



**Министерство образования и науки Российской Федерации
Рубцовский индустриальный институт (филиал)
ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный технический
университет им. И.И. Ползунова»**

В.В. МАНАЕВ

ФИНАНСЫ

**Учебное пособие для студентов дневной и заочной
форм обучения направления 080100 «Экономика»
(профиль «Финансы и кредит»)**

Рубцовск 2013

ББК 65.9(2)26

Манаев В.В. Финансы: Учебное пособие для студентов дневной и заочной форм обучения направления 080100 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / Рубцовский индустриальный институт. - Рубцовск, 2013.- 81 с.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам при изучении дисциплины и подготовке к экзамену. В нем приведены основные темы дисциплины, комплексно излагается структура тем и содержание каждого вопроса. Для закрепления изученного материала после каждой темы приводится рекомендуемая литература, перечень вопросов для самопроверки, а также тесты по данной тематике. В конце учебного пособия представлены контрольные вопросы для экзамена и список рекомендуемой литературы.

Рассмотрено и одобрено на заседании НМС РИИ
Протокол № 9 от 19.12. 2013 г.

Рецензент:
д.э.н.

О.П. Осадчая

Содержание

Введение	6
Раздел I. Финансы в системе экономических отношений	8
Тема №1. Финансы и финансовая система	8
Сущность финансов и их функции	8
Финансовые ресурсы	9
Финансовая система	12
Список рекомендуемой литературы	14
Вопросы для самопроверки	14
Тесты	15
Тема №2. Финансовая политика Российской Федерации	16
Содержание и значение финансовой политики	16
Финансовая политика РФ на современном этапе	17
Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики	19
Список рекомендуемой литературы	20
Вопросы для самопроверки	20
Тесты	21
Тема №3. Управление финансами	21
Сущность управления финансами	22
Правовые основы управления финансами в РФ	23
Органы управления финансами в Российской Федерации	24
Список рекомендуемой литературы	26
Вопросы для самопроверки	26
Тесты	26
Тема №4. Финансовое планирование и прогнозирование	27
Содержание и задачи финансового планирования	27
Финансовое прогнозирование, его содержание и значение	28
Этапы, методы и виды финансового планирования	29
Список рекомендуемой литературы	32
Вопросы для самопроверки	32
Тесты	32
Тема №5. Финансовый контроль	33
Содержание и задачи финансового планирования	33
Характеристика видов, форм и методов финансового контроля	35
Организационно-правовые основы финансового контроля в Российской Федерации	37
Список рекомендуемой литературы	38
Вопросы для самопроверки	38
Тесты	39
Раздел II. Финансы субъектов хозяйствования	39
Тема №6. Финансы субъектов рыночного хозяйствования	39
Финансы коммерческих организаций	40
Финансы кредитных и страховых организаций	41
Финансы некоммерческих организаций	43
Финансы индивидуальных предпринимателей	45

Список рекомендуемой литературы	45
Вопросы для самопроверки	46
Тесты	46
Раздел III. Государственные и муниципальные финансы	48
Тема №7. Организация государственных и муниципальных финансов	48
Государственные и муниципальные финансы	48
Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровнях	50
Особенности организации муниципальных финансов	51
Список рекомендуемой литературы	52
Вопросы для самопроверки	52
Тесты	52
Тема №8. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления	53
Бюджет и его влияние на социально-экономические процессы	53
Бюджетная система государства и принципы ее построения	54
Содержание и формы организации межбюджетных отношений	56
Характеристика доходов бюджетов разных уровней	58
Состав расходов бюджетов разных уровней	59
Список рекомендуемой литературы	60
Вопросы для самопроверки	60
Тесты	61
Тема №9. Бюджетный процесс в Российской Федерации	61
Основы организации бюджетного процесса	61
Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов	62
Организация исполнения бюджетов	64
Список рекомендуемой литературы	65
Вопросы для самопроверки	65
Тесты	65
Тема №10. Государственные и муниципальные заимствования	67
Сбалансированность бюджета и методы ее достижения	67
Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований	68
Государственный и муниципальный долг и его управление	69
Список рекомендуемой литературы	71
Вопросы для самопроверки	71
Тесты	71
Тема № 11. Государственные социальные внебюджетные фонды	72
Пенсионный фонд Российской Федерации, особенности его функционирования	72
Фонд социального страхования Российской Федерации, его формирование и использование	74
Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, его формирование и использование	75

Список рекомендуемой литературы	76
Вопросы для самопроверки	76
Тесты	77
Вопросы к экзамену	78
Список рекомендуемой литературы	80

Введение

Переход к рыночной экономике вызвал серьезные изменения экономического развития в Российской Федерации. На данном этапе современного развития страны объективно возрастает роль государства в экономической жизни России, особенно в области использования финансов как инструмента воздействия на социально-экономические процессы развития общества. В долгосрочной перспективе повышается роль бюджета как инструмента решения важнейших экономических и социальных задач, финансового обеспечения инновационного развития экономики при сохранении устойчивости бюджетной системы Российской Федерации.

Повышение роли финансов в социально-экономическом развитии страны обуславливает необходимость теоретического осмысления содержания финансов, разработку на этой основе финансового механизма, адекватного новым условиям и задачам финансовой политики экономики, эффективное функционирование всех субъектов хозяйствования, сбалансированности всех бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, социальную защиту и повышение уровня жизни населения.

Основная цель данного пособия – дать студентам не только достаточные теоретические знания, но и умение использовать эти знания в профессиональной деятельности в органах финансово-кредитной сферы.

С этой целью в настоящем учебном пособии даются теоретические положения сущности финансов, дается представление о финансовой системе, управлении финансами, раскрывается механизм их влияния на социально-экономические процессы, особенности функционирования финансов субъектов хозяйствования, государственных и муниципальных финансов.

Пособие включает следующие разделы:

- 1) Финансы в системе экономических отношений.
- 2) Финансы субъектов хозяйствования.
- 3) Государственные и муниципальные финансы.

В первом разделе на основе исторического анализа излагается современная трактовка сущности и функции финансов как объективной экономической категории, анализируется изменение их содержания в условиях рыночных отношений, дается характеристика современной финансовой системы Российской Федерации. Изучаются вопросы управления финансами, рассматривается содержание и значение финансовой политики в Российской Федерации, роль финансового механизма в ее реализации в современных условиях.

Второй раздел посвящен изучению организации финансов субъектов хозяйствования, включая индивидуальных предпринимателей. Показываются особенности функционирования финансов коммерческих и некоммерческих организаций в отдельных сферах и секторах экономики.

В третьем разделе анализируется состав государственных и муниципальных финансов в России, дается характеристика их содержания и особенности организации на федеральном, региональном и местном уровнях. Особое место занимают вопросы рассмотрения роли бюджета в общественном воспроизвод-

стве, организации бюджетной системы РФ и осуществления бюджетного процесса.

По каждой теме представлены: структура темы, рекомендуемая литература, вопросы для самопроверки, тесты по данной тематике.

Данное учебное пособие должно быть использовано при обучении студентов в рамках направления 080100 «Экономика» по профилю «Финансы и кредит».

Результаты обучения бакалавров выражены в форме общекультурных и профессиональных компетенций.

Компетенция – совокупность знаний, умений и навыков и личностных качеств, формируемых в процессе обучения для успешной деятельности в определенной области.

Ниже представлена карта компетенций по дисциплине «Финансы».

Код компетенции	Формулировка компетенции
Общекультурные компетенции	
ОК-9	Способность к саморазвитию, повышению своей квалификации и мастерства
ОК-11	Способность осознавать социальную значимость своей будущей профессии и обладать высокой мотивацией к выполнению профессиональной деятельности
Профессиональные компетенции	
ПК-4	Способность к аналитической, научно-исследовательской деятельности, к сбору, анализу и обработке данных, необходимых для решения поставленных экономических задач
П-5	Способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
П-8	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятия различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
П-9	Способность использовать отечественные и зарубежные источники информации для сбора необходимых данных, их анализа и подготовки информационных и аналитических отчетов
П-11	Способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Раздел I Финансы в системе экономических отношений

Тема №1. Финансы и финансовая система

Вопросы:

1. Сущность финансов и их функции.
2. Финансовые ресурсы.
3. Финансовая система.

1 вопрос. Сущность финансов и их функции

Все финансовые операции, как правило, осуществляются в денежной форме. Это позволяет выделить первый признак финансовых операций – их денежный характер. Финансовые операции предполагают перемещение средств от одних экономических субъектов к другим. С помощью такого перемещения происходит распределение стоимости валового внутреннего продукта, а также доходов от внешнеэкономической деятельности. Следовательно, можно говорить о распределительном характере финансовых операций.

Распределение – это процесс формирования и использования денежных доходов. В результате распределения стоимости произведенных товаров и услуг происходит формирование денежных доходов у экономических субъектов: домохозяйств (индивидуальные предприниматели), организаций и государства. Кроме того, формирование доходов у различных экономических субъектов осуществляется и в порядке перераспределения, связанного с денежными поступлениями от одного субъекта к другому (например, государственные субсидии).

Таким образом, у экономических субъектов в процессе распределения формируются денежные доходы, поступления и накопления, обеспечивающие их функционирование, использующиеся, в конечном счете, на потребление и дальнейшее накопление (только в денежной форме), которые принято называть финансовыми ресурсами.

Процесс распределения является стадией общественного воспроизводства, связывающей производство, обмен и потребление. Каждая стадия общественного воспроизводства отражает движение стоимости, смену собственников, т.е. экономические отношения между отдельными субъектами. Финансовые операции, участвуя в распределении стоимости, являются внешним проявлением некой совокупности экономических отношений, называемой финансами, появление и функционирование которых определяются объективными тенденциями общественного, в том числе экономического развития.

Все вышесказанное позволяет определить финансы как совокупность денежных отношений по поводу распределения стоимости валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у отдельных субъектов хозяйствования, государства, используемые в дальнейшем для решения экономических и социальных задач.

Признавая финансы совокупностью объективно существующих экономических отношений, следует рассмотреть их функции – как специфические способы выражения присущих финансам свойств.

В публикациях российских экономистов имеется большое разнообразие в определении количества и названий этих функций, в том числе: регулирующая, стабилизационная, функция планирования, организации, воспроизводства и т.д. Однако в большинстве своем российские ученые полагают, что сущность финансов выражается через распределительную и контрольную функции.

Одной из отличительных черт финансов является их участие в процессе распределения. Распределительную функцию выделяют не только российские, но и многие зарубежные авторы (применительно к государственным финансам). Сформированные доходы и накопления экономическими субъектами используются в целях потребления (например, расходы организаций социальной сферы), а также направляются для дальнейшего накопления (инвестиций и сбережения).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что участие финансов в распределении и перераспределении вновь созданной стоимости и частично стоимости прошлых лет – это весьма сложный процесс, характеризующийся большой мобильностью создаваемых и расходуемых денежных доходов.

Этот процесс охватывает распределение и перераспределение стоимости в денежной форме не только между организациями, государством и домохозяйствами, но и между организациями разных сфер и видов деятельности, между отдельными социальными группами, между территориями и отраслями, внутри отраслей и даже хозяйств. Наконец, механизм денежных накоплений позволяет говорить о распределении во времени (в частности, создание резервов в благоприятные периоды и их расходование при наступлении неблагоприятных событий).

Распределительная функция тесно связана с контрольной, так как финансы обладают свойством количественно отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы, благодаря чему способны постоянно «сигнализировать» о том, как складываются распределительные пропорции, обеспечивается ли непрерывность воспроизводственного процесса. Информацию о возможных неблагоприятных экономических событиях можно получить через такие финансовые показатели, как динамика рентабельности хозяйств, бюджетных доходов, в том числе налоговых, государственного долга, бюджетного дефицита, и ряд других показателей. Правильный выбор финансовых показателей для оценки экономического состояния позволяет принимать эффективные управленческие решения.

2 вопрос. Финансовые ресурсы

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств в форме доходов, поступлений и накоплений, составляющих в совокупности финансовые ресурсы, которые являются материальными носителями финансовых отношений.

В более общем смысле «ресурс» рассматривается как запас, выступающий источником удовлетворения потребностей, формирование фондов. По-

сколько финансы представляют собой экономические отношения, в которых используются деньги, очевидно, что под финансовыми ресурсами понимаются только такие ресурсы, которые имеют денежную форму, в отличие от материальных, трудовых, природных и прочих ресурсов. Таким образом, можно сделать первый вывод о том, что финансовые ресурсы существуют только в денежной форме.

Однако финансовые ресурсы – это не вся сумма денежных средств, используемых органами государственной власти и органами местного самоуправления, а также субъектами хозяйствования. Помимо финансовых ресурсов в денежной форме также функционируют кредитные ресурсы, личные денежные доходы населения и т.п. Поэтому важным является выделение таких признаков финансовых ресурсов, которые позволяют их вычленивать из общего объема денежных средств.

Также не все денежные средства субъектов хозяйствования можно отнести к финансовым ресурсам, а лишь те, которые появляются в процессе производства товаров, оказания различного рода услуг или используются для финансирования функций органов государственной власти и местного самоуправления.

Отсюда вытекает следующий признак финансовых ресурсов: они всегда используются на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей.

Таким образом, под финансовыми ресурсами понимаются денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и местного самоуправления и используемые ими на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей.

К источникам формирования финансовых ресурсов принято относить стоимость валового внутреннего продукта, часть национального богатства и поступления от внешнеэкономической деятельности – эти финансовые ресурсы находятся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления.

Финансовыми ресурсами органов государственной власти и местного самоуправления является:

- налоговые доходы (налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог и др.);
- неналоговые доходы (дивиденды по акциям, находящимся в государственной и муниципальной собственности, доходы от сдачи государственного и муниципального имущества в аренду, проценты, полученные от предоставления бюджетных кредитов, и т.д.);
- безвозмездные перечисления (от бюджетов других уровней, государственных внебюджетных фондов и др.).

Использование финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления, непосредственно

связано с функциями государства: экономической, социальной, управленческой, укрепления обороноспособности; посредством финансовых ресурсов обеспечиваются важные потребности общества и области развития экономики, финансирования социальной сферы, осуществления государственного и муниципального управления, укрепления обороноспособности страны и т.п.

Финансовые ресурсы коммерческих организаций – это денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении организации и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, обеспечения воспроизводственных затрат, социальных потребностей и материального стимулирования работающих.

К основным источникам формирования финансовых ресурсов коммерческой организации относятся:

- выручка от реализации продукции, работ и услуг;
- выручка от прочей реализации (основных фондов, запасов сырья, материалов);
- внереализационные доходы (получение штрафов, дивидендов и процентов по ценным бумагам и т.д.);
- средства, поступившие в порядке перераспределения финансовых ресурсов.

Видами финансовых ресурсов коммерческой организации будут выступать прибыль от реализации товаров и услуг, от реализации имущества, сальдо доходов и расходов от внереализационных мероприятий, амортизационные отчисления, резервные фонды, образованные за счет прибыли прошлых лет.

Направлениями использования финансовых ресурсов коммерческой организации являются: платежи в бюджет разного уровня и внебюджетные фонды, уплата процентов за пользование кредитом, погашение ссуд, страховые платежи, финансирование капитальных вложений, увеличение оборотных средств, финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, выполнение обязательств перед собственниками коммерческой организации (выплата дивидендов), материальное поощрение работников предприятия, финансирование их социальных нужд, благотворительные цели, спонсорство и т.д.

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

К основным источникам финансовых ресурсов некоммерческих организаций относятся:

- взносы учредителей и членские взносы;
- доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности;
- бюджетные средства;
- безвозмездные перечисления физических и юридических лиц;

- прочие источники.

Видами финансовых ресурсов некоммерческих организаций выступают бюджетные средства, безвозмездные перечисления юридических и физических лиц, включая гранты, прибыль, амортизационные отчисления, резервные фонды и т.п.

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

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

Источниками финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей выступают личные сбережения и доходы, полученные ими в результате осуществления хозяйственной деятельности. Кроме того, предприниматели могут привлекать для осуществления своей деятельности заемные средства.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды, расходы по оплате труда наемным работникам, благотворительные фонды и пожертвования и т.п. Если предпринимательская деятельность прекращается, все полученные доходы направляются на личное потребление предпринимателя.

3 вопрос. Финансовая система

Непосредственные участники общественного производства – организации и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, производят товары, занимаются оказанием различного рода услуг. Для осуществления своей деятельности им необходимы финансовые ресурсы, которые обеспечили бы процесс производства нужной суммой денежных средств. Для субъектов хозяйствования будут характерны финансовые отношения, обеспечивающие непрерывность процесса производства товаров и оказания услуг: осуществление капитальных вложений, амортизационные отчисления, восполнение недостатка оборотных средств и др. Органам государственной власти и органам местного самоуправления финансовые ресурсы необходимы для выполнения своих функций – экономической, социальной, политической, для финансирования конституционных прав граждан и др. И для этой группы финансовых отношений, которые обеспечивают финансовыми ресурсами выполнение функций органов государственной власти и местного самоуправления, будут характерны другие формы и методы организации финансов.

