокупной страховой суммы или выраженная в денежном выражении плата от страховой суммы.

15. Страховой ... – предлагаемые страховщиком потенциальным клиентам условия страхования в комплексе с соответствующей ценой страховой услуги.

16. Страховой ... – стоимость полностью погибшего в результате страхового события имущества или обесцененной части поврежденного имущества.

17. ... – страхование одного объекта разными страховщиками по одному договору страхования.

18. ... – деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанным с принятым последним по договору страхования обязательствам по страховой выплате.

19. Сопоставьте термины страхового дела с соответствующими им характеристиками

- | | |
|----------------------|---|
| а) страховая премия | а) цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство возместить страховой ущерб |
| б) страховая сумма | б) денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии |
| в) страховая выплата | в) денежная сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая |
| | г) стоимость полностью погибшего в результате страхового события имущества или обесцененной части поврежденного имущества |

20. ... – отношения по защите интересов физических и юридических лиц, РФ и ее субъектов, муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев.

7. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

7.1. Основы формирования финансов коммерческих организаций

Финансы коммерческих организаций – это денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности при формировании собственного капитала, привлечении заемных источников финансирования, распределении доходов, их использовании на цели развития хозяйствующего субъекта.

Функции финансов коммерческих организаций аналогичны функциям государственных финансов.

На основе **распределительной функции** происходит формирование первоначального капитала, который образуется за счет вкладов учредителей, вложение его в производство, распределение доходов и финансовых ресурсов.

Контрольная функция предполагает контроль процесса формирования доходов и денежных фондов хозяйствующих субъектов.

Амортизационные отчисления и **прибыль** формируют основу кругооборота средств, вкладываемых в производство, и являются

собственными финансовыми ресурсами коммерческих организаций. Назначение амортизационных отчислений состоит в обеспечении воспроизводства основных фондов и нематериальных активов.

Принципы **формирования финансов коммерческих организаций**:

– **экономическая самостоятельность** – самостоятельное определение направлений расходования средств и вложений с целью получения прибыли, источников финансирования. Лишь отдельные стороны хозяйственной деятельности предприятий регулируются государством, например, уплата налогов, начисление амортизации и т. д.;

– **самоокупаемость** – полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции;

– **самофинансирование** – возмещение за счет собственных средств предприятия не только расходов на обеспечение текущей деятельности, но и затрат на капитальные вложения, финансирование социально-экономического развития и т. д.;

– **материальная заинтересованность** определяется основной целью предпринимательской деятельности – получением прибыли;

– **материальная ответственность** определяется установленной в соответствии с законодательством системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед экономическими субъектами (бюджетом, внебюджетными фондами, кредитными организациями и т. д.).

Финансовая деятельность в коммерческих организациях осуществляется финансовыми отделами, являющимися самостоятельными структурными подразделениями. В небольших организациях финансовый отдел совмещается с бухгалтерией или отделом сбыта (финансово-сбытовой отдел).

Начальник финансового отдела находится в подчинении руководителя и несет ответственность за финансовое состояние организации.

Задачи финансовых служб коммерческих организаций:

– обеспечить хозяйственный процесс необходимыми финансовыми ресурсами;

– определить плановые объемы денежных фондов и направления их расходования;

- оптимизировать финансовые отношения с бюджетом, кредитными и страховыми организациями, другими хозяйствующими субъектами;
- выявить пути наиболее эффективного использования капитала;
- осуществлять постоянный и скрупулезный контроль за образованием и расходованием фондов денежных средств.

7.2. Основные задачи финансового менеджмента

Финансовый менеджмент представляет собой механизм управления движением финансовых ресурсов, систему рационального и эффективного использования капитала.

Цель финансового менеджмента состоит в выработке финансовых решений для достижения оптимальных конечных результатов деятельности хозяйствующего субъекта и достижения оптимального соотношения между принимаемыми решениями и долгосрочными и краткосрочными целями развития организации.

Основные задачи финансового менеджмента:

- формирование объема финансовых ресурсов в соответствии с потребностями организации и стратегией ее развития;
- эффективное использование финансовых ресурсов;
- максимизация прибыли при минимизации расходов и допустимом уровне риска;
- обеспечение постоянного финансового равновесия организации в процессе ее развития.

Как система управления финансовый менеджмент должен способствовать достижению тактических и стратегических целей хозяйствующих субъектов.