Таким образом, первым классификационным признаком, в соответствии с которым все многообразие финансовых отношений подразделяется на составные части, является роль субъектов в общественном воспроизводстве, в соответствии с чем все финансовые отношения подразделяются на две большие

группы, называемые сферами финансовой системы – финансы субъектов хозяйствования, а также государственные и муниципальные финансы.

В общем виде финансовая система определяется как совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений.

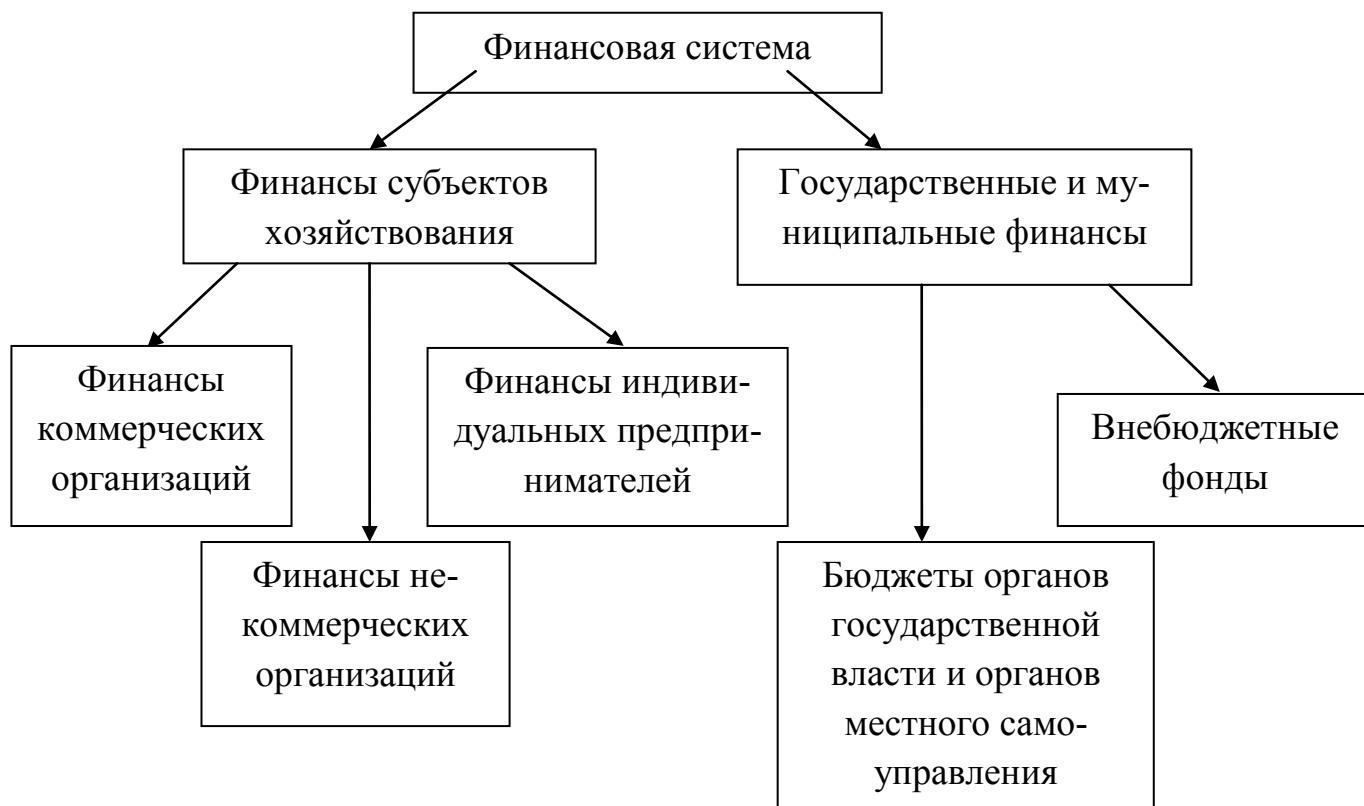


Рис.1. Сферы и звенья финансовой системы

Наличие именно этих сфер в составе финансовой системы объективно обусловлено, поскольку в любом обществе есть субъекты хозяйствования, обеспечивающие рынок товарами и услугами, и любому государству нужны финансовые ресурсы для осуществления своих функций.

Каждая сфера финансовой системы в свою очередь также имеет структурные элементы и подразделяется на звенья. Финансы субъектов хозяйствования выступают исходной сферой финансовой системы, именно в этой сфере происходит формирование первичных финансовых ресурсов и начинаются процессы распределения и перераспределения стоимости. Финансы субъектов хозяйствования при всем своем многообразии обеспечивают процесс производства товаров и оказания услуг, постоянного восполнения и увеличения производственных фондов производственного назначения. Таким образом, внутри сферы финансов субъектов хозяйствования выделяют группы финансовых отношений в соответствии с характером деятельности субъектов. Сфера финансов субъектов хозяйствования подразделяется на следующие звенья: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимателей.

Отдельное место в звене финансов некоммерческих организаций занимают финансы бюджетных учреждений, прежде всего потому, что именно бюд-

жетные учреждения обеспечивают население необходимыми социальными услугами в сфере образования, здравоохранения и т.п. Специфика функционирования финансов бюджетных учреждений обусловлена тем, что одним из основных источников их финансовых ресурсов являются бюджетные средства, именно это обеспечивает тесную взаимосвязь финансов бюджетных учреждений со сферой государственных и муниципальных финансов; механизм функционирования их финансовых ресурсов дополнительно регламентируется бюджетным законодательством.

Для любой страны характерна совокупность финансовых отношений, где есть сфера, обусловленная функционированием органов власти и местного самоуправления. Объективная потребность в данной сфере связана с тем, что органам государственной власти и местного самоуправления требуются финансовые ресурсы, необходимые для осуществления их деятельности, для выполнения возложенных на них экономических, социальных и других функций. Поэтому второй сферой финансовой системы являются государственные и муниципальные финансы, посредством которых образуются финансовые ресурсы у названных органов. В распоряжении органов власти имеются и другие финансовые фонды, в качестве дополнительного источника финансирования тех или иных расходов. Такие фонды образуются вне бюджетов и называются внебюджетными фондами, создаются, как правило, они для финансирования отдельных расходов – социальной защиты граждан (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Фонд обязательного медицинского страхования).

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

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

Список рекомендуемой литературы

1. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
2. Дробозина Л.А. Финансы. Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 596 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник. – М.: Юрайт, 2009. – 537 с.
5. Сабанти Б.М. Теория финансов. Учебник. – М.: Менеджер, 1998.–326 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение финансам, указать их специфические черты.
2. Что является объектом распределительной функции финансов?

3. Что представляет собой контрольная функция финансов?
4. Что такое финансовые ресурсы?
5. Назвать источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и органов государственной власти и местного самоуправления.
6. Дать определение финансовой системы.
7. Какие новые элементы финансовой системы появились в условиях рыночных преобразований в нашей стране?

Тесты

1. Финансы –

- а) порождаются деятельностью государства;
- б) обусловлены потребностью общественного развития;
- в) необходимы только низовому звену хозяйствования (предприятиям, организациям, учреждениям).

2. Отношения, характеризующие финансы как экономическую категорию:

- а) регулируемые государством;
- б) товарные;
- в) распределительные.

3. Сферы финансовой системы страны:

- а) государственные внебюджетные фонды;
- б) финансы страховых компаний;
- в) государственные и муниципальные финансы.

4. Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов:

- а) государственные внебюджетные фонды;
- б) региональные финансы;
- в) муниципальные финансы.

5. В состав муниципальных финансовых ресурсов включаются:

- а) средства федерального бюджета;
- б) средства государственных внебюджетных фондов;
- в) средства муниципальных бюджетов.

6. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

- а) капитальные вложения;
- б) финансирование текущего ремонта основных фондов;
- в) выплату заработной платы работникам.

7. Финансовые ресурсы экономических субъектов включают:

- а) прибыль;
- б) оборотные средства;
- в) налог на прибыль.

8. Государственными финансовыми ресурсами являются:

- а) денежные средства и имущество граждан;
- б) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти;
- в) долговые обязательства государства.

Тема №2. Финансовая политика Российской Федерации

Вопросы:

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Финансовая политика РФ на современном этапе.
3. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.

1 вопрос. Содержание и значение финансовой политики

Успешное функционирование и развитие экономики любого государства во многом определяется возможностью реализации государственными и муниципальными органами власти возложенных на них функций по обеспечению экономической стабильности, обороноспособности государства, развитию социальной сферы, повышению уровня жизни населения. Осуществление этих функций невозможно без формирования финансовой базы деятельности органов власти, регулирования финансовых отношений в обществе, создания финансового механизма их реализации в соответствии с целями экономического развития.

В этих условиях государство вырабатывает соответствующую финансовую политику, представляющую собой совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов с целью определения наиболее эффективных, отвечающих современным условиям мероприятия для создания финансовой основы реализации экономической политики государства.

Субъектами финансовой политики являются органы законодательной (представительной) и исполнительной власти, которые определяют и утверждают основные направления развития финансовых отношений, разрабатывают конкретные пути их организации в интересах субъектов хозяйствования, населения и государства.

Объектом финансовой политики является совокупность финансовых отношений и финансовых ресурсов, образующих сферы и звенья финансовой системы государства.

Содержание финансовой политики раскрывается в её структурных элементах, к которым относятся:

- выработка научно обоснованной концепции развития финансов;
- определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период;
- разработка конкретных путей реализации основных направлений использования финансов на перспективу.

Финансовую политику можно классифицировать не только по содержательному признаку, но и по другим критериям:

- по территориальному критерию выделяют: общегосударственную (федеральную), региональную и местную финансовую политику;
- по временному критерию финансовая политика делится на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия включает крупномасштабные цели и задачи финансовой политики, оказывающие влияние на развитие общества в целом, rea-

лизация которых всегда имеет долговременный характер. **Финансовая тактика** объединяет задачи и мероприятия финансовой политики, которые относятся к определенному этапу экономического развития и должны быть реализованы в конкретном финансовом периоде.

В зависимости от объекта воздействия выделяют: финансовую политику в сфере финансов субъектов хозяйствования и финансовую политику в сфере государственных и муниципальных финансов.

Бюджетная политика государства – главная составная часть финансовой политики, поскольку она определяет условия и принципы организации финансовых отношений при формировании доходной базы бюджетов, в ходе осуществления бюджетных расходов при организации межбюджетных отношений. Бюджетная политика непосредственно влияет на размеры и пропорции централизуемых государством финансовых ресурсов и определяет не только текущую структуру расходов бюджетов, но и перспективы использования бюджетных средств для развития экономики и социальной сферы.

Финансовая политика в сфере финансов субъектов хозяйствования включает разработку основных мероприятий в области государственной амортизационной политики, развития приоритетных видов деятельности, регулирования деловой активности субъектов хозяйствования в соответствии с целями экономического развития государства.

В рыночной экономике основными целями проведения финансовой политики являются сглаживание неблагоприятных последствий рыночных условий хозяйствования для субъектов хозяйствования и населения, обеспечение развития отраслей экономики (образования, культуры, национальной обороны) и видов деятельности, которые имеют стратегическое значение, но не могут развиваться в условиях культурной среды, достижение баланса финансовых интересов органов государственной власти, органов местного самоуправления, субъектов хозяйствования населения. Перечисленные цели характерны и для современной финансовой политики Российской Федерации.

2 вопрос. Финансовая политика РФ на современном этапе

Современная финансовая политика является составной частью экономической политики Российской Федерации, основные цели и задачи которой разрабатываются и реализуются Президентом РФ, исполнительными органами государственной власти РФ и утверждаются законодательными органами государственной власти РФ в ходе рассмотрения и утверждения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на очередной финансовый год. Органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления строят финансовую политику на соответствующей территории с учетом целей и задач финансовой политики Российской Федерации. Поскольку именно финансовая политика на федеральном уровне является определяющей по отношению к политике, проводимой на региональном и местном уровнях, этот факт обуславливает необходимость рассмотрения ее особенностей на современном этапе.

Финансовая политика Российской Федерации в настоящее время определяется положениями Концепции долгосрочного социально-экономического

развития Российской Федерации до 2020 года, основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации на период до 2016 года, в ежегодных бюджетных посланиях Президента РФ Федеральному собранию.

В соответствии с перечисленными документами современная финансовая политика Российской Федерации нацелена на формирование финансовой основы для «перехода от экспортно-сырьевой модели» к инновационному социально ориентированному типу экономического развития, создание необходимых предпосылок для поддержания в долгосрочном периоде высоких темпов экономического роста и макроэкономической стабильности, повышение благосостояния населения.

В её составе главное место отводится бюджетной политике, которая играет определяющую роль в формировании финансовой базы развития государства и обеспечении достойных условий жизни для его граждан.

В связи с этим к основным задачам бюджетной политики РФ на среднесрочную перспективу относятся:

- активное использование долгосрочного и среднесрочного бюджетного планирования, позволяющего сформировать стратегические приоритеты бюджетной политики государства исходя из целей и задач экономической политики, оценить объем необходимых финансовых ресурсов для их реализации, определить возможные источники этих ресурсов;

- внедрение программно-целевого метода в бюджетный процесс, предполагающего ориентацию бюджетных расходов на достижение конечных социально-экономических результатов;

- повышение эффективности использования бюджетных средств, достигаемое с помощью долгосрочного бюджетного планирования, которое позволяет предупредить необоснованный рост расходов бюджета;

- совершенствование механизма оплаты труда в бюджетной сфере, обеспечивающее соответствие уровня заработной платы работников этой сферы среднему уровню оплаты труда в коммерческом секторе соответствующей отрасли, повышение производительности труда и качества оказываемых бесплатных социальных услуг;

- формирование механизмов привлечения частного, в том числе иностранного, капитала к осуществлению важнейших инфраструктурных проектов национального масштаба.

Текущая политика в области расходов бюджетов в настоящее время характеризуется отраслевой направленностью, что обусловлено выделением в составе экономики ряда отраслей, развитие которых на современном этапе имеет первостепенное значение. К ним относятся образование, здравоохранение, транспорт, национальная оборона. Эти отрасли могут успешно развиваться только в условиях высоких темпов роста экономики, эффективной инвестиционной и долговой политики государства, что непосредственно влияет на содержание задач политики в области расходов бюджетов.

Успешная реализация финансовой политики РФ будет непосредственно зависеть от последовательного проведения намеченных реформ, способности быстро реагировать на изменение условий экономического развития с целью

корректировки тактических направлений финансовой политики, а также от своевременного отражения ее направлений и особенностей реализации в правовой базе и элементах финансового механизма.

3 вопрос. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики

Реализация целей и задач финансовой политики осуществляется с помощью применения различных приемов организации финансовых отношений на централизованном и децентрализованном уровнях, которые в совокупности определяют содержание механизма достижения целей и задач финансовой политики или финансового механизма.

Финансовый механизм – совокупность вида, форм организации финансовых отношений, специфических методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного определения.

Вид организации финансовых отношений является исходным первичным элементом финансового механизма, поскольку он разделяет способ их выражения и проявления в соответствующих финансовых ресурсах. В финансовой науке выделяют виды финансовых ресурсов, каждый из которых является результатом распределительного процесса как на макроуровне, так и при формировании денежных доходов накоплений в рамках отдельной организации. На практике в сфере государственных и муниципальных финансов в процессе мобилизации доходов в бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления и бюджеты государственных внебюджетных фондов используются конкретные виды налоговых платежей (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, НДС, акцизы и т.д.) и виды неналоговых поступлений (доходы от использования и продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, часть прибыли унитарных предприятий, доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, таможенные пошлины и таможенные сборы и т.д.).

В ходе предоставления бюджетных средств используются конкретные виды бюджетных расходов на финансирование соответствующих отраслей экономики, на содержание аппарата управления, на реализацию целевых программ, на обслуживание долговых обязательств субъектов власти на всех уровнях бюджетной системы РФ и прочие расходы.

В сфере финансов субъектов хозяйствования примерами видов финансовых ресурсов коммерческих организаций являются взносы учредителей в денежной форме в уставной капитал организации, прибыль, амортизационные отчисления, а некоммерческих организаций – доходы от оказания платных услуг, доходы от сдачи имущества в аренду, взносы учредителей, членские взносы и т.д.

Под формой организации финансовых отношений понимается внешний порядок их организации, т.е. установление механизма аккумуляции, перераспределения и использования финансовых ресурсов и условий его реализации на практике.