Стратегия – это общее направление достижения поставленной цели. Стратегия управления позволяет выявить возможные варианты решения проблемы.

Тактика – это конкретные приемы и методы для достижения поставленной цели. Тактика управления позволяет выбрать наиболее оптимальное решение, сосредоточив усилия на наиболее приемлемых в данной ситуации методах и приемах.

Структура финансового менеджмента включает две подсистемы: управляемую (объект управления) и управляющую (субъект

управления). **Объект управления** – денежный оборот, кругооборот капитала, финансовые ресурсы, финансовые отношения между хозяйствующими субъектами в хозяйственной деятельности. **Субъект управления** – это человек или группа людей (финансовая дирекция, аппарат управления, финансовые менеджеры), которая с помощью различных управленческих механизмов воздействует на объект управления.

7.3. Основы формирования финансов некоммерческих организаций

В соответствии с Гражданским кодексом РФ **некоммерческие организации** не ставят целью получения прибыли и распределение ее между участниками. В целях координации предпринимательской деятельности, представления и защиты имущественных интересов они могут создавать объединения в форме ассоциаций или союзов.

Основные отличия некоммерческих организаций от коммерческих:

- прибыль не является основной целью деятельности;
- могут осуществлять предпринимательскую деятельность, если это способствует достижению целей создания организации;
- в значительной степени открыты для общественного контроля.

Под **финансовыми ресурсами** организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, понимаются денежные средства, мобилизуемые из различных источников на осуществление и расширение деятельности. Источники финансовых ресурсов формируются в зависимости от характера оказываемых услуг, которые могут предоставляться потребителям:

- на платной основе, например, в области культуры, искусства и других (театры, кинотеатры, адвокатура, нотариат и т. д.);
- на бесплатной основе в области государственного управления, обороны страны, охраны общественного порядка;
- на смешанной основе в сферах образования, здравоохранения, жилищного хозяйства и т. д.

Источники формирования финансовых ресурсов:

- бюджетные средства на основе установленных нормативов;
- денежные средства за оказанные платные услуги;

- выручка от сдачи в аренду помещений, оборудования;
- добровольные взносы и безвозмездно передаваемые материальные ценности;
- прочие поступления.

7.4. Прибыль как финансовый результат деятельности коммерческих организаций

В процессе деятельности предприятия получают доход, который в виде денежного потока классифицируется на выручку от основной деятельности и доходы от инвестиционной и финансовой деятельности.

Выручка от основной деятельности – это выручка от продажи продукции, выполнения работ, оказания услуг.

В соответствии с п. 1 ст. 50 Гражданского кодекса РФ коммерческие организации в качестве основной цели деятельности преследуют извлечение прибыли.

Прибыль – экономическая категория, выражающая финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов. Прибылью является превышение доходов над расходами. Превышение расходов над доходами называется **убытком**.

Для прибыли характерны три основные **функции**:

- стимулирующая функция, проявляющаяся в процессе распределения и использования прибыли;
- прибыль является экономическим показателем, характеризующим финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов;
- прибыль выступает одним из основных источников формирования финансовых ресурсов субъектов экономики.

На величину прибыли в производственной деятельности оказывают влияние факторы **субъективного характера** (организационно-технический уровень управления предприятием, конкурентоспособность выпускаемой продукции, затраты на производство и реализацию продукции, уровень производительности труда, цены на готовую продукцию) и **объективные факторы**, не зависящие от деятельности хозяйствующего субъекта (уровень цен на материальные и энергетические ресурсы, конъюнктура рынка).

В соответствии с формой № 2 «Отчет о финансовых результатах» выделяют следующие виды прибыли:

– **валовая прибыль**, представляющая собой разницу между выручкой от продажи продукции, товаров, работ, услуг и переменными расходами (полная себестоимость за минусом управленческих и коммерческих расходов);

– **прибыль от продаж**, отражающая прибыль от основного вида деятельности организации и определяемая вычитанием из выручки от реализации продукции полной себестоимости;

– **прибыль до налогообложения**, показывающая финансовый результат, полученный от всех видов (основной и прочей) деятельности за отчетный период;

– **чистая прибыль**, представляющая собой прибыль организации, остающуюся в ее распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей.

7.5. Порядок распределения прибыли на предприятиях различных организационно-правовых форм

Прибыль распределяется между государством, собственниками хозяйствующего субъекта и самим предприятием. Пропорции этого распределения влияют на эффективность деятельности предприятия.

Порядок распределения и использования прибыли фиксируется в уставе хозяйствующего субъекта и определяется положением, разрабатываемым экономическими или финансовыми службами предприятия и утверждаемым его руководящим органом.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ для каждой организационно-правой формы хозяйствующих субъектов законодательно установлен механизм распределения прибыли, основанный на особенностях внутреннего устройства.

Полное товарищество

Распределение как положительных, так и отрицательных финансовых результатов деятельности полного товарищества между его участниками осуществляется пропорционально их долям в складочном капитале, если иное не оговаривается в учредительных документах. Устранение отдельных участников товарищества от участия в прибыли или в убытках не допускается.

Если в результате возникших убытков стоимость чистых активов полного товарищества станет меньше размера складочного капитала, то полученная товариществом прибыль не распределяется между участниками, пока стоимость чистых активов не составит требуемую величину.

В учредительном договоре полного товарищества могут быть предусмотрены иные условия распределения прибыли. Например, при недостаточности прибыли вкладчики могут получить меньший процент на свой вклад, а выплата недостающей части прибыли будет осуществлена в последующих периодах.

Коммандитное товарищество

В коммандитном товариществе изначально часть прибыли распределяется между вкладчиками-коммандитистами в доле, соответствующей их вкладу в капитал товарищества. Затем из прибыли финансируется развитие хозяйствующего субъекта. Остаток прибыли распределяется между действительными членами, то есть полными товарищами.

Если коммандитным товариществом получены убытки, действительные члены общества обязаны выдать вкладчикам их долю прибыли, реализовав имущество предприятия.

Если прибыль получена в меньшем размере, чем планировалось, то есть ее недостаточно для осуществления выплат, может быть принято решение о невыплате прибыли пайщикам.

Общество с ограниченной ответственностью

Прибыль ООО облагается налогом на прибыль и распределяется в общем порядке, установленном для юридических лиц. При подведении итогов хозяйственной деятельности за год после внесения в бюджет налогов, других платежей, направления прибыли на развитие предприятия каждому пайщику выплачивается доля прибыли, соответствующая его вкладу в уставный капитал.

Акционерное общество

Наиболее сложным является механизм распределения прибыли в акционерных обществах. Порядок распределения прибыли и выплаты дивидендов фиксируются в уставе общества.

В обязательном порядке в акционерных обществах за счет отчислений из прибыли создается резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков общества и используемый в случаях, если прибыли отчетного года недостаточно для выплаты доходов по

ценным бумагам. Размер отчислений в резервный фонд устанавливается общим собранием акционеров, но не может быть выше 50 % налогооблагаемой прибыли. Величина резервного фонда должна составлять 10–25 % величины оплаченного уставного капитала.

Расходами акционерного общества, финансируемыми из чистой прибыли, являются расходы по выпуску и распространению акций и облигаций. Часть прибыли, используемой на накопление, может быть направлена на увеличение уставного капитала акционерного общества или в качестве вноса в капитал дочернего общества.

Политику акционерного общества по распределению прибыли разрабатывает Совет директоров и утверждает общее собрание акционеров.

Государственное унитарное предприятие

Государство не регламентирует распределение прибыли в унитарных предприятиях после уплаты налогов и перечисления части прибыли в доход бюджета. Размер прибыли, перечисляемой в бюджет, определяется в уставе предприятия при его образовании. Прибыль, изымаемая государством у предприятия, является арендной платой, уплачиваемой арендатором (предприятием) собственнику (государству) за пользование имуществом.

7.6. Роль финансовых служб в управлении финансами коммерческих организаций

Финансовая деятельность в коммерческих организациях осуществляется финансовыми отделами, являющимися самостоятельными структурными подразделениями. В небольших организациях финансовый отдел совмещается с бухгалтерией или отделом сбыта (финансово-сбытовой отдел). Начальник финансового отдела находится в подчинении руководителя и несет ответственность за финансовое состояние организации.

В задачи финансовых служб коммерческих организаций входят:

- обеспечение хозяйственного процесса необходимыми финансовыми ресурсами;
- определение плановых объемов денежных фондов и направлений их расходования;

- оптимизация финансовых отношений с бюджетом, кредитными и страховыми организациями, другими хозяйствующими субъектами;
- выявление путей наиболее эффективного использования капитала;
- осуществление постоянного и скрупулезного контроля за образованием и расходованием фондов денежных средств.