Методами организации финансовых отношений в финансовой науке называются способы формирования финансовых ресурсов и практического

осуществления операций, связанных с финансами. Можно выделить четыре основных метода формирования финансовых ресурсов:

1. Финансовый метод используется для формирования финансовых ресурсов преимущественно на безвозвратной и безвозмездной основе. Финансовым методом, как правило, формируются собственные финансовые ресурсы коммерческих и некоммерческих организаций.

2. Метод кредитования связан с предоставлением денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности.

3. Налоговый метод подразумевает аккумуляцию денежных средств для финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований в форме денежных платежей (налогов) юридических и физических лиц на обязательной, принудительной и безвозмездной основах.

4. Страховой метод предполагает формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов.

Финансовый механизм является инструментом осуществления финансовой политики государства, регионов и муниципальных образований. Используя различные элементы финансового механизма, органы власти стремятся обеспечить реализацию целей финансовой политики, решение ее стратегических и тактических задач. При этом корректировка элементов финансового механизма происходит путем изменения соответствующих норм финансового права, в которых установлены четкие правила функционирования каждого структурного элемента финансового механизма. Таким образом, перестройка финансового механизма в соответствии с ходом экономического и социального развития государства обязательно регламентируется соответствующими нормативными и правовыми документами.

Список рекомендуемой литературы

1. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
2. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
3. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 493 с.
4. Дробозина Л.А. Финансы. Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 596 с.
5. Родионова В.М. Финансы. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 486 с.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под финансовой политикой?
2. В каких структурных элементах финансовой политики раскрывается ее содержание?
3. По каким критериям можно классифицировать финансовую политику?
4. Какие факторы оказывают влияние на результативность финансовой политики?
5. Дать понятие финансового механизма.
6. Виды, формы и методы организации финансовых отношений.

7. Что понимается под количественным и качественным воздействием финансового механизма на экономику и социальную среду?

8. Каковы условия эффективности функционирования финансового механизма?

Тесты

1. Финансовая политика – это категория:

- а) базиса;
- б) надстройки;
- в) сочетающая элементы базиса и надстройки.

2. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются:

- а) система денежных фондов предприятия;
- б) система государственных финансовых резервов;
- в) бюджетная система страны.

3. Самофинансирование характерно для:

- а) всех экономических субъектов;
- б) всех коммерческих организаций;
- в) только для предприятий, основанных на частной собственности.

4. Совокупность целенаправленных мер государства в области финансов – это:

- а) финансовая политика;
- б) финансовый механизм;
- в) финансовые санкции.

5. Финансовый механизм – это:

- а) виды финансовых отношений;
- б) способы мобилизации финансовых ресурсов;
- в) совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов.

6. Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется:

- а) финансовой тактикой;
- б) финансовой стратегией;
- в) финансовым планированием.

7. Финансовое право регламентирует:

- а) все финансовые отношения;
- б) все денежные отношения;
- в) только финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством.

Тема №3. Управление финансами

Вопросы:

1. Сущность управления финансами.
2. Правовые основы управления финансами в РФ.
3. Органы управления финансами в Российской Федерации.

1 вопрос. Сущность управления финансами

Для обеспечения непрерывного и бесперебойного воспроизводственного процесса органы государственной власти и местного самоуправления и субъекты хозяйствования применяют различные инструменты финансового механизма для воздействия на финансовые отношения с целью сохранения стабильности финансово-хозяйственной деятельности в рыночных условиях, т.е. управляют финансовыми потоками как на макроуровне, так и в рамках отдельной организации.

При этом под управлением понимается совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения поставленной цели или определенного результата. Поскольку в финансовой сфере объектами управления являются разнообразные виды финансовых отношений, то управление финансами представляет собой процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды финансовых ресурсов для реализации функций субъектов власти и субъектов хозяйствования, целей и задач их деятельности.

В ходе управления финансами они выступают как объект управления, под субъектами управления финансами в финансовой науке традиционно понимается совокупность организационных структур, непосредственно осуществляющих управление.

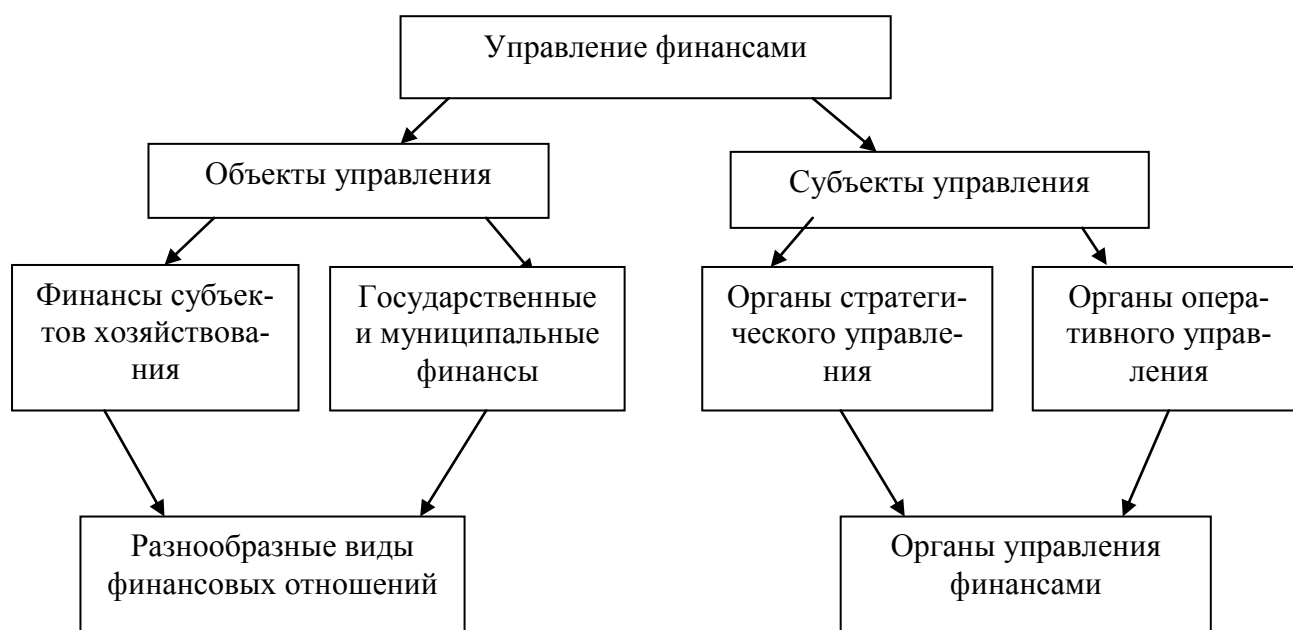


Рис.2. Элементы системы управления финансами

На макроуровне к таким структурам относятся органы государственной власти, органы местного самоуправления и другие участники бюджетного процесса, осуществляющие управление государственными и муниципальными финансами. В коммерческих и некоммерческих организациях управление финансами осуществляют финансовые управления, отделы или службы. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется органами управления финансами.

Содержание процесса управления финансами раскрывается в следующих функциональных элементах, к которым относятся финансовое планирование и прогнозирование, оперативное управление и финансовый контроль.

1. Финансовое планирование и прогнозирование используются для научно-го обоснования текущего и перспективного развития экономики.

2. Оперативное управление представляет собой процесс разработки комплекса мер, направленных на достижение максимального эффекта при минимуме затрат на основе анализа текущей финансовой ситуации и соответствующего перераспределения финансовых ресурсов.

3. Финансовый контроль представляет собой особую форму деятельности органов государственной власти, органов местного самоуправления и финансовых служб организаций по сбору и анализу информации о реальном финансовом состоянии управляемого объекта и эффективности принятых управленческих решений. В ходе финансового контроля осуществляются сопоставления текущих и плановых финансовых показателей, проверка адресного и целевого использования финансовых ресурсов.

Для эффективного управления финансами в современных условиях в первую очередь необходимо четко разграничить функции органов законодательной и исполнительной власти, принимающих участие в управлении государственными и муниципальными финансами, распределить финансовые полномочия между федеральным центром, регионами и муниципальными образованиями, что требует серьезного совершенствования правовой базы их деятельности.

2 вопрос. Правовые основы управления финансами в РФ

Для успешного проведения финансовой политики, эффективной реализации финансового механизма и механизма управления финансами большое значение имеет правовое оформление финансовых отношений субъектов хозяйствования, органов государственной власти и органов местного самоуправления. Роль финансового права значительно возрастает и в связи с переходом в нашей стране от административно-командной системы управления к рыночной. Кроме того, кардинальное изменение государственного устройства, построение федеральных отношений между органами власти непосредственно влияют на состав финансовой системы нашего государства, что диктует необходимость пересмотра ранее существовавших юридических норм, регулирующих финансовые отношения, и создания нового финансового законодательства.

Установление и применение к финансовым отношениям соответствующих новым условиям веления финансово-хозяйственной деятельности норм финансового права, означающих установление четких правил организации этих отношений, позволяет эффективно управлять финансами органов власти и субъектов хозяйствования, защищать экономические интересы субъектов финансовых отношений и обеспечивает строгую финансовую дисциплину.

Таким образом, финансовое право представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов органов государственной власти и органов местного самоуправления, а также субъектов хозяй-

ствования, необходимых для реализации возложенных на них функций и выполнения стоящих перед ними задач.

Следует отметить, что предметом финансового права являются финансовые отношения, связанные с функционированием как бюджетов органов государственной власти, органов местного самоуправления и бюджетов государственных внебюджетных фондов, так и денежных фондов субъектов хозяйствования.

В целях управления государственными финансами, регулирования финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования и доходов населения субъекты власти используют финансово-правовые акты, которые представляют собой результат правотворчества органов государственной власти и органов местного самоуправления по вопросам финансовой деятельности, входящим в их компетенцию, и содержат соответствующие правовые нормы по рассматриваемому вопросу.

Используемые в ходе управления финансами финансово-правовые акты весьма многообразны и классифицируются по различным признакам. По юридической силе эти акты подразделяются на законы и подзаконные акты: по уровню власти – на правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления; по степени регулирования сфер и звеньев финансовой системы – на финансово-правовые акты, которые применяются для управления финансовыми отношениями в каждой сфере финансовой системы (Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ), и правовые акты, регулирующие финансовые отношения в отдельной сфере или звене финансовой системы.

Кроме финансового законодательства, важное место в системе правового регулирования финансовых отношений в сфере государственных и муниципальных финансов занимают Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и ведомственные нормативные и правовые акты-приказы, письма, инструкции федеральных министерств, служб, органов исполнительной власти регионального уровня и органов местного самоуправления по финансово-бюджетным вопросам.

3 вопрос. Органы управления финансами в РФ

В управлении финансами участвуют законодательные и исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления. Исполнительные органы участвуют во всех функциональных элементах управления финансами, а основная функция законодательных органов в управлении финансами – финансовый контроль.

Управление финансами на федеральном уровне.

Депутаты обеих палат Федерального собрания Российской Федерации, рассматривающие и утверждающие проект закона о федеральном бюджете и отчете о его исполнении, другие финансовые и связанные с ними законодательные акты, правительственные программы, могут, обладая правом законодательной инициативы, вносить на рассмотрение проекты финансовых законодательных актов, поправки в действующее законодательство.

Участие Президента Российской Федерации в управлении финансами связано с определением целей и задач финансовой политики к посланию Федеральному Собранию, в том числе ежегодном Бюджетном послании с подписанием законов по финансовым вопросам, внесением проектов финансового законодательства, изданием указов, осуществлением государственного финансового контроля.

Правительство Российской Федерации, ответственное за разработку и реализацию финансовой политики России, составление и исполнение федерального бюджета, осуществляет разработку других проектов законов по финансовым и связанным с ними вопросам, утверждает постановления, издает распоряжение, обеспечивающие реализацию финансового законодательства.

Во всех странах мира в составе исполнительной власти действует специальный орган, ответственный за разработку финансовой стратегии и тактики (в основном это Министерства финансов).

Основными задачами Минфина России является выработка единой государственной финансовой (выключая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферу, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

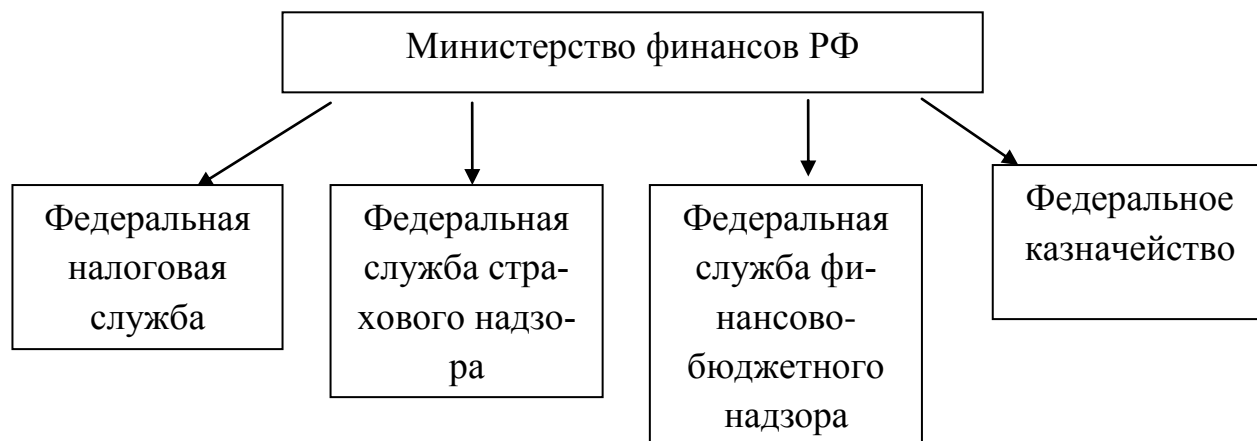


Рис.3. Федеральные службы, подведомственные Министерству финансов РФ

Управлением финансами на местном уровне занимаются представительные органы местного самоуправления, которые принимают решения об утверждении местного бюджета и отчета о его выполнении, принимают решения по другим финансовым вопросам, относящимся к ведению муниципальных образований.

Управление финансами в коммерческих организациях осуществляется высшими органами управления (для акционерных обществ – это собрание акционеров), которые определяют финансовую стратегию организации, утверждают финансовые планы, отчеты об их исполнении. Органами управления финансов в некоммерческих организациях определяется их организационно-правовая форма и виды деятельности. Кроме руководителей таких организаций, решение по финансовым вопросам могут принимать специально созданные попечительские советы, ревизионные комиссии и др.

Финансовые планы бюджетных учреждений разрабатываются, утверждаются и исполняются в виде бюджетных смет и смет доходов и расходов по приносящей доход деятельности в соответствии с указаниями главных распорядителей бюджетных средств на основе общих требований, определенных Минфином России. Главный распорядитель бюджетных средств может делегировать право утверждения указанных смет руководителю учреждения.

Список рекомендуемой литературы

1. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
2. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
3. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
4. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник. – М.: Юрайт, 2009. – 537 с.
5. Дробозина Л.А. Финансы. Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 596 с.

Вопросы для самопроверки

1. Что понимается под управлением финансами?
2. Назвать объекты и субъекты управления финансами.
3. Охарактеризовать функциональные элементы управления финансами.
4. Какие органы управления финансами в РФ создаются на федеральном, региональном и местном уровнях?
5. Каковы основные задачи и функции Министерства финансов РФ?
6. Для каких целей создан орган федерального казначейства?
7. Как осуществляется управление финансами коммерческих и некоммерческих организаций?

Тесты

1. Функциональные элементы управления финансами:

- а) стратегическое управление;
- б) органы управления финансами;
- в) финансовый контроль.

2. Объектами в системе управления финансами являются:

- а) финансовый аппарат;
- б) разнообразные виды финансовых отношений;
- в) финансовое планирование.

3. Государственные органы управления финансами в Российской Федерации:

- а) кредитные организации;
- б) муниципальные финансовые органы;
- в) федеральные и региональные финансовые органы.

4. Полномочиям Государственной думы в РФ соответствуют функции:

- а) составление проекта федерального бюджета;

- б) рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
- в) разработка программ государственных заимствований.

5. Полномочиям Совета Федерации РФ соответствуют функции:

а) отклонение или принятие закона о федеральном бюджете на очередной год;

- б) утверждение отчета об исполнении федерального бюджета;
- в) принятие финансового законодательства.

6. Правительство РФ реализует задачи в системе управления государственными финансами:

а) представляет в Государственную думу РФ проект федерального бюджета;

- б) осуществляет оперативный финансовый контроль;
- в) рассматривает и утверждает проект федерального бюджета.

7. Органами управления финансами, принимающим участие в оперативном управлении межбюджетных направлений, в РФ являются:

- а) парламент Российской Федерации;
- б) правительство Российской Федерации;
- в) федеральное казначейство.

Тема №4. Финансовое планирование и прогнозирование

Вопросы:

1. Содержание и задачи финансового планирования.
2. Финансовое прогнозирование, его содержание и значение.
3. Этапы, методы и виды финансового планирования.