Практические задания по теме 7

Вопросы для самоконтроля

1. Что такое «финансы коммерческих организаций»?
2. Каковы принципы формирования финансов коммерческих организаций?
3. Каковы функции финансов коммерческих организаций?
4. Какую роль играют финансовые службы в процессе управления финансами хозяйствующих субъектов?
5. Укажите задачи финансового менеджмента.
6. Каково отличие стратегии и тактики финансового менеджмента?

Задания

1. Сопоставьте источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций и предприятий, осуществляющих деятельность на коммерческих началах.
2. Постройте организационную схему коммерческой организации, укажите в ней место финансового отдела.

Тесты

1. К собственным финансовым ресурсам коммерческих организаций относятся ...
 - а) выручка
 - б) прибыль
 - в) себестоимость

- г) амортизационные отчисления
- д) кредиторская задолженность

2. Сопоставьте принципы формирования финансов организаций с их характеристиками

- | | |
|--|------------------------------------|
| а) определяется системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед экономическими субъектами | а) самокупаемость |
| б) принцип, при котором предполагается полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг | б) материальная заинтересованность |
| в) определяется основной целью предпринимательской деятельности – получением прибыли | в) материальная ответственность |
| | г) самофинансирование |
| | д) экономическая самостоятельность |

3. Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент формирования ... капитала.

- а) уставного
- б) добавочного
- в) резервного
- г) заемного

4. В соответствии с Гражданским кодексом РФ коммерческие организации преследуют в качестве основной цели деятельности ...

- а) извлечение прибыли
- б) удовлетворение потребностей рынка
- в) создание конкурентоспособной среды

5. ... – экономическая категория, выражающая положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия.

6. К коммерческим организациям в соответствии с Гражданским кодексом РФ относятся ...

- а) хозяйственные товарищества
- б) хозяйственные общества
- в) потребительские кооперативы
- г) учреждения
- д) фонды

7. ... – система действия финансовых рычагов, которая выражается в организации, планировании и стимулировании эффективного использования финансовых ресурсов.

- а) финансовый механизм
- б) финансовая политика
- в) финансовый менеджмент
- г) финансы коммерческих организаций

8. ... – система рационального и эффективного использования капитала, механизм управления движением финансовых ресурсов.

- а) финансовый механизм
- б) финансовая политика
- в) финансовый менеджмент
- г) финансы коммерческих организаций

9. Финансовая ... организации – это комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

10. Финансовая тактика – это...

- а) определение долговременного курса в области финансов организаций
- б) решение задач конкретного этапа развития финансовой системы организации
- в) разработка принципиально новых форм перераспределения денежных фондов организаций
- г) управление процессом финансирования расширенного производства
- д) реализация долгосрочных перспективных решений в области управления капиталом

11. К объективным факторам, оказывающим влияние на прибыль организации, относятся ...

- а) организационно-технический уровень управления предприятием
- б) уровень цен на материальные и энергетические ресурсы
- в) уровень производительности труда
- г) конъюнктура рынка
- д) уровень цен на готовую продукцию

12. К субъективным факторам, оказывающим влияние на прибыль организации, относятся ...

а) организационно-технический уровень управления предприятием

б) уровень производительности труда

в) конъюнктура рынка

г) уровень цен на готовую продукцию

13. Субъектами управления в системе финансового менеджмента являются ...

а) денежный оборот

б) финансовые менеджеры

в) финансовая дирекция

г) финансовые отношения

д) финансовые ресурсы

14. Объектами управления в системе финансового менеджмента являются ...

а) денежный оборот

б) финансовые менеджеры

в) финансовая дирекция

г) финансовые ресурсы

15. Финансовая ... – решение задач конкретного этапа развития финансовой системы организации.

8. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

8.1. Основы организации международных финансов

Международные финансы характеризуют валютные, кредитные и другие финансовые отношения мирового хозяйства, финансовые потоки, международное движение капиталов.

Особенности международных финансов:

- выражены в валютных денежных единицах;
- одной из сторон является зарубежный партнер;
- находятся за рамками национальных экономик и опосредуют международный интеграционный процесс.

Мировой финансовый рынок включает:

- валютный рынок;
- рынок деривативов;
- рынок ценных бумаг;
- кредитный рынок;
- рынок страховых услуг.

Валютные ценности: иностранная валюта; ценные бумаги в иностранной валюте; драгоценные металлы.

Деривативы представлены производными финансовыми инструментами, цены или условия которых связаны с определенными параметрами других финансовых инструментов, являющихся базовыми.

Характерные черты деривативов:

- в основе производных финансовых инструментов лежат другие финансовые инструменты: валюта, ценные бумаги, другие деривативы (например, опцион на фьючерсный контракт);
- деривативы в основном используются не для купли-продажи базового актива, а с целью получения дохода от разницы в ценах;
- рынок производных инструментов тесно связан с рынком ценных бумаг: одинаковы принципы построения, законы ценообразования, участники операций.

Наиболее распространенными **видами деривативов** являются:

- опционы – договоры, на основании которых покупатель получает право совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене;
- свопы – соглашения, позволяющие временно обменять одни активы или обязательства на другие;
- фьючерсы (фьючерсные контракты) – это срочные биржевые контракты по купле-продаже активов с заключением договора только об уровне цен и сроках поставок;
- форварды (форвардные контракты) – договоры, по которым продавец обязуется в определенные договором сроки передать товары покупателю или исполнить альтернативные денежные обязательства, а покупатель обязуется принять и оплатить эти товары.

8.2. Роль финансов в развитии международного сотрудничества

Международные экономические отношения между субъектами мирового хозяйства реализуются в трех формах.

1. **Форма международной торговли.** Финансы обслуживают экспортно-импортные операции, способствуют формированию национального дохода в результате внешнеэкономической деятельности.

2. **Форма инвестирования капитала.** Вывоз капитала характеризуется целенаправленным перемещением денежных средств из одной страны в другую с целью выгодного размещения. Страна-экспортер получает прибыль, импортер – финансовые вливания, а роль финансов заключается в мобилизации ресурсов иностранных инвесторов. Вывоз капитала обеспечивает развитие и улучшение экономических связей.

Формами инвестирования капитала являются:

- прямые инвестиции – капитальные вложения в хозяйствующие субъекты в целях развития и расширения производства, совершенствования технологии, освоения новых видов продукции;
- портфельные инвестиции – вложение капитала в иностранные ценные бумаги разных эмитентов;
- вывоз ссудного капитала – предоставление кредитов, займов.

3. **Форма кредитно-финансовых отношений,** в которые вступают участники международных экономических отношений. В выполнении кредитно-финансовых операций и поддержании стабильности международных расчетов важную роль играют международные кредитные и финансовые институты.

8.3. Основные международные финансово-кредитные институты

Основными международными финансово-кредитными институтами являются Международный валютный фонд (МВФ) и Мировой (Всемирный) банк (ВБ).

Международный валютный фонд – специализированное учреждение ООН, созданное в 1945 году, объединяющее более 180 государств.

К **основным функциям МВФ** относятся:

- кредитование;
- расширение мировой торговли;
- стабилизация денежных обменных курсов.

Основными целями МВФ являются:

- способствование международному сотрудничеству в валютно-финансовой сфере;
- оказание помощи в создании многосторонней системы расчетов;
- обеспечение стабильности валют;
- содействие расширению международной торговли.

МВФ выдает кредиты в случае дефицитного платежного баланса государства с рекомендациями по использованию полученных средств.

Финансовая помощь – это заимствования на льготных условиях, к которым преимущественно прибегают развивающиеся государства с переходной экономикой.

Основные виды финансовой помощи МВФ:

- «чистые» резервные транши – осуществляются за счет собственных средств, предварительно внесенных в МВФ;
- кредитные линии (транши) – кредитование макроэкономических стабилизационных программ стран-членов;
- специальные кредитные линии – кредитование стран-экспортеров сырья, валютные поступления которых зависят от конъюнктуры мировых цен;
- кредиты структурной перестройки для слабо развитых стран, перед предоставлением которых страна-заемщик, Международный валютный фонд и Мировой банк разрабатывают совместно среднесрочный план экономического развития.

Основные цели Мирового банка:

- содействовать развитию экономик стран-членов;
- поощрять расширение инвестиций путем предоставления гарантий и участия в займах, инвестициях частных кредиторов;
- стимулировать рост международной торговли и поддерживать сбалансированность платежных балансов стран-членов.