1 вопрос. Содержание и задачи финансового планирования

Финансовое планирование можно рассматривать как осуществляемое субъектами власти и субъектами хозяйствования планомерное управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов, т.е. финансовое планирование, создающее условия для реализации финансовой политики государства.

Финансовое планирование представляет собой совокупность мероприятий, проводимых органами государственной власти и местного самоуправления, коммерческими и некоммерческими организациями по планомерному формированию и использованию денежных доходов, накоплений, поступлений в соответствии с целями и задачами, поставленными в прогнозах социально-экономического развития, бизнес-планах, документах, определяющих финансовую политику. Основная цель финансового планирования – обеспечение финансовыми ресурсами (по объему, направлениям использования, объектам по времени) воспроизводственных процессов в соответствии с прогнозами социально-экономического развития, бизнес-планами и с учетом рыночной конъюнктуры, тенденций развития.

Финансовый план – это документ, представляющий собой систему взаимосвязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем

поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период. Финансовые планы служат инструментом экономической проверки внутренней сбалансированности и взаимоувязки материально-вещественных, трудовых и стоимостных показателей различных планов и прогнозов, оценки их экономической эффективности.

К основным задачам финансового планирования можно отнести:

1) Определение объема финансовых ресурсов по каждому источнику поступлений и общего объема финансовых ресурсов субъектов власти и субъектов хозяйствования.

2) Определение объема и направлений использования финансовых ресурсов, установление приоритетов в расходовании средств.

3) Обеспечение сбалансированности материальных и финансовых ресурсов, экономного и эффективного использования финансовых ресурсов.

4) Создание условий для укрепления устойчивости организаций, а также бюджетов, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления, бюджетов государственных внебюджетных фондов.

5) Определение экономически обоснованного размера финансовых резервов, что позволяет предупреждать возникновение диспропорций при переходе от перспективного к текущему планированию, от прогнозов – к планам, а также маневрировать ресурсами.

Финансовое планирование направлено на достижение устойчивого экономического роста, поддержание сбалансированности, создание условий для эффективного управления финансами как на микро – так и на макроэкономическом уровнях.

2 вопрос. Финансовое прогнозирование, его содержание и значение

Финансовое прогнозирование представляет собой исследование конкретных перспектив развития финансов субъектов хозяйствования и субъектов власти в будущем, научно обоснованное предложение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов на перспективу.

Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребности в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности и представляет собой предпосылку для финансового планирования.

Задачами финансового прогнозирования являются:

1) Увязка материально-вещественных и финансово-стоимостных пропорций на макро- и микроуровнях на перспективу.

2) Определение источников формирования и объема финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и субъектов власти на прогнозируемый период.

3) Обоснование направлений использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и субъектами власти на прогнозируемый период на основе анализа тенденций и динамики финансовых показателей с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.

4) Определение и оценка финансовых последствий, принимаемых органами государственной власти и местного самоуправления, субъектами хозяйственных решений.

Результатом финансового прогнозирования является составление финансового прогноза, который представляет собой систему научно обоснованных предположений о возможных направлениях будущего развития о состоянии финансовой системы, отдельных её сфер и субъектов финансовых отношений. Прогнозы дают возможность рассмотреть различные варианты финансов, например при благоприятных, усредненных и наихудших сценариях развития экономики, субъекта хозяйствования, конъюнктуры рынка и т.п. Финансовые прогнозы могут быть краткосрочными (до 3 лет), среднесрочными (на 5-7 лет) и долгосрочными (до 10-15 лет).

Использование в практике финансового прогнозирования на макроэкономическом уровне сводного баланса РФ, среднесрочных финансовых планов позволяет обеспечить стабильность бюджетного процесса, преемственность целей и задач финансово-экономической политики государства и прозрачности межбюджетных отношений на долгосрочный период времени. В связи с этим можно сделать вывод, что финансовое прогнозирование, с одной стороны, предшествует финансовому планированию, а с другой – является его составной частью, так как разработка финансовых планов производится на основе финансовых прогнозов.

3 вопрос. Этапы, методы и виды финансового планирования

Финансовое планирование охватывает ряд этапов:

- 1) Анализ выполнения финансового плана в предыдущих и текущем плановых периодах;
- 2) Расчет плановых показателей;
- 3) Составление финансового плана как документа.

На первом этапе финансового планирования применяется метод экономического анализа. Он позволяет определить степень выполнения плановых показателей за истекший период путем сравнения их с фактическими данными. При этом упор делается на выявление резервов увеличения доходов, определение мероприятий по повышению эффективности использования финансовых ресурсов, расчет ожидаемого исполнения плана. В рамках финансового планирования применяются следующие виды экономического анализа:

- горизонтальный анализ, в ходе которого сравниваются текущие показатели плана с показателями за прошлый период, а также плановые показатели с фактическими;

- вертикальный анализ, в результате которого определяются структура плана, доля отдельных показателей в итоговом показателе и их влияние на общие результаты;

- трендовый анализ, проводимый в целях выявления тенденций изменения динамики финансовых показателей путем сравнения плановых или объектных показателей за ряд лет;

- факторный анализ, который заключается в выявлении влияния отдельных факторов на финансовые показатели.

На данном этапе финансового планирования экономический анализ позволяет: выявить факторы и причины, оказавшие влияние на выполнение плановых заданий в предыдущих и текущих годах, а также резервы роста финансо-

вых ресурсов; определить недостатки в работе органов управления финансами в ходе составления и исполнения финансовых планов, подготовить предложения по их устранению.

На втором этапе финансового планирования осуществляется расчет плановых показателей – числовых величин, выражающих конкретные задания по формированию и использованию финансовых ресурсов. Они делятся на утверждаемые, т.е. обязательные для всех, и расчетные, используемые для обоснования и увязки плановых показателей.

Расчет показателей базируется на определении условий хозяйствования в планируемом периоде и соответствующих финансовых задач; предполагает разработку нескольких вариантов показателей финансового плана и выбор оптимального варианта, корректировку финансовых показателей в увязке с показателями других планов и прогнозов.

В практике финансового планирования используются следующие методы расчета показателей финансовых планов:

- **экстраполяции.** Заключается в определении финансовых показателей на основе установления устойчивой динамики их развития.

- **нормативный.** Суть его состоит в том, что плановые показатели рассчитываются на основе установленных норм и финансово-бюджетных нормативов.

- **индексный.** Предполагает широкое использование системы разнообразных индексов при расчете плановых финансовых показателей.

- **программно – целевой.** Позволяет оценить и выбрать предпочтительные варианты производственного, социально-экономического развития в целевом, отраслевом и территориальном аспекте. Используется в основном органами государственной власти и местного самоуправления.

На третьем этапе финансового планирования составляется финансовый план, как документ, обязательный для исполнения, который соответственно подлежат утверждению уполномоченным органом или должностным лицом. На этом этапе используется балансовый метод, позволяющий увязать финансовые ресурсы субъектов планирования с потребностями в них. Также на данном этапе финансового планирования может применяться метод оптимизации плановых решений, сущность которого заключается в разработке нескольких вариантов финансового плана, из которых выбирается один, наиболее оптимальный.

Основными финансовыми планами на общегосударственном и территориальном уровнях выступают бюджет (федеральный, региональный, местный) и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Бюджет как плановый документ представляет собой роспись доходов и расходов органов государственной власти или местного самоуправления. Составляется в форме баланса денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Конкретизация доходов и расходов бюджета осуществляется в соответствии с группировкой доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, установленных Бюджетным кодексом РФ.

Бюджет составляется исполнительным органом власти и утверждается в форме закона соответствующим законодательным (представительным) органом власти.

В соответствии со ст. 169 БК РФ бюджет как план Российской Федерации с 1 января 2008 года составляется:

- на федеральном уровне – на три года (очередной финансовый год и плановый период);

- на региональном и муниципальном уровнях – на один (очередной финансовый год) или три (очередной год и плановый период).

Бюджеты государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования) формируются в виде баланса доходов и расходов государственных внебюджетных фондов, обеспечивающих реализацию конституционных прав граждан на социальное обеспечение, охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов составляются органами управления этих фондов и утверждаются органами законодательной власти в форме законов одновременно с принятием закона о федеральном (региональном) бюджете.

К финансовым планам, составляемым субъектами хозяйствования, относятся баланс доходов и расходов, сводный бюджет, бюджетная смета, смета доходов и расходов.

Финансовый план коммерческой организации может составляться в форме баланса доходов и расходов или свободного бюджета.

Баланс доходов и расходов содержит информацию о составе и объеме финансовых ресурсов коммерческой организации и направлениях их использования на планируемый период; составляется на календарный год с поквартальной разбивкой показателей.

В балансе доходов и расходов выделяют, как правило, следующие разделы: доходы и поступления, расходы и отчисления, платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды. При этом финансовый план должен быть сбалансирован: объем доходов и поступлений средств, в том числе их бюджета, должен быть равен сумме расходов, отчислений и платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Система бюджетов, включающая бюджеты структурных подразделений, налоговый бюджет, позволяет установить жесткий текущий и оперативный контроль за поступлением и расходованием денежных средств, создать реальные условия для выработки эффективной финансовой стратегии. Бюджеты составляются на месяц, квартал, календарный год.

Бюджетные учреждения, создаваемые органами государственной власти и органами местного самоуправления, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ обязаны составлять бюджетную смету. Бюджетная смета является документом, устанавливающим лимиты бюджетных обязательств бюджетного учреждения в соответствии с классификацией расходов бюджетов. Бюджетная сме-

та является основным плановым документом, определяющим объемы бюджетного финансирования бюджетных учреждений.

Некоммерческие организации иных (кроме бюджетных учреждений) организационно-правовых форм могут составлять как смету доходов и расходов, так и баланс доходов и расходов.

Список рекомендуемой литературы

1. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
2. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
3. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
4. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник. – М.: Юрайт, 2009. – 537 с.
5. Дробозина Л.А. Финансы. Учебник для вузов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 596 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение финансового планирования и назвать его отличительные черты.
2. Дать характеристику основным задачам финансового планирования.
3. Дать характеристику этапам и методам финансового планирования.
4. Назвать методы финансового прогнозирования.
5. Виды финансовых планов и прогнозов, составляемые на общегосударственном и территориальном уровне. Дать им характеристику.
6. Охарактеризовать виды финансовых планов и прогнозов, составляемых коммерческими организациями.
7. Перечислить финансовые планы коммерческих организаций и показать особенности их планирования.

Тесты

1. Финансовые планы экономических субъектов:

- а) федеральный бюджет;
- б) региональный бюджет;
- в) баланс доходов и расходов промышленного предприятия.

2. Финансовые планы утверждаются в форме закона:

- а) федеральный бюджет России;
- б) сводный финансовый баланс региона;
- в) сводная бюджетная роспись.

3. Финансовое планирование – это:

- а) элемент финансовой системы России;
- б) элемент финансового механизма;
- в) функциональный элемент системы управления финансами.

4. Этапы финансового планирования:

- а) оперативное управление выполнением плана текущего периода;

б) расчет по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период;

в) последующий контроль за выполнением финансового плана в предыдущих и текущем периодах.

5. Система финансовых планов характеризуется:

а) наличием разнообразных видов и форм финансовых планов;

б) разными методами составления финансовых планов;

в) директивным характером утвержденных финансовых планов.

6. Виды финансовых документов, разрабатываемых как прогноз:

а) бюджет пенсионного фонда;

б) федеральный бюджет;

в) консолидированный бюджет Российской Федерации.

7. Финансовые планы, утверждаемые в форме закона:

а) консолидированный бюджет Российской Федерации;

б) республиканские, краевые и областные бюджеты;

в) смета доходов и расходов бюджетного учреждения.

Тема №5. Финансовый контроль

Вопросы:

1. Содержание и задачи финансового контроля.

2. Характеристика видов, форм и методов финансового контроля.

3. Организационно-правовые основы финансового контроля в Российской Федерации.

1 вопрос. Содержание и задачи финансового планирования

Контроль является одной из важнейших функций управления, осуществляемого на любом уровне, и представляет собой систему наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, а также выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект.

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченными органами, с целью проверки соблюдения субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, установленных норм права, а также для своевременного получения полной и достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих решений в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Основное содержание финансового контроля раскрывается через его цели, задачи, принципы организации.

Цель финансового контроля заключается в оперативном получении полной и достоверной информации о возможных отклонениях и нарушениях в процессе управления финансами на макро- и микроуровне для своевременного принятия адекватных управленческих решений. Цель финансового контроля реализуется в выполняемых им задачах.

Основными задачами финансового контроля являются:

- обеспечение финансовой безопасности и устойчивости финансовой системы государства;
- выполнение субъектами хозяйствования своих финансовых обязательств, в том числе перед органами государственной власти и органами местного самоуправления;
- обеспечение роста финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях финансовой системы, обеспечение их законного, эффективного и рационального использования;
- соблюдение финансовых интересов всех экономических субъектов, усиление их ответственности за результаты своей деятельности;
- предупреждение и пресечение правонарушений в финансовой сфере;
- усиление результативности финансовой политики государства.

В системе финансового контроля выделяют как основные, так и вспомогательные элементы. В качестве основных элементов финансового контроля выступают: объект и субъект; принципы контроля; информационное, нормативное обеспечение; механизм контроля; ответственность всех участников процесса контроля. К вспомогательным элементам финансового контроля можно отнести финансовое, техническое, кадровое обеспечение контроля.

В качестве объекта финансового контроля выступают: процесс образования, распределения и использования финансовых ресурсов субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей (например, выручка от реализации, себестоимость, налоги и др.). В качестве субъекта финансового контроля выступают специальные уполномоченные органы (государственные контрольные органы; структурные подразделения, созданные в субъектах хозяйствования и органах государственной власти и местного самоуправления; негосударственные специализированные организации).

Финансовый контроль организуется и проводится на основе определенных принципов. Основными принципами финансового контроля являются следующие: законности, независимости, объективности, гласности, ответственности, разграничения функций и полномочий, системности.

Осуществление финансового контроля предполагает наличие ответственности субъектов хозяйствования, органов государственной власти и местного самоуправления, а также органов, осуществляющих финансовый контроль и их должностных лиц. При нарушении установленных норм права возникают следующие виды ответственности: административная, гражданско-правовая, уголовная, дисциплинарная. Кроме того, должностные лица органов государственной власти и местного самоуправления несут ответственность, предусмотренную законодательством о государственной и муниципальной службе.

2 вопрос. Характеристика видов, форм и методов финансового контроля

В настоящее время выделяют следующие виды финансового контроля.

Основные виды финансового контроля

Признак классификации	Вид финансового контроля
Субъект контроля	Государственный, негосударственный (аудиторский, внутрихозяйственный, общественный)
Объект контроля	Бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, страховой, денежно-кредитный и др.

Государственный финансовый контроль представляет собой совокупность действий и операций, осуществляемых органами государственной власти, а также специально созданными ими органами, с использованием специфических форм и методов его организации за соблюдением субъектами хозяйствования и органами государственной власти установленных норм права с целью обеспечения законности, целесообразности, эффективности образования, распределения и использования финансовых ресурсов государства.

Выделяются следующие виды финансового контроля:

1. По отношению к ветвям государственной власти: контроль, осуществляемый законодательными (представительными) органами государственной власти как непосредственно (парламентский контроль), так и через специально созданные ими органы независимого контроля; контроль, осуществляемый Президентом; контроль, осуществляемый органами исполнительной власти.

2. По отношению к уровню государственной власти выделяют: федеральные органы государственного контроля и региональные органы государственного финансового контроля. К федеральным органам относятся: в РФ – Счетная палата РФ, федеральные службы Министерства финансов РФ (казначейство, контрольно-ревизионная служба). К региональным органам можно отнести контрольно – счетные органы субъектов РФ (т.е. тоже казначейство и контрольно-ревизионная служба).

3. По характеру компетенции выделяют: органы общей компетенции – осуществляют контроль в отношении достаточно широкого круга вопросов (например, Счетная палата РФ, Контрольное управление Президента РФ, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора РФ, Федеральная служба страхового надзора, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба).

Негосударственный финансовый контроль включает в себя:

- аудиторский контроль - представляет собой деятельность, осуществляемую аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами по независимой проверке бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемого лица;

- внутрихозяйственный финансовый контроль, осуществляемый специальными подразделениями, предусмотренными управленческой структурой предприятия, а также отдельными специалистами;

- общественный контроль, осуществляемый непосредственно гражданами, а также общественными организациями.

В зависимости от времени проведения, выделяют предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль – контроль, осуществляемый до совершения финансово-хозяйственных операций.

Текущий контроль проводится в процессе совершения финансово-хозяйственных операций.

Последующий контроль осуществляется по итогам завершения финансово-хозяйственных операций, отличается более глубоким изучением деятельности субъекта хозяйствования.

Исходя из направления воздействия субъекта контроля на объект, выделяют внешний и внутренний финансовый контроль. Под внешним финансовым контролем понимают: по отношению к органам государственной власти – контроль, осуществляемый независимыми в своей деятельности от органов государственной власти субъектами, т.е. специально созданными контрольными органами; по отношению к субъекту хозяйствования – контроль, осуществляемый иными внешними субъектами (налоговыми, финансовыми органами, аудиторской организацией).

Под внутренним финансовым контролем понимают: по отношению к органам государственной власти – контроль, осуществляемый непосредственно в системе органов исполнительной власти (например, ведомственный контроль); по отношению к субъекту хозяйствования – контроль, осуществляемый соответствующей службой внутреннего контроля.

При проведении финансового контроля используют определенные методы, к которым традиционно относят обследование, проверку, ревизию, надзор, мониторинг.

Обследование – это сбор и общий анализ информации по конкретному вопросу в целях определения целесообразности дальнейшей детальной проверки.

Проверка представляет собой единичное контрольное действие или систему контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования.

Ревизия – это система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, а также законности и правильности действий должностных лиц. Ревизия в отличие от проверок дает наиболее полную и достоверную информацию о положении дел в проверяемой организации, т.к. предполагает сплошной охват проверяемых документов.

Надзор представляет собой систему периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления (соблюдение условий лицензирования).

Мониторинг в отличие от надзора представляет собой систему постоянно совершаемых контрольных действий и операций по наблюдению с целью определения текущих изменений в деятельности субъекта хозяйствования.

3 вопрос. Организационно-правовые основы финансового контроля в РФ

Деятельность органов финансового контроля в РФ осуществляется в соответствии с установленными нормами права, основными источниками которого являются: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, федеральные законы и законы субъектов РФ, законодательные акты органов местного самоуправления, подзаконные нормативные правовые акты (указы Президента, постановления Правительства РФ и др.).

Контроль законодательных (представительных) органов власти предусматривает их право на создание собственных контрольных органов (Счетная палата РФ, контрольные палаты субъектов РФ и муниципальных образований).

Основной задачей Счетной палаты РФ является осуществление внешнего контроля за исполнением федерального бюджета.

Министерство финансов РФ и Федеральные службы осуществляют свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, общественными и иными организациями.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) осуществляет функции по контролю и надзору в финансово-бюджетной сфере, а также функции органа валютного контроля. Служба проводит ревизии и проверки правомерности и эффективности использования средств федерального бюджета.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет контроль и надзор в сфере страховой деятельности за соблюдением объектами страхового дела страхового законодательства, в том числе путем проведения проверок их деятельности на местах.

Федеральное казначейство осуществляет предварительный и текущий контроль за расходованием средств федерального бюджета.

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет контроль и надзор за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (данная служба находится в ведении Правительства РФ).

Контрольное управление Президента РФ проводит:

- контроль и проверку исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, а также организациями федеральных законов, указов, распоряжений и других решений Президента РФ;

- контроль за реализацией общенациональных проектов;

- контроль и проверку исполнения поручений Президента РФ и руководителя его администрации;

- контроль за реализацией ежегодных посланий Президента РФ и других программных документов главы государства.

Налоговый контроль в РФ осуществляет Федеральная налоговая служба, она контролирует соблюдение налогового законодательства, правильного

исчисления, полной и своевременной уплаты налогов и других обязательных платежей.

Таможенный контроль в РФ осуществляется Федеральной таможенной службой РФ, которая наделена специальными полномочиями по осуществлению своих функций как в сфере таможенного дела, так и в связанных с ней областях – налогового и валютного контроля.

Аудиторский контроль в РФ осуществляется на основании Федерального закона от 30.12.2008 года «Об аудиторской деятельности в РФ», который определяет правовые основы ее регулирования в РФ.

Внутрихозяйственный контроль в РФ осуществляется по решению участников (собственников) субъекта хозяйствования через специализированные службы (внутреннего аудита, внутреннего контроля – через избрание ревизионной комиссии, ревизора и т.д.).

Общественный контроль в РФ осуществляется в различных сферах деятельности (образовании, социального страхования, пенсионного обеспечения) через создание попечительских советов, деятельность которых позволяет обеспечить приток дополнительных финансовых, материальных ресурсов.

Список рекомендуемой литературы

1. Грачев Е.Ю., Харина П.Я. Государственный контроль. – М.: ТК Велби, 2005. – 272 с.
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать понятие финансового контроля, его цели и задачи.
2. Основные принципы, лежащие в основе организации финансового контроля.
3. Дать понятия «система финансового контроля» и «механизм финансового контроля».
4. Дать понятие аудиторского контроля.
5. По каким признакам классифицируется государственный финансовый контроль?
6. Каково назначение внутрихозяйственного финансового контроля?
7. Охарактеризовать основные формы и методы финансового контроля.
8. В чем заключаются полномочия органов государственного финансового контроля?

Тесты

1. Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к:

- а) внутрихозяйственному;
- б) общественному;
- в) общегосударственному.

2. Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления):

- а) ревизия;
- б) предварительный контроль;
- в) обследование.

3. Предварительный финансовый контроль осуществляется:

- а) законодательные органы власти;
- б) органы Министерства внутренних дел;
- в) контрольно-ревизионные управления министерств и ведомств.

4. Функции, выполняемые полицией:

- а) расследование налоговых преступлений;
- б) обеспечение возврата излишне взысканных сумм налога;
- в) планирование налоговых поступлений.

5. Своевременное зачисление налоговых платежей предприятий и организаций на бюджетные счета контролируют:

- а) государственные налоговые инспекции;
- б) отделения Пенсионного фонда РФ;
- в) территориальные финансовые органы.

6. Контроль, осуществляемый территориальными органами Департамента государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, является:

- а) предварительным;
- б) внутрихозяйственным;
- в) последующим.

7. Основные вопросы финансового контроля, осуществляемого счетной палатой РФ:

- а) финансовый контроль в процессе составления проекта бюджета и организации его исполнения;
- б) контроль за своевременным и полным поступлением налоговых платежей в бюджеты разных уровней и федеральные бюджетные фонды;
- в) контроль за исполнением федерального бюджета.

Раздел II

Финансы субъектов хозяйствования

Тема №6. Финансы субъектов рыночного хозяйствования

Вопросы:

1. Финансы коммерческих организаций.
2. Финансы кредитных и страховых организаций.

3. Финансы некоммерческих организаций.
4. Финансы индивидуальных предпринимателей.

1 вопрос. Финансы коммерческих организаций

В соответствии с гражданским законодательством (ст. 50 ГК РФ) основной целью создания и деятельности коммерческой организации как юридического лица является извлечение прибыли, это предопределяет содержание ее финансовых отношений с другими субъектами.

Финансы коммерческих организаций – это система отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов коммерческих организаций с целью обеспечения их деятельности и в ряде случаев решения вопросов социального характера.

Можно выделить следующие принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности:

1. Получение и максимизация прибыли коммерческой организации;
2. Оптимизация источников формирования финансовых ресурсов;
3. Обеспечение финансовой устойчивости коммерческих организаций, в том числе использование различных механизмов защиты от предпринимательских рисков (страхование, создание финансовых резервов);
4. Создание инвестиционной привлекательности;
5. Ответственность за ведение и результатов финансово-хозяйственной деятельности.

Указанные принципы определены основной целью деятельности коммерческой организации – получением прибыли, а также стремлением любого хозяйствующего субъекта не только сохранить, но и расширить свое участие на рынке. Коммерческие организации действуют в разных сферах: материальное производство, торгово-сбытовая деятельность, оказание услуг, в том числе информационных и финансовых.

Согласно гражданскому кодексу РФ юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Различные организационно-правовые формы определяют особенности формирования финансовых ресурсов в момент создания организации, распределения прибыли, финансовой ответственности учредителей и участников.

Финансовые ресурсы коммерческой организации – это совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений коммерческой организации, используемых для обеспечения ее деятельности, развития организации или сохранения ее места на рынке, а также для решения некоторых социальных задач.

В момент создания коммерческой организации формируется уставный капитал, который может быть оплачен в денежной форме и другим имуществом. В процессе функционирования коммерческой организации появляются другие источники финансовых ресурсов:

- выручка от реализации товаров (работ и услуг);
- реализация имущества (морально или физически устаревшее);

- внереализационные доходы (проценты по депозитам, продаже ценных бумаг; штрафы, пени, неустойки, полученные от других организаций);
- участие на финансовом рынке в качестве заемщика и эмитента;
- средства из бюджета, поступающие в коммерческую организацию в рамках государственной поддержки (на конкурсных началах);
- поступление финансовых ресурсов (от материнских компаний, вышестоящих органов).

За счет перечисленных выше источников формируются следующие формы и виды финансовых ресурсов коммерческой организации: денежные доходы, денежные накопления, денежные поступления.

1. Денежные доходы коммерческих организаций:

- а) прибыль от реализации товаров (работ, услуг);
- б) прибыль от реализации имущества (сальдо внереализационных доходов и расходов);

2. Денежные накопления:

- а) фонд накопления, потребления, резервный фонд;
- б) амортизационный фонд;
- в) прочие различные фонды.

3. Денежные поступления:

- а) бюджетные средства;
- б) привлеченные на финансовом рынке;
- в) средства, поступающие в порядке перераспределения от вышестоящей организации.

Основными направлениями в использовании финансовых ресурсов в коммерческих организациях являются следующие:

- капитальные вложения;
- увеличение объема выпуска продукции (оборотные фонды);
- осуществление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР);
- уплата налогов;
- размещение в ценные бумаги других эмитентов и на банковские депозиты;
- распределение прибыли между акционерами;
- стимулирование работников предприятия;
- благотворительные цели.

2 вопрос. Финансы кредитных и страховых организаций

Кредитная сфера денежных отношений отличается рыночным характером функционирования, т.к. предметом купли-продажи выступает право временного пользования деньгами. Для обслуживания этой специфической группы денежных отношений формируются особые организационно-экономические структуры – кредитные организации, которые осуществляют операции на денежном рынке.

Кредитные организации выполняют:

- 1) операции, присущие любой коммерческой организации (формирование уставного фонда, финансовых фондов, приобретение основных средств и

нематериальных активов, начисление амортизации, зачисление и списание денежных средств со своих счетов в банках);

2) специфические операции, связанные с обслуживанием денежного оборота, осуществлением операций на финансовом рынке, таких как расчетно-кассовые, депозитные, ссудные, учетные, эмиссионные и др.).

На этой основе у кредитных организаций возникают следующие группы финансовых отношений:

1. Денежные отношения характерные для коммерческих организаций: отношения с потребителями банковских услуг, что является основой формирования финансовых ресурсов кредитных организаций.

2. Денежные отношения, обусловленные спецификой деятельности кредитных организаций в области денежного оборота: кредитные организации перечисляют налоги и обязательные платежи в бюджеты разного уровня и государственные внебюджетные фонды по поручению клиентов, осуществляют расчетно-кассовое обслуживание исполнения бюджетов, выступают дилерами при размещении государственных и муниципальных бумаг.

Финансы кредитных организаций – это совокупность денежных перераспределительных отношений, связанных с формированием и использованием доходов, накоплений на основе оказания услуг, опосредующих процесс движения денежных средств в национальном хозяйстве.

Финансы кредитных организаций базируются на следующих принципах:

1) свободное распоряжение собственными денежными средствами в рамках, установленных действующим законодательством;

2) стремление к получению прибыли, т.е. при прочих равных условиях отдается предпочтение операциям с максимальной доходностью;

3) уклонение от риска, т.е. при прочих равных условиях преимущество имеют операции с минимальным риском;

4) предпочтение устойчивой и эффективной деятельности на длительную перспективу краткосрочным результатам;

5) обязательное соблюдение установленных государством законодательных норм, экономических нормативов и других правил, регулирующих деятельность, ликвидность, финансовую устойчивость кредитных организаций.

В составе денежных ресурсов кредитной организации можно выделить:

а) собственные средства (капитал), включающие уставной капитал, прибыль, резервный и другие фонды;

б) средства, привлеченные кредитными организациями в результате проведения пассивных и активно-пассивных операций и используемых для осуществления активных операций; эти ресурсы рассматриваются как обязательства кредитной организации.

Финансовые ресурсы кредитной организации в условиях рыночной экономики представляют собой денежные доходы, накопления и поступления, являющиеся собственными для банков и небанковских кредитных организаций, т.е. это часть их собственных средств (капитал).

С одной стороны, величина финансовых ресурсов оказывает прямое воздействие на структуру и объемы банковских операций, с другой – финансовые

ресурсы кредитных организаций в условиях рынка получают новое качество. Например, прибыль является главной целью деятельности кредитной организации и в то же время имеет важное социально-экономическое значение, так как именно с ее увеличением прямо или косвенно связаны интересы разных групп населения:

- акционеры получают дивиденды;
- сотрудники банка – премии и бонусы;
- заемщики за счет прибыли имеют возможность больше получать кредитов.

Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхование представляет собой отношение по защите интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Это означает, что страхование предполагает: необходимость формирования денежных фондов, за счет которых осуществляются страховые выплаты в случае наступления страхового события. Социально-экономическая значимость страхования как деятельности, связанной с материальным возмещением ущерба или осуществлением иных, предусмотренных законодательством или страховым договором выплат, обуславливает то внимание, которое общество придает регулированию деятельности страховщиков.

К основным источникам финансовых ресурсов страховых организаций относятся:

- при создании страховой организации – уставный капитал;
- в процессе функционирования страховой организации – доходы от страховой деятельности, доходы от инвестирования страховых резервов и собственных средств, прочие доходы.

Расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности, подразделяются на две группы – расходы, связанные с несением страховых обязательств (страховые выплаты, отчисления в резервы, передача части премий перестраховщику и т.п.), и расходы на ведение дела (затраты страховщика на заключение, ведение и исполнение договоров страхования, зарплата, налоги).

3 вопрос. Финансы некоммерческих организаций

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

Некоммерческие организации могут создаваться в различных организационно-правовых формах: потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций, благотворительных и иных фондов, объединений юридических лиц (ассоциаций и союзов) и т.д.

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций представляют собой совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, используемых на текущее содержание и расширение деятельности этих организаций. Источники финансовых ресурсов, принципы их формирования и использования зависят от

вида услуг, оказываемых некоммерческими организациями, и характера их предоставления (взносов учредителей, членских взносов, доходы от предпринимательской деятельности, пожертвования и др.).

В Российской Федерации большинство некоммерческих организаций созданы в форме бюджетных учреждений, правовой статус которых определен Бюджетным кодексом РФ. Сюда в большинстве своем входят учреждения социально-культурной сферы, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления. Исходя из этого, основными источниками финансовых ресурсов бюджетных учреждений являются:

- бюджетные ассигнования (федеральный, региональный, местный бюджет);
- поступления от оказания платных услуг населению;
- выручка от реализации продукции собственного производства;
- выручка от реализации основных средств и сдачи имущества в аренду и т.д.

Направления использования финансовых ресурсов, независимо от источника их образования, определяются в строгом соответствии с целевыми и конкретными направлениями деятельности данного учреждения. К ним относятся расходы на оплату и начисления на выплату по оплате труда, по оплате работ и услуг (связи, транспортных, коммунальных), по уплате налогов и сборов.

Финансы некоммерческих организаций иных (кроме бюджетных учреждений) организационно-правовых форм имеют ряд особенностей, связанных с правовым статусом организации, имущественными правами, с целью ее деятельности, порядком распределения доходов.

Большинство некоммерческих организаций создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных и иных целей.

Источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, определенные законодательством, едины:

- регулярные и единовременные поступления от учредителей (взносы учредителей, вступительные, членские и паевые взносы);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ и услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческих организаций;
- целевые поступления от юридических и физических лиц;
- другие, не запрещенные законом поступления.

Основные направления использования средств в некоммерческих организациях (не бюджетных организациях) связаны с финансовым обеспечением достижения организацией тех целей, которые указаны в уставе, в том числе:

- административно-хозяйственные расходы;
- расходы по выполнению программ и мероприятий;
- расходы по осуществлению предпринимательской деятельности.

4 вопрос. Финансы индивидуальных предпринимателей

Вместе с финансами коммерческих и некоммерческих организаций в составе финансовой системы выделяют финансы индивидуальных предпринимателей.

Финансы индивидуальных предпринимателей – это особое звено финансовой системы, связанное с формированием и использованием финансовых ресурсов граждан с целью обеспечения их предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель вступает в финансовые отношения с государством, страховыми организациями, другими индивидуальными предпринимателями, коммерческими и некоммерческими организациями, наемными работниками, инвесторами и совладельцами, а также участвует во внутрихозяйственных отношениях при формировании и использовании финансовых ресурсов самого хозяйства. Особенностью финансовых отношений индивидуального предпринимателя является их тесная связь с формированием и использованием семейного бюджета предпринимателя.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей – это денежные доходы, поступления и накопления, находящиеся в распоряжении физического лица, ведущего предпринимательскую деятельность, и предназначенные для выполнения финансовых обязательств перед государством для осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию лучших результатов деятельности.

Первоначальными финансовыми ресурсами для индивидуального предпринимателя и малого бизнеса являются не внешние поступления, а денежные доходы и накопления, т.е. их собственные средства.

Основным источником финансовых ресурсов предпринимателей является предпринимательский доход, в состав которого включаются все виды доходов, полученные от предпринимательской деятельности.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, на платежи в бюджет и внебюджетные фонды. Предпринимательская деятельность в любой момент может быть прекращена по желанию предпринимателя, в этом случае все полученные доходы используются на формирование личных сбережений и на личное потребление.

Так же, как и другие субъекты хозяйствования, индивидуальные предприниматели осуществляют управление финансами своего предприятия. Эта работа включает ежегодную разработку финансовых планов, ведения финансового учета и отчетности, анализ финансовых показателей деятельности за текущий и прошедшие периоды, контроль за поступлением и расходованием финансовых ресурсов, выполнением финансовых обязательств перед государством и другими субъектами хозяйствования.

Список рекомендуемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. М.: Международный центр финансово-экономического развития, Москва, - 607 с.

2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение финансам коммерческих организаций.
2. Назвать основные группы отношений, определяющих финансы коммерческих организаций.
3. Основные принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности.
4. Какие факторы влияют на финансовый механизм коммерческой организации?
5. Дать определение финансовым ресурсам коммерческих организаций.
6. На какие цели используются финансовые ресурсы коммерческих организаций?
7. Назвать основные источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций и цели, на которые они расходуются.
8. Каковы источники финансового обеспечения учреждений социально-культурной сферы и направления их использования?
9. Особенности формирования финансовых ресурсов в некоммерческих организациях иных организационно-правовых форм (кроме бюджетных учреждений).
10. Назвать источники финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей и направления их использования.
11. Какие инструменты финансовой поддержки у государства сегодня имеются для индивидуальных предпринимателей?

Тесты

1. Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:

- а) состав основных средств;
- б) организационно-правовая форма экономического субъекта;
- в) природно-климатические условия хозяйствования.

2. Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:

- а) состав источников формирования уставного капитала;
- б) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору;
- в) порядок уплаты на прибыль.

3. Финансы экономических субъектов – денежные отношения, складывающиеся:

- а) внутри самого субъекта по поводу распределения выручки от реализованной продукции;

б) между экономическим субъектом и работниками по поводу выплаты заработной платы;

в) между экономическими субъектами в связи с оплатой товарной продукции.

4. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах, являются:

а) выручка от реализации товаров и услуг;

б) временно-свободные средства населения;

в) заемные средства у коммерческого банка.

5. Направления использования финансовых ресурсов экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

а) капитальные вложения;

б) выплата заработной платы работникам;

в) оплата поставщику за сырье и материалы.

6. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

а) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке;

б) амортизационные отчисления;

в) бюджетные ссуды.

7. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

а) иностранные инвестиции;

б) амортизационные отчисления;

в) прибыль от основной деятельности.

8. Направление использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

а) покрытие недостатка оборотных средств;

б) выплата заработной платы;

в) уплата косвенных налогов.

9. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций, прибыль (доход) которых распределяется между членами данной организации:

а) потребительский кооператив;

б) общественная организация;

в) некоммерческое партнерство.

10. Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации – отношения между организацией и:

а) ее членами по поводу распределения прибыли;

б) ее членами по поводу уплаты членских взносов;

в) между общественной организацией и получение бюджетных ассигнований из бюджета.

11. Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения:

а) поступления по обязательному медицинскому страхованию;

- б) банковский кредит;
- в) поступления от вышестоящей организации.

Раздел III

Государственные и муниципальные финансы

Тема №7. Организация государственных и муниципальных финансов

Вопросы:

1. Государственные и муниципальные финансы.
2. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровнях.
3. Особенности организации муниципальных финансов.

1 вопрос. Государственные и муниципальные финансы

Особое положение в финансовой системе принадлежит государственным и муниципальным (местным) финансам, что обусловлено их специфическим назначением – обеспечить органы государственной власти и местного самоуправления денежными средствами, необходимыми для выполнения возложенных на них функций.

Государственные и муниципальные финансы – это денежные отношения, возникающие в ходе формирования и использования денежных средств органами государственной власти и местного самоуправления.

На организацию государственных и муниципальных финансов оказывает влияние ряд факторов.

Во-первых, форма государственного устройства. Для унитарных государств в целом характерна более высокая степень концентрации финансовых ресурсов в распоряжении центральных органов государственной власти по сравнению с федеративными государствами. Основу финансовых ресурсов органов власти административно-территориальных единиц унитарных государств составляют отчисления от регулирующих доходов и средств финансовой помощи центральных органов.

В условиях федеративной формы государственного устройства, построенного на принципе разграничения предметов ведения и полномочий органов государственной власти федерации и субъектов федерации, собственные доходы становятся преобладающими в структуре финансовых ресурсов субъектов федерации.

Во-вторых, особенности административно-территориального устройства государства, что проявляется в функционировании одних субъектов федерации в составе других субъектов федерации либо в формировании муниципальных образований различного территориального уровня.

В-третьих, особый статус отдельных территориальных образований. Придание территориальному образованию особого статуса является эффективным механизмом учета геополитических, этнографических, демографических и иных характеристик такого образования.

Формирование и использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется в форме различных фондов денежных средств: бюджетов и внебюджетных фондов.

Образуемые в форме бюджетов и внебюджетных фондов финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления – это доходы, поступления и денежные накопления, находящиеся в государственной и муниципальной собственности и предназначенные для решения органами государственной власти и местного самоуправления вопросов, отнесенных к их компетенции.

Формирование основного объема финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется посредством мобилизации государственных и муниципальных доходов.

Государственные доходы представляют собой денежные средства, зачисляемые в соответствии с законодательством в бюджеты органов государственной власти разных уровней и государственные внебюджетные фонды.

Муниципальные доходы - денежные средства, зачисляемые в соответствии с законодательством органов государственной власти и муниципальными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в бюджеты органов местного самоуправления и муниципальные внебюджетные фонды.

Использование финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления осуществляется в форме государственных и муниципальных расходов.

Государственные расходы – это денежные средства, направляемые из бюджетов органов государственной власти разных уровней и государственных внебюджетных фондов на финансовое обеспечение задач и функций государства.

Государственные расходы состоят из расходов бюджетов органов государственной власти и расходов государственных внебюджетных фондов, при этом основной объем государственных расходов осуществляется за счет средств бюджетов.

Муниципальные расходы – это денежные средства, направляемые из бюджетов органов местного самоуправления и муниципальных внебюджетных фондов на решение вопросов местного значения.

Формирование муниципальных внебюджетных фондов не допускается в составе муниципальных расходов, поэтому выделяются только расходы бюджетов органов местного самоуправления.

Необходимость в муниципальных расходах обусловлена удовлетворением потребности граждан, связанных с содержанием муниципального жилищного фонда, транспортным обслуживанием населения, благоустройством территорий, охраной общественного порядка, управлением муниципальным образованием, культурой, спортом, т.е. повышением социально-экономического развития данного муниципального образования.

2 вопрос. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровнях

В Российской Федерации в состав государственных финансов страны входят государственные финансы на федеральном уровне и государственные финансы на уровне субъектов РФ (региональном уровне).

Государственные финансы на федеральном уровне состоят из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования).

Государственные финансы на региональном уровне включают бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

Федеральный бюджет является основной финансовой базой деятельности федеральных органов государственной власти. В нем концентрируется основной объем финансовых ресурсов, формируемых в распоряжении этих органов.

Федеральный бюджет – фонд денежных средств, находящийся в распоряжении федеральных органов государственной власти и обеспечивающий выполнение возложенных на них функций и задач.

Формирование федерального бюджета осуществляется посредством мобилизации налоговых доходов, неналоговых доходов, безвозмездных поступлений и других доходов.

К налоговым доходам федерального бюджета относятся доходы: от федеральных налогов и сборов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами (на прибыль; на добавленную стоимость; на добычу полезных ископаемых и др.).

Неналоговыми доходами федерального бюджета являются: доходы от внешнеэкономической деятельности; доходы от использования имущества, находящегося в федеральной собственности; платежи при пользовании природными ресурсами и т.д. (до 90 различных видов доходов).

В федеральный бюджет могут зачисляться безвозмездные поступления из других бюджетов системы РФ, от юридических и физических лиц, от международных организаций и правительств иностранных государств.

К другим доходам федерального бюджета относятся доходы от приносящей доход деятельности, осуществляемой федеральными бюджетными учреждениями, и иные доходы, предусмотренные законодательством РФ.

Наряду с федеральным бюджетом значительный объем финансовых ресурсов формируется в распоряжении органов государственной власти РФ, сосредоточен в бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ.

Бюджет государственного внебюджетного фонда РФ – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ формируются за счет: налоговых доходов, неналоговых доходов (различных видов страховых взносов), безвозмездных поступлений.

Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) – фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов государственной власти субъектов РФ, предназначенный для выполнения возложенных на них функций и задач.

Доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет налоговых доходов, неналоговых доходов, безвозмездных поступлений и других доходов (от доходов бюджетных организаций субъектов РФ).

Бюджет территориального государственного внебюджетного фонда – фонд денежных средств, образуемый вне бюджета субъекта РФ и предназначенный для реализации отдельных конституционных прав граждан (в частности, на охрану здоровья и медицинскую помощь).

Доходы бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов формируются за счет налоговых доходов, неналоговых доходов (различных видов страховых взносов), безвозмездных поступлений.

Основной объем расходов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов направляется на реализацию территориальных программ обязательного медицинского страхования.

3 вопрос. Особенности организации муниципальных финансов

Основная задача организации муниципальных финансов – обеспечение органов местного самоуправления финансовыми ресурсами в объеме, достаточном для самостоятельного решения вопросов местного значения.

Следуя Конституции РФ, неотъемлемым признаком местного самоуправления является самостоятельное формирование местных бюджетов.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) – фонд денежных средств, находящийся в распоряжении органов местного самоуправления и обеспечивающий решение вопросов местного значения.

Местные бюджеты – центральное звено местных финансов, в котором мобилизуется основная часть финансовых ресурсов муниципальных образований и за счет средств которого финансируются основные потребности местного сообщества.

Местные бюджеты находятся в собственности муниципальных образований и утверждаются муниципальными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Формирование местных бюджетов осуществляется посредством мобилизации налоговых доходов, неналоговых доходов, безвозмездных поступлений, других доходов местных бюджетов.

До 1994 года кроме местных бюджетов присутствовали муниципальные внебюджетные фонды, являющиеся самостоятельным звеном муниципальных финансов. Однако бюджеты муниципальных внебюджетных фондов не позволили органам местного самоуправления добиться эффективного и рационального использования средств.

В связи с этим федеральное законодательство не допускает в настоящее время в РФ бюджетов муниципальных внебюджетных фондов. Финансовое обеспечение деятельности органов местного самоуправления осуществляется исключительно за счет средств местных бюджетов.

Список рекомендуемой литературы

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. Учебник. – М.: Юнити, 2001. – 687 с.
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать характеристику государственных и муниципальных финансов.
2. В чем обусловлена необходимость существования государственных и муниципальных финансов?
3. Какие факторы влияют на организацию государственных и муниципальных финансов?
4. Назвать источники финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.
5. В чем различия между бюджетными и внебюджетными фондами?
6. Что такое государственные и муниципальные доходы?
7. Что такое государственные и муниципальные расходы?

Тесты

1. Государственные финансы в России включают:

- а) бюджеты субъектов Российской Федерации;
- б) местные бюджеты;
- в) выручка от реализации продукции хозяйствующего субъекта.

2. Уровень управления в сфере государственных финансов:

- а) территориальный;
- б) республиканский;
- в) федеральный.

3. Уровень управления в сфере муниципальных финансов:

- а) федеральный;
- б) региональный;
- в) местный.

4. Состав государственных финансов России по функциональному назначению:

- а) местные бюджеты;
- б) финансы государственных унитарных предприятий;
- в) государственные внебюджетные фонды.

5. Местные финансы организованы согласно закону «О финансовых основах местного самоуправления» на принципах:

- а) автономности;
- б) режима экономии;
- в) самостоятельности.

6. Собственные доходы местных бюджетов:

- а) поступления от местных займов;
- б) местные налоги и сборы;
- в) дотации из регионального бюджета.

Тема №8. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления

Вопросы:

1. Бюджет и его влияние на социально-экономические процессы.
2. Бюджетная система государства и принципы ее построения.
3. Содержание и формы организации межбюджетных отношений.
4. Характеристика доходов бюджетов разных уровней.
5. Состав расходов бюджетов разных уровней.

1 вопрос. Бюджет и его влияние на социально-экономические процессы

В системе общественных потребностей выделяются как потребности самих органов государственной власти и местного самоуправления, связанные с их содержанием, так и потребности субъектов хозяйствования и отдельных граждан. Соотношение отдельных групп потребностей зависит от уровня экономического развития страны, приоритетов, целей и задач экономической и финансовой политики. В связи с этим можно сказать, что бюджетные отношения представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих между органами государственной власти и местного самоуправления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, - с другой, по поводу распределения валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, с целью образования фондов денежных средств, формируемых органами государственной власти и местного самоуправления и используемых ими на удовлетворение общественных потребностей в рамках возложенных на данные органы функций и задач.

Объективной необходимостью сегодня является концентрация ресурсов в распоряжении соответствующих органов власти и местного самоуправления для удовлетворения общественных потребностей субъектов хозяйствования и граждан, проживающих на данной территории.

Доходы бюджета представляют собой часть бюджетных отношений, связанных с формированием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления. Основное назначение доходов бюджета состоит в создании устойчивой финансовой базы для выполнения органами власти и органами местного самоуправления своих задач. Доходы бюджета являются также одним из важнейших методов государственного регулирования социально-экономических процессов через установление формы финансовых взаимоотношений с субъектами хозяйствования, которые бы стимулировали устойчивые темпы экономического развития и рост накоплений.

Расходы бюджета представляют собой часть бюджетных отношений, связанных с распределением и использованием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления. Основное назначение расходов – обеспечить выполнение органами государственной власти и местного самоуправления возложенных на них функций и задач.

Бюджетные резервы обеспечивают устойчивость и мобильность бюджетного фонда. Под ними понимается обособленная часть средств бюджетов, предназначенных для обеспечения бесперебойного финансирования как запланированных, так и непредвиденных расходов, возникающих внезапно и имеющих чрезвычайный или случайный характер.

Необходимость создания бюджетных резервов связана с возможными ошибками и просчетами, допущенными в ходе бюджетного планирования. Бюджетные резервы используются при невыполнении доходов бюджета и для возмещения ущерба, причиненного стихийными бедствиями, а также для покрытия временных кассовых разрывов.

2 вопрос. Бюджетная система государства и принципы ее построения

Бюджетная система государства представляет собой совокупность бюджетов государственно-территориальных образований и административно-территориальных образований, находящихся в определенной взаимосвязи друг с другом на основе принципов, установленных законодательством.

Состав бюджетов, входящих в бюджетную систему и формы их взаимосвязей зависят от типа государственного устройства страны (федеративного или унитарного). Последнее определяет административно-территориальное деление страны, уровни государственной власти и соответствующие им органы государственной власти, основы разграничения полномочий между ними.

Как и любая система, представляющая совокупность элементов, находящихся в определенной взаимосвязи, бюджетная система состоит из отдельных элементов – видов бюджетов и уровней бюджетной системы. Вид бюджета означает форму образования и расходования финансовых ресурсов определенного органа государственной власти или органа местного самоуправления. Совокупность определенных видов бюджета, соответствующих определенному уровню государственной власти и местного самоуправления, представляет собой уровень или звено бюджетной системы.

Бюджетная система РФ – это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

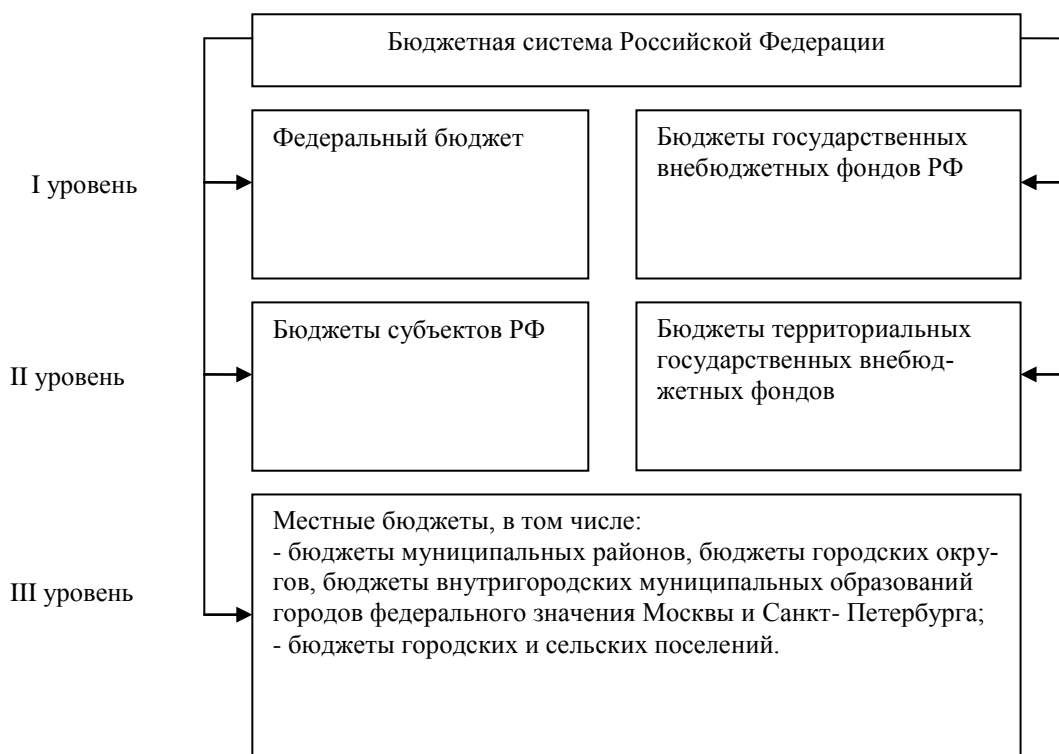


Рис. 4. Структура бюджетной системы РФ

Характеристика бюджетной системы предполагает определение не только состава бюджетов, входящих в нее, но и принципов ее построения, взаимосвязи бюджетов и их взаимодействия друг с другом. В ст. 28 Бюджетного кодекса РФ определены следующие принципы бюджетной системы РФ:

1. Единство бюджетной системы РФ;
2. Самостоятельность бюджетов;
3. Разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
4. Равенство бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований;
5. Полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицита бюджетов;
6. Сбалансированности бюджета;
7. Результативности и эффективности использования бюджетных средств;
8. Общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
9. Прозрачности (открытости);
10. Достоверности бюджета;
11. Адресности и целевого характера бюджетных средств;
12. Подведомственности расходов бюджетов и единства кассы.

3 вопрос. Содержание и формы организации межбюджетных отношений

Целью межбюджетных отношений является создание равных финансовых возможностей органов государственной власти и органов местного самоуправления для реализации возложенных на них полномочий.

Межбюджетные отношения включают в себя следующие основные элементы:

- разграничение расходных обязательств между публично-правовыми образованиями (РФ, субъекты РФ и муниципальные образования);
- разграничение и распределение доходов между бюджетами бюджетной системы государства;
- межбюджетное распределение средств.

Таким образом, межбюджетные отношения можно определить как совокупность отношений между публично-правовыми образованиями по поводу разграничения расходных обязательств, разграничения и распределения доходов между бюджетами бюджетной системы РФ, а также межбюджетного перераспределения средств.

На основе разграничения предметов ведения и полномочий РФ, субъектов РФ и муниципальных образований устанавливаются расходные обязательства РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.

Расходные обязательства – это обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования или действующего от его имени бюджетного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

Установление порядка разграничения расходных обязательств находится в компетенции федеральных органов государственной власти. Согласно бюджетному законодательству РФ, не допускается установление расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет бюджетов двух и более бюджетов бюджетной системы РФ.

В бюджетном законодательстве различают расходные обязательства Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований.

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в ходе осуществления федеральными органами государственной власти своих полномочий. Расходные обязательства субъектов Российской Федерации устанавливаются в ходе осуществления органами государственной власти субъектов РФ своих функций, отнесенных к полномочиям органов государственной власти РФ.

Расходные обязательства муниципальных образований возникают в ходе осуществления органами местного самоуправления решения вопросов местного значения в соответствии со ст.2 Федерального закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

В любом федеративном государстве процесс разграничения расходов и доходов начинается с разграничения полномочий и соответствующих им расходов. В РФ этот процесс начинается с разграничения доходов.

Разграничение доходов – законодательное закрепление за определенным бюджетом на постоянной основе конкретных видов доходов в полном размере или частично. С 1992 года, взамен применявшегося ранее с целью сбалансированности всех бюджетов метода распределения доходов, начали использоваться методы разграничения доходов между уровнями бюджетной системы РФ на постоянной законодательной основе, применяемые в мировой практике. К таким методам разграничения доходов между бюджетами относятся:

- разделение видов налогов между уровнями государственной власти и местного самоуправления;
- квотирование поступления от налогов (квотированию может подлежать ставка налога или объем налоговых поступлений);
- установление региональных и местных надбавок к федеральным (региональным) налогам.

Разграничение доходов между бюджетами дополняется их распределением, когда доходы, подлежащие зачислению в один бюджет, передаются другому бюджету полностью или частично в пределах нормативов, установленных законами о соответствующих бюджетах.

Разный уровень обеспеченности органов власти финансовыми ресурсами, различные финансовые возможности территорий определяют необходимость перераспределительных процессов между бюджетами.

Межбюджетное перераспределение средств представляет собой ежегодную передачу средств из одного бюджета в другой бюджет бюджетной системы РФ для выравнивания бюджетной обеспеченности, финансового обеспечения передаваемых государственных полномочий, покрытия временных кассовых разрывов.

В бюджетах всех уровней бюджетной системы Российской Федерации создаются фонды, из которых предоставляются межбюджетные трансферты. Так, в составе федерального бюджета создаются:

- федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ, который образует совокупность дотаций из федерального бюджета на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ;
- федеральный фонд компенсаций, который образует совокупность субвенций из федерального бюджета;
- федеральный фонд софинансирования расходов, который образует совокупность субсидий из федерального бюджета.

Аналогичные фонды создаются в бюджетах субъектов РФ (региональные фонды финансовой поддержки муниципальных районов или городских округов) и в бюджетах муниципальных районов (районные фонды финансовой поддержки поселений).

Органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления должны оптимизировать расходы, принимать все меры по мобилизации доходов и сокращению дефицита.

4 вопрос. Характеристика доходов бюджетов разных уровней

Доходы бюджета – денежные средства, поступающие в безвозмездном порядке в соответствии с действующим законодательством в распоряжение органов государственной власти и органов местного самоуправления для финансового обеспечения ими своих функций и задач.

Доходы бюджета формируются в соответствии с бюджетным законодательством РФ, законодательством о налогах и сборах и иными законодательными актами.

Установленные принципы бюджетной системы РФ обуславливают и принципы организации системы доходов бюджета. Важнейшими из них являются следующие:

1. Принцип достаточности. Доходы бюджета должны обеспечивать необходимые общественные потребности, возложенные на органы государственной власти и органы местного самоуправления.

2. Принцип стабильности доходов бюджета. Этот принцип обеспечивается тем, что нормативные акты, определяющие формирование доходов, должны устанавливаться на длительный срок, чтобы обеспечить стабильность поступлений в бюджет и возможность их прогнозирования и планирования.

3. Принцип относительной автономности доходов бюджета каждого уровня. Он базируется на четком, установленном на длительный срок разграничении полномочий в области доходов и расходов между федерацией, её субъектами и органами местного самоуправления.

4. Принцип оптимального сочетания поступлений налоговых и неналоговых доходов на разных фазах экономического цикла. В частности, преодоление кризисных явлений, согласно Дж. Кейнсу, может быть достигнуто посредством стимулирования потребления через увеличение государственных расходов.

Реализация данного принципа состоит в установлении такого соотношения налоговых и неналоговых доходов, которое с макроэкономической точки зрения наиболее целесообразно в конкретной экономической ситуации, так как сдерживает рост государственных заимствований.

Формирование доходов бюджетов различных уровней бюджетной системы РФ имеет свои особенности.

Доходы федерального бюджета формируются за счет собственных доходов, часть их которых передается полностью или частично бюджетам других уровней бюджетной системы РФ. Доходы федерального бюджета – налоговые поступления (85% - это НДС, налог на добычу полезных ископаемых, налог на прибыль организаций); неналоговые доходы (лицензии на производство и продажу алкогольной и спиртосодержащей продукции, таможенные пошлины и сборы, патентные пошлины).

Доходы бюджетов субъектов РФ формируются за счет:

- налоговых доходов от установленных региональных, а также от федеральных налогов и сборов, нормативы отчислений по которым определены Бюджетным кодексом РФ;

- неналоговых доходов;

- безвозмездных поступлений, решающую долю которых составляют межбюджетные трансферты, поступающие из бюджетов других уровней в форме дотаций, субсидий и субвенций.

Доходы местных бюджетов (бюджетов муниципальных образований) формируются за счет:

- доходов от местных налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством, включая муниципальные правовые акты;
 - доходов от федеральных и региональных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами;
 - неналоговых доходов;
- безвозмездных поступлений в виде межбюджетных трансфертов в форме дотаций, субсидий и субвенций.

Налоговые доходы местных бюджетов формируются за счет:

- местных налогов – земельного налога и налога на имущество физических лиц (100%);
- федеральных налогов, в том числе налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами;
- региональных налогов, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ и передаваемых органами государственной власти этих субъектов в местные бюджеты.

5 вопрос. Состав расходов бюджетов разных уровней

Расходы бюджета – денежные средства, предоставляемые из бюджета на выполнение органами государственной власти и местного самоуправления возложенных на них функций и задач.

Основное назначение расходов бюджета проявляется в использовании бюджетных средств органами государственной власти и местного самоуправления в ходе их деятельности по управлению экономикой, регулированию социальной сферы, стимулированию научно-технического прогресса, обеспечению обороноспособности и правопорядка в государстве и т.д.

Распределение расходов федерального бюджета, региональных бюджетов и местных бюджетов составляет следующий удельный вес расходов (табл. 1).

Таблица 1

Структура расходов федерального, региональных и местных бюджетов РФ в 2010 году

в %

Расходы бюджетов	Федеральный бюджет	Региональные бюджеты	Местные бюджеты
1	2	3	4
Общегосударственные вопросы	11	3	9
Национальная оборона	7	-	-
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	9	4	1
Сельское хозяйство и рыболовство, водные ресурсы и лесное хозяйство	1	1	1
Транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатика	5	12	3
Жилищно-коммунальное хозяйство	1	10	20

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Образование	5	10	34
Культура, кинематография, средства массовой информации	2	3	4
Здравоохранение, физическая культура и спорт	4	9	8
Социальная политика	5	11	7
Межбюджетные трансферты	40	28	6
Обслуживание государственного долга РФ	3	1	-
Другие расходы федерального бюджета	7	8	7
Всего расходов федерального бюджета	100	100	100

В расходной части бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ может быть предусмотрено формирование резервных фондов исполнительных органов государственной власти и местных администраций.

Резервные фонды исполнительных органов государственной власти и местных администраций представляют собой обособленную часть бюджетных средств, находящихся в распоряжении исполнительных органов государственной власти и местных администраций и предназначенных для финансирования непредвиденных расходов. В федеральном бюджете формируется Резервный фонд Президента РФ и Резервный фонд Правительства РФ в размере 1% от расходов федерального бюджета.

Список рекомендуемой литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации – Новосибирск: Сибирский университет. – 2008. – 234 с.
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение бюджетного фонда. Каково его экономическое содержание?
2. Какие звенья и виды бюджетов включаются в бюджетную систему РФ?
3. Назвать основные принципы организации системы доходов бюджета.
4. Как классифицируются доходы бюджета?
5. Какие группы доходов включаются в доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов?
6. Каково назначение расходов бюджета?
7. В каких формах осуществляются расходы бюджета?
8. Дать характеристику функциональным элементам межбюджетных отношений.
9. Какие существуют особенности процесса разграничения расходов и доходов между бюджетами разных уровней в России?

Тесты

1. Финансовой базой деятельности органов публичной власти являются:

- а) финансовые ресурсы бюджетных организаций;
- б) целевые бюджетные заимствования;
- в) совокупность бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления.

2. Черты, характерные для бюджетного фонда:

- а) в составе бюджета не могут выделяться целевые бюджетные фонды;
- б) каждый вид доходов бюджета имеет четкое закрепление за конкретными видами бюджетных расходов;
- в) высокая маневренность бюджетных средств.

3. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использования бюджетов всех уровней, называется:

- а) бюджетным механизмом;
- б) бюджетной политикой;
- в) бюджетным правом.

4. Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено:

- а) потребностью населения в денежных средствах;
- б) необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономикой;
- в) возникновением государства как политической надстройки общества.

5. Объектом распределения посредством бюджета выступают:

- а) национальный доход;
- б) чистый доход;
- в) стоимость валового внутреннего продукта.

6. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления:

- а) внутрихозяйственное;
- б) внутриотраслевое;
- в) между сферой материального производства и непроизводственной сферой.

Тема №9. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Вопросы:

1. Основы организации бюджетного процесса.
2. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов.
3. Организация исполнения бюджетов.

1 вопрос. Основы организации бюджетного процесса

Бюджетный процесс – регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их испол-

нением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Содержание бюджетного процесса определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными полномочиями и соответствующими органов и органов местного самоуправления. Основными законодательными актами, регулирующими все стадии бюджетного процесса, являются Конституция РФ, Бюджетный кодекс РФ и иные федеральные законы.

Бюджетный процесс включает следующие стадии:

- 1) составление проекта бюджета;
- 2) рассмотрение и утверждение бюджета;
- 3) исполнение бюджета;
- 4) составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

Эти стадии осуществляются в строгой последовательности в течение бюджетного периода и тесно взаимосвязаны между собой.

Бюджетный период представляет собой срок, в течение которого действует утвержденный бюджет. В РФ бюджетный период составляет 12 месяцев и длится с 1 января по 31 декабря.

Участниками бюджетного процесса являются: Президент РФ; высшее должностное лицо субъекта РФ; глава муниципального образования; законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления; исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований); Центральный банк РФ; органы государственного (муниципального) финансово контроля; органы управления государственными внебюджетными фондами.

2 вопрос. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов

Составление бюджетов – стадия бюджетного процесса, на которой определяется состав и объем доходов, расходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Составление проектов бюджетов является исключительной прерогативой Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, Непосредственное составление проектов соответствующих бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы РФ и муниципальных образований.

Составление бюджета основывается на Бюджетном послании Президента РФ; прогнозе социально-экономического развития территории; основных направлениях бюджетной и налоговой политики с целью финансового обеспечения расходных обязательств.

Проект федерального бюджета составляется и утверждается на 3 года: очередной финансовый год и плановый период (2 последующих года).

Основные этапы составления проекта федерального бюджета определены Постановлением Правительства РФ от 29.12.2007 №1010 «О порядке составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных

внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период.

Рассмотрение и утверждение бюджета – стадия бюджетного процесса, которая относится к компетенции соответствующих законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов местного самоуправления. На этой стадии реализуется их право бюджетной инициативы, дается оценка представленного исполнительными органами власти проекта бюджета на очередной финансовый год. Бюджетная инициатива представляет собой право законодательных органов и других субъектов права законодательной инициативы вносить изменения в проект бюджета, а также предлагать проекты законов, касающиеся бюджетной сферы.

В первом чтении обсуждаются концепция проекта федерального бюджета, прогноз специально-экономического развития РФ, основные направления бюджетной и налоговой политики, в том числе указываемые в федеральном законе о федеральном бюджете прогноз объема валового внутреннего продукта и уровень инфляции, исходя из которых формируются основные характеристики федерального бюджета.

Во втором чтении рассматриваются:

- приложения к федеральному закону о федеральном бюджете, устанавливающие перечень главных администраторов доходов федерального бюджета и источников финансирования дефицита федерального бюджета;

- бюджетные ассигнования (за исключением утвержденных в первом чтении расходов) по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в пределах общего объема расходов, утвержденных в первом чтении;

- приложения, устанавливающие распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов;

- программы на очередной финансовый год и плановый период.

В третьем чтении утверждается ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год, на первый и второй год планового периода. Затем законопроект выносится на голосование в целом.

После принятия Государственной думой федерального закона о федеральном бюджете его в течение 5 дней передают в Совет Федерации, т.к. согласно Конституции РФ он подлежит обязательному рассмотрению в верхней палате. В течение 14 дней со дня представления Совет Федерации рассматривает этот закон и голосует за его одобрение в целом. Затем данный закон в течение 5 дней со дня одобрения Советом Федерации направляется Президенту РФ для подписания и обнародования.

На региональном и местном уровнях рассмотрение и утверждение бюджетов осуществляется в аналогичном порядке с учетом некоторых особенностей, связанных с однопалатной структурой законодательных (представительных) органов; меньшим числом чтений; подписанием закона (решения) о бюджете внешним должностным лицом субъекта РФ (главой муниципального образования).

3 вопрос. Организация исполнения бюджетов

Исполнение бюджета - стадия бюджетного процесса, на которой осуществляется совокупность процедур, обеспечивающих полное и своевременное поступление доходов и источников финансирования дефицита бюджета в разрезе каждого из источников; своевременное финансирование и осуществление расходов в соответствии с утвержденными бюджетными назначениями, а также учет исполнения бюджета и составление, рассмотрение; внешняя проверка и утверждение бюджетной отчетности.

Содержание исполнения бюджета зависит от системы исполнения бюджета. В практике различных стран применяются следующие системы исполнения бюджета: казначейская, банковская и смешанная. Основное различие между банковской и казначейской системами заключается в том, что функции исполнения бюджета возложены на различные органы – либо на Центральный банк при возможном участии коммерческих банков, либо на специально созданные казначейские органы. При смешанной системе эти функции выполняются одновременно и казначейскими и банковскими органами с разграничением функций между ними в законодательном порядке.

В настоящее время в РФ существует смешанная система исполнения бюджета. С созданием федерального казначейства часть функций по кассовому исполнению бюджета перешла от банков к казначейству, а часть осталась у ЦБ РФ и иных кредитных организаций. ЦБ РФ и кредитные организации осуществляют обслуживание счетов бюджета, в том числе прием, хранение и выдачу средств в наличной форме. Федеральное казначейство и иные казначейские органы распределяют доходы от налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ, ведут учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета, обеспечивают проведение кассовых операций их бюджетов от имени и по поручению получателей бюджетных средств на их лицевых счетах, осуществляют санкционирование оплаты денежных обязательств получателей бюджетных средств, составляют бюджетную отчетность об исполнении бюджетов и отчет об исполнении консолидированного бюджета РФ.

Исполнение бюджетов бюджетной системы РФ обеспечивается соответствующим исполнительным органом государственной власти, местной администрацией муниципального образования. Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган.

Финансовый орган организует исполнение соответствующего бюджета на основе сводной росписи и кассового плана.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов осуществляется Федеральным казначейством. Оно означает проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета. Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана. Сводная бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется финансовым органом с целью организации и исполнения бюджета по его расходам и источникам финансирования его дефицита. Под кассовым планом понимается прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году. Исполнение денежных обязательств под-

тверждается платежными документами о списании денежных средств с единого счета бюджета в пользу физических или юридических лиц, бюджетов бюджетной системы РФ и субъектов международного права.

В состав операций, определяющих содержание, исполнение бюджета, включаются также операции по бюджетному учету, который представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства.

На основе бюджетного учета формируется бюджетная отчетность, которая включает, прежде всего, отчет об исполнении бюджета; баланс исполнения бюджета; отчет о финансовых результатах деятельности; другие формы отчетности. Годовые отчеты об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местных бюджетов подлежат утверждению соответственно федеральным законом, законом субъекта РФ, муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования.

Список рекомендуемой литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации – Новосибирск: Сибирский университет. – 2008. – 234 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации – Новосибирск: Сибирский университет. – 2009. – 761 с.
3. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
4. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать определение бюджетного процесса, охарактеризовать его стадии и состав участников.
2. Какими законодательными и нормативно-правовыми актами регулируются отдельные стадии бюджетного процесса?
3. Как разграничиваются функции участников бюджетного процесса?
4. Дать характеристику основным этапам составления федерального бюджета.
5. Назвать основные этапы рассмотрения федерального бюджета и его утверждения.
6. На каких принципах исполняется бюджет и какие этапы и процедуры необходимо соблюдать при этом?
7. В каком порядке составляется и утверждается отчет об исполнении бюджета?

Тесты

1. **Источники финансирования дефицитов бюджета субъектов РФ в соответствии с действующим бюджетным законодательством:**

а) доходы по ценным бумагам, находящимся в собственности субъектов РФ;

б) поступления от внешних заимствований;

в) бюджетные ссуды, поступившие из федерального бюджета.

2. Источники финансирования дефицита местного бюджета:

а) внешние заимствования на основе кредитных соглашений;

б) доходы от приватизации муниципального имущества;

в) доходы от размещения государственных ценных бумаг на территории данного муниципального образования.

3. Количество уровней бюджетной системы зависит от:

а) государственного устройства страны;

б) принципов построения бюджетной системы;

в) полномочий органов власти и управления.

4. Последовательность осуществления бюджетного процесса:

а) составление проекта бюджета;

б) рассмотрение проекта бюджета;

в) утверждение бюджета;

г) исполнение бюджета;

д) утверждение отчета об исполнении.

5. Финансовая помощь, выделяемая бюджетам субъектов федерации из федерального бюджета, представляется в виде:

а) расходных полномочий;

б) дотаций;

в) выдачи государственного кредита.

6. Функции Министерства финансов РФ:

а) утверждение отчета об исполнении бюджета;

б) принятие или отклонение закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

в) составление отчета об исполнении федерального бюджета.

7. Функции Министерства экономики и социального развития РФ:

а) прогноз федерального бюджета;

б) утверждение проекта федерального бюджета;

в) рассмотрение федерального бюджета.

8. Функции Государственной думы РФ:

а) составление отчета об исполнении федерального бюджета;

б) принятие или отклонение закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год;

в) утверждение отчета об исполнении бюджета.

9. Функции Совета Федерации Федерального собрания:

а) составление отчета об исполнении федерального бюджета;

б) прогноз федерального бюджета;

в) принятие или отклонение закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

10. Средства бюджетных резервов используются на:

а) финансирование текущих расходов;

- б) обеспечение бесперебойного финансирования;
- в) выплату пенсий.

Тема №10. Государственные и муниципальные заимствования

Вопросы:

1. Сбалансированность бюджета и методы ее достижения.
2. Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований.
3. Государственный и муниципальный долг и его управление.

1 вопрос. Сбалансированность бюджета и методы ее достижения

Сбалансированность бюджета является одним из основных принципов составления бюджета и построения бюджетной системы любого государства. Она может быть достигнута разными способами. Сбалансированность бюджета, составленного путем достижения равенства доходов и расходов, обеспечивается автоматически.

Сбалансированность бюджета, составленного с превышением расходов над доходами (т.е. с дефицитом), достигается путем изыскания источников финансирования дефицита. В этом случае сбалансированность бюджета предполагает равенство планируемых расходов объему доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета. Составление бюджета с профицитом является скорее исключением, чем правилом, поскольку имеет ряд негативных последствий для развития экономики. В этом случае происходит завышение налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, что приводит к изъятию из их оборота денежных средств и снижению эффективности функционирования экономики в целом.

В настоящее время равенство доходов и расходов бюджета является довольно редким случаем в практике составления бюджетов. Его можно добиться только на пути сдерживания роста государственных расходов и установления в стране уровня налогообложения, достаточного для получения бюджетных доходов с целью покрытия всех необходимых и разумных общественных потребностей. Профицитный бюджет, как это было отмечено ранее, не способствует эффективному функционированию экономики.

Достижение сбалансированности бюджета в условиях его дефицитности имеет ряд проблем. Если дефицит имеет краткосрочный характер, то правительству достаточно проведения мер по ограничению роста бюджетных расходов или сокращению налоговых поступлений. Если дефицит имеет долгосрочный характер, то правительство не может обойтись только бюджетно-налоговыми мерами: необходимы проведение реструктуризации экономики, внедрение новых технологий, модернизация производства, финансовое оздоровление предприятий, принятие иных мер общеэкономического характера по устранению причин, определяющих наличие хронического дефицита. Всякий бюджетный дефицит нуждается в изыскании источников его финансирования. Основными способами привлечения средств для покрытия разрыва между рас-

ходами и доходами бюджета является проведение государственных заимствований, продажа государственных запасов, имущества и земельных участков, кредитно-денежная эмиссия.

Дефицит бюджета субъекта РФ, дефицит местного бюджета на очередной финансовый год устанавливается законом о соответствующем бюджете с соблюдением следующих ограничений:

- дефицит бюджета субъекта РФ (10-15%);
- дефицит местного бюджета (5-10%).

Источники финансирования дефицита федерального бюджета и бюджета субъекта РФ могут быть как внутренние, так и внешние, в то время как дефицит местных бюджетов может покрываться только за счет внутренних источников. К основным внутренним источникам финансирования федерального бюджета относятся поступления от размещения государственных ценных бумаг Российской Федерации в валюте РФ, бюджетные кредиты, предоставляемые другими бюджетами бюджетной системы РФ, кредиты кредитных организаций, поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности РФ, поступления от реализации государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней. К источникам внешнего финансирования дефицита федерального бюджета относятся поступления от размещения государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации в иностранной валюте, кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций.

В состав источников внутреннего финансирования дефицита бюджета субъектов РФ включаются поступления от размещения государственных ценных бумаг субъектов РФ в валюте Российской Федерации, бюджетные кредиты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредиты кредитных организаций, поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности субъектов РФ. К источникам внешнего финансирования дефицита бюджета субъекта РФ относятся поступления от размещения государственных ценных бумаг от имени субъектов Российской Федерации в иностранной валюте, кредиты иностранных банков.

К основным источникам внутреннего финансирования дефицита местного бюджета относятся: поступления от размещения муниципальных ценных бумаг, бюджетные кредиты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, кредиты кредитных организаций, поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в собственности муниципальных образований, и иные источники финансирования дефицита местных бюджетов.

2 вопрос. Содержание, формы и методы государственных и муниципальных заимствований

Государственные и муниципальные заимствования, являющиеся главным источником покрытия бюджетного дефицита, представляют собой передачу в распоряжение органов государственной власти и органов местного самоуправления средства, которые заемщики обязуются возратить в той же сумме с уплатой процента (дохода в иной форме) на сумму заимствования. Целью про-

ведения заимствований является получение органами власти и органами местного самоуправления в свое распоряжение дополнительных финансовых средств, которые они могли бы направить на финансирование мероприятий, не обеспеченных доходами, или осуществление программ экономического и социального развития.

Кредиторами органов власти и органов местного самоуправления могут выступать многочисленные юридические и физические лица (резиденты и нерезиденты), национальные органы власти другого уровня, правительства иностранных государств, международные финансовые организации. Отношения между заемщиками и кредиторами регулируются нормами национального и международного права, включая двухсторонние соглашения.

В России кредитные заимствования осуществляются по инициативе федеральных органов власти и в соответствии с принимаемыми ими программами государственных заимствований. Заимствованные средства направляются на пополнение ресурсов федерального бюджета. Управление государственными заимствованиями субъектов РФ и средствами, привлекаемыми с их помощью, относится к компетенции органов власти субъектов РФ. Муниципальные заимствования проводятся органами местного самоуправления для покрытия дефицитов местных бюджетов, на основе утверждаемых ими программ муниципальных заимствований.

Заимствование проводится в двух формах государственных и муниципальных займов и прямых кредитов.

Государственные и муниципальные займы – передача в распоряжение заемщика средств путем приобретения заимодателями государственных и муниципальных ценных бумаг. Самым распространенным видом государственных и муниципальных ценных бумаг являются облигации.

Облигации государственного или муниципального займа – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в установленный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента или иного имущественного эквивалента.

Государственные и муниципальные заимствования, осуществляемые в виде займов и кредитов, приводят к формированию в распоряжении органов государственной власти и органов местного самоуправления дополнительных средств, направляемых на удовлетворение общественных потребностей. Государственные и муниципальные заимствования проводятся в соответствии с утвержденными программами.

3 вопрос. Государственный и муниципальный долг и его управление

Привлекаемые государственные и муниципальные заимствования формируют государственный и муниципальный долг. Государственный и муниципальный долг – долговые обязательства органов государственной власти и органов местного самоуправления перед физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами), иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по предоставленным государственным и муниципальным гарантиям.

Государственный и муниципальный долг подразделяется на капитальный, основной и текущий.

Капитальный долг – представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных органами власти и органами местного самоуправления долговых обязательств и гарантированных ими обязательств других лиц, включая проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам.

Основной долг – это номинальная стоимость всех выпущенных и не погашенных органами власти долговых обязательств и гарантированных ими заимствований других лиц.

Текущий долг – составляют предстоящие расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам, принятым на себя органами власти, и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил. Государственный долг РФ состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникающих долговых обязательств с учетом того, что долговые обязательства бывшего СССР включаются в долг России только в части, принятой на себя РФ.

Долг государства, как и финансы в целом, может являться инструментом и объектом управления. В качестве инструмента управления государственный и муниципальный долг обеспечивает возможность органам государственной власти и органам местного самоуправления оказывать влияние на денежное обращение, финансовый рынок, инвестиции, производство, занятость, организацию населения своих сбережений и многие другие экономические процессы.

Когда государственный и муниципальный долг выступает в качестве объекта управления, государство определяет соотношение между различными видами долговой деятельности (заимствования и гарантии), структуру видов долговой деятельности по срокам и доходности, механизм построения конкретных займов и гарантий, порядок выпуска и обращения займов, порядок предоставления гарантий и выполнения финансовых обязательств по ним.

Органы власти и органы местного самоуправления устанавливают и другие необходимые практические аспекты функционирования государственного и муниципального долга. Различают стратегическое и оперативное управление государственным и муниципальным долгом.

Стратегическим управлением государственным и муниципальным долгом занимаются: Федеральное собрание РФ, Президент РФ и Правительство РФ, законодательные и исполнительные органы власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Оперативное управление государственным и муниципальным долгом осуществляют Правительство РФ, Министерство финансов РФ, а также ЦБРФ и Внешэкономбанк как агенты Минфина. Эти органы определяют генеральные условия выпуска отдельных займов, порядок эмиссии и обращения долговых обязательств, время выпуска очередного займа и условия его функционирования, организуют первичное размещение и вторичный рынок государственных ценных бумаг, организуют и осуществляют выплату доходов и погашения долговых обязательств, предоставление государственных кредитов и государственных гарантий, контрольные действия и другие мероприятия по оперативному управлению государственным долгом.

Большое значение для повышения эффективности государственной дол-

говой деятельности будет иметь создание единой системы управления государственным долгом РФ. Она обеспечит проведение централизованной и долгосрочной политики управления обязательствами и государственными заимствованиями, предупреждение возможных долговых кризисов и принятие оперативных мер по их преодолению.

Список рекомендуемой литературы

1. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. Учебник. – М.: Юнити, 2001. – 687 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.

Вопросы для самопроверки

1. Дать понятие первичного бюджетного дефицита.
2. Что означает понятие сбалансированность бюджета?
3. Дать характеристику профицитного бюджета, как он влияет на развитие экономики.
4. Назвать основные способы финансирования бюджетного дефицита.
5. Назвать основные виды государственных и муниципальных заимствований.
6. Каковы различия между основным, капитальным и текущим государственным долгом?
7. Кто занимается в РФ управлением государственным и муниципальным долгом?

Тесты

1. Методы разграничения доходов между уровнями бюджетной системы:

- а) предоставление бюджетных ссуд;
- б) разграничение налогов между уровнями управления;
- в) делегирование расходных полномочий.

2. Несбалансированность бюджета проявляется в:

- а) дефиците;
- б) использовании дотаций и других форм финансовой помощи;
- в) использовании регулирующих доходов.

3. Государственный долг является следствием:

- а) государственных кредитов;
- б) муниципальных заимствований;
- в) государственных заимствований.

4. Формы государственного кредита в Российской Федерации соглас-

но действующему законодательству – государственные...:

- а) займы, выпускаемые Российской Федерацией;
- б) кредиты, предоставляемые иностранным государством;
- в) заимствования Российской Федерации.

5. Обязательства, включаемые в состав внутреннего долга субъекта РФ:

- а) задолженность по долговым ценным бумагам Правительства и администраций субъектов РФ;
- б) задолженность по долговым ценным бумагам органов местного самоуправления;
- в) задолженность субъектов хозяйствования по налогам и сборам.

6. Критерий, в соответствии с которым государственный долг РФ подразделяется на внутренний и внешний:

- а) специфика кредита;
- б) вид долгового обязательства;
- в) валюта, в которой оформлены долговые обязательства.

7. Отличие государственных заимствований от государственного кредита – государственные заимствования...:

- а) это часть государственного кредита;
- б) ведут к образованию государственного долга, а государственный кредит позволяет со временем получить обратно и сумму долга, и проценты по ней;
- в) не имеют ничего общего с государственным кредитом.

Тема № 11. Государственные социальные внебюджетные фонды

Вопросы:

1. Пенсионный фонд Российской Федерации, особенности его функционирования.
2. Фонд социального страхования Российской Федерации, его формирование и использование