Структура группы Всемирного банка построена по регионально-отраслевому признаку. В ней имеется широкий круг специали-

стов, осуществляющих экспертизу проектов, на которые предполагается выделение средств.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) является основным кредитным учреждением Мирового банка и крупнейшим кредитором проектов развития в развивающихся странах. МБРР предоставляет кредиты на срок 15–20 лет. Основная цель деятельности МБРР – содействие странам-членам в развитии и укреплении экономики путем предоставления долгосрочных кредитов, займов, гарантирования частных инвестиций.

8.4. Финансы и глобализация экономики

Глобализация экономики – это процесс превращения мирового хозяйства в единый рынок товаров, услуг, капиталов, рабочей силы. Глобализация связана с формированием единого экономического пространства, в котором отраслевая структура, обмен информацией, процесс размещения производительных сил определяются с учетом мировой конъюнктуры, а финансово-экономические спады и подъемы приобретают всеобщий характер.

Процесс глобализации экономики проявляется в увеличении масштабов перелива капитала, опережающем росте международной торговли по сравнению с увеличением объемов ВВП, создании и повсеместном использовании информационных систем, ускоряющих перемещение финансового капитала.

Процесс глобализации охватывает:

- международную торговлю товарами, услугами, результатами интеллектуальной собственности;
- международное движение факторов производства: рабочей силы, информации, капитала;
- международные финансово-кредитные операции: оказание финансовой помощи, выдачу кредитов и займов, операции с ценными бумагами, валютой;
- производственное, научно-техническое, информационное сотрудничество.

Финансовые отношения способствуют интеграции стран в мировую экономику. Функционируя на международном уровне, финансы влияют на экономические интересы участников, являются стимулом развития мировой экономической интеграции.

Роль финансов в глобализации заключается:

- в изыскании источников, мобилизации финансовых ресурсов для финансирования международного сотрудничества;
- регулировании международных интеграционных процессов;
- стимулировании развития международных отношений.

8.5. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах

Национальные особенности функционирования финансовых систем экономически развитых стран определяются своеобразием организации финансовых потоков, обусловленным спецификой государственного, политического и экономического строя, исторических, географических и других факторов.

Финансовые системы экономически развитых стран состоят из следующих подсистем.

1. ***Централизованные финансы***, ведущим звеном которых является государственный бюджет.

Государство может иметь:

- двухзвенную бюджетную систему, характерную для унитарных государств (Великобритания, Италия, Франция, Япония), построенную на функционировании центральных и муниципальных финансов;
- трехзвенную бюджетную систему, существующую в федеративных государствах (Канада, США, Германия), включающую федеральный бюджет, региональные бюджеты федеральных единиц (штата, провинции, земли) и местные бюджеты.

Степень автономности уровней бюджетной системы определяется типом ее построения:

- американский тип, при котором наблюдается независимость всех звеньев бюджетной системы друг от друга и от центра;
- западноевропейский тип, предусматривающий относительную самостоятельность звеньев бюджетной системы, с использованием межбюджетного перераспределения финансовых ресурсов.

В федерациях применяется симметричная модель, когда права субъектов равны, но отдельным регионам в связи с их особенным положением может присваиваться определенный статус.

В состав *внебюджетных фондов* включаются социальные, научно-исследовательские, экономические, политические и другие фонды. Наиболее значимыми являются фонды социального страхования, сущность которых состоит в осуществлении важнейших социальных государственных программ.

2. *Децентрализованные финансы*, являющиеся основным источником мобилизации финансовых ресурсов и представляющие собой финансы предприятий и организаций различных форм собственности.

Практические задания по теме 8

Вопросы для самоконтроля

1. Какова роль финансов в развитии международного сотрудничества?

2. Что такое международные финансовые отношения? Каковы их особенности?

3. Каковы особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах?

4. Дайте определение деривативов, охарактеризуйте их основных виды.

5. Назовите основные международные финансово-кредитные институты, дайте их характеристику.

6. Что такое глобализация экономики? Какова роль финансов в глобализации?

Тесты

1. Валютными ценностями являются ...

- а) иностранная валюта
- б) ценные бумаги в иностранной валюте
- в) драгоценные металлы
- г) нефть
- д) сырье

2. Валютные операции, связанные с движением капитала: ...

- а) прямые инвестиции

- б) портфельные инвестиции
- в) предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг
- г) получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней

3. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относят операции по получению и предоставлению финансовых кредитов на срок ... дней.

- а) более 90
- б) не более 90
- в) более 180
- г) не более 180

4. К текущим валютным операциям относят операции по получению и предоставлению финансовых кредитов на срок ... дней.

- а) более 90
- б) не более 90
- в) более 180
- г) не более 180

5. К текущим валютным операциям относят операции по предоставлению и получению отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг на срок ... дней.

- а) более 90
- б) не более 90
- в) более 180
- г) не более 180

6. К валютным операциям, связанным с движением капитала, относят операции по предоставлению и получению отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг на срок ... дней.

- а) более 90
- б) не более 90
- в) более 180
- г) не более 180

7. ... – производный финансовый инструмент, цена или условия которого связаны с определенными параметрами других финансовых инструментов, являющихся базовыми.

8. ... – специализированное учреждение ООН, созданное в 1945 году, объединяющее более 180 государств.

- а) Мировой банк
- б) Международный валютный фонд
- в) Международный банк реконструкции и развития
- г) Европейский банк реконструкции и развития

9. ... – основное кредитное учреждение Мирового банка и крупнейший кредитор проектов развития в развивающихся странах.

- а) Международный валютный фонд
- б) Международный банк реконструкции и развития
- в) Европейский банк реконструкции и развития

10. К основным функциям МВФ относятся: ...

- а) кредитование
- б) расширение мировой торговли
- в) стабилизация денежных обменных курсов
- г) развитие и укрепление экономики развивающихся стран

11. Финансовая ... – это заимствования на льготных условиях, к которым преимущественно прибегают развивающиеся государства с переходной экономикой.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовые отношения сопровождают все сферы и пронизывают все стадии жизнедеятельности государства и его составляющих территориальных образований, отдельных хозяйствующих субъектов, населения.

Финансы являются необходимым элементом как на стадии производства, так и на стадиях распределения, обмена и потребления, объединяя их в единый непрерывный процесс. Без участия финансов невозможно функционирование ни одного хозяйствующего субъекта.

Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений. По мере развития рыночных отношений усиливается влияние финансовых рычагов и стимулов как на экономику в целом, так и на социальную сферу.

Роль финансов проявляется в трех направлениях.

1. Финансовое обеспечение расширенного воспроизводства за счет собственных, заемных и привлеченных финансовых ресурсов.
2. Финансовое регулирование социально-экономических процессов через перераспределение финансовых ресурсов.
3. Финансовое стимулирование эффективного использования ресурсов путем применения бюджетных стимулов, финансовых санкций.

Высока роль финансовых отношений в развитии международного сотрудничества, особенно в условиях глобализации экономики.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ : [принят: ГД ФС РФ 17.07.1998 : ред. 29.11.2021]. – Текст : непосредственный.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ : [принят: ГД ФС РФ 21.10.1994 : ред. 26.08.2021]. – Текст : непосредственный.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ : [принят: ГД ФС РФ 16.07.1998 : ред. 02.02.2021]. – Текст : непосредственный.
4. Таможенный кодекс Евразийского экономического союза (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза) : ред. 29.05.2019. – Текст : непосредственный.
5. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» : ред. 02.07.2021. – Текст : непосредственный.
6. Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» : ред. 06.12.2021. – Текст : непосредственный.
7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» : [принят: ГД ФС РФ 30.11.2001 : ред. 26.05.2021]. – Текст : непосредственный.
8. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании» : [принят: ГД ФС РФ 30.11.2001 : ред. 21.12.2021]. – Текст : непосредственный.
9. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» : [принят: ГД ФС РФ 27.06.2002 : ред. 30.12.2021]. – Текст : непосредственный.
10. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» : [принят: ГД ФС РФ 16.09.2003 : ред. 25.07.2011]. – Текст : непосредственный.
11. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» : ред. 26.05.2021. – Текст : непосредственный.

12. Постановление Правительства Российской Федерации от 07.04.2004 № 185 «Вопросы Министерства финансов РФ» : ред. 28.12.2020. – Текст : непосредственный.

13. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении положения о Федеральной налоговой службе» : ред. 17.08.2021. – Текст : непосредственный.

14. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.12.2004 № 703 «О Федеральном казначействе» : ред. 17.12.2021. – Текст : непосредственный.

15. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 498 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-01172-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468472> (дата обращения: 26.03.2022).

16. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 366 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-10230-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/451187> (дата обращения: 26.03.2022).

17. Ключников, И. К. Финансы. Сценарии развития : учебник для вузов / И. К. Ключников, О. А. Молчанова. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 206 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-8768-3. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452412> (дата обращения: 26.03.2022).

18. Нешитой, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешитой. – 12-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 352 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339> (дата обращения: 26.03.2022). – ISBN 978-5-394-03465-7. – Текст : электронный.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	3
1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА	4
1.1. Роль финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства ...	4
1.2. Сущность финансов, их функции	5
1.3. Финансовая система Российской Федерации	6
1.4. Финансовая деятельность государства	8
1.5. Понятие и состав финансового рынка.....	9
1.6. Финансовая политика государства	9
1.7. Основы налоговой политики в Российской Федерации	11
1.8. Основы денежно-кредитной политики в Российской Федерации	12
1.9. Основы таможенной политики в Российской Федерации	15
1.10. Роль финансов в воспроизводственном процессе.....	18
1.11. Воздействие финансов на экономику и социальную сферу	19
Практические задания по теме 1	21
2. УПРАВЛЕНИЕ В СФЕРЕ ФИНАНСОВ.....	30
2.1. Процесс управления финансами	30
2.2. Финансовое прогнозирование и планирование.....	31
2.3. Органы управления государственными финансами	32
2.4. Финансовый контроль.....	33
2.5. Министерство финансов Российской Федерации, его функции	34
2.6. Функции Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства	35
2.7. Центральный банк Российской Федерации как орган управления финансами	36
Практические задания по теме 2.....	37
3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ	41
3.1. Сущность и состав государственных и муниципальных финансов.....	41
3.2. Государственные доходы и расходы	42
3.3. Государственный и муниципальный кредит, долг	43
Практические задания по теме 3	44
4. БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС	46
4.1. Понятие и функции бюджета	46
4.2. Бюджетная система, принципы ее построения	47
4.3. Доходы и расходы бюджетов, бюджетная классификация.....	48
4.4. Дефицит бюджета, источники его покрытия.....	50
4.5. Бюджетный процесс и его участники.....	51
4.6. Стадии бюджетного процесса	52
Практические задания по теме 4.....	56
5. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ.....	64
5.1. Понятие и состав внебюджетных фондов.....	64
5.2. Государственные социальные внебюджетные фонды.....	65

5.3. Фонд социального страхования РФ.....	66
5.4. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	67
5.5. Пенсионный фонд Российской Федерации.....	68
Практические задания по теме 5	69
6. СТРАХОВАНИЕ КАК ФИНАНСОВАЯ КАТЕГОРИЯ	73
6.1. Сущность, содержание и значение страхования	73
6.2. Формы и виды страхования.....	74
6.3. Основные термины страхового дела	75
Практические задания по теме 6	76
7. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ.....	79
7.1. Основы формирования финансов коммерческих организаций	79
7.2. Основные задачи финансового менеджмента	81
7.3. Основы формирования финансов некоммерческих организаций	82
7.4. Прибыль как финансовый результат деятельности коммерческих организаций.....	83
7.5. Порядок распределения прибыли на предприятиях различных организационно-правовых форм.....	84
7.6. Роль финансовых служб в управлении финансами коммерческих организаций.....	86
Практические задания по теме 7	87
8. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ	90
8.1. Основы организации международных финансов	90
8.2. Роль финансов в развитии международного сотрудничества	92
8.3. Основные международные финансово-кредитные институты.....	92
8.4. Финансы и глобализация экономики	94
8.5. Особенности функционирования финансовых систем в экономически развитых странах	95
Практические задания по теме 8	96
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	99
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	100
ОГЛАВЛЕНИЕ.....	102

Составители

**Оксана Борисовна Шевелева
Наталья Владимировна Кудреватых
Екатерина Владимировна Слесаренко**

ФИНАНСЫ

Учебное пособие

Редактор Салтымакова О. А.

Подписано в печать 28.03.2022. Формат 60×84/16
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman». Уч.-изд. л. 6,5
Тираж 100 экз. Заказ.....

Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева, 650000, Кемерово, ул. Весенняя, 28
Издательский центр Кузбасского государственного технического
университета имени Т. Ф. Горбачева, 650000, Кемерово, ул. Д. Бедного, 4 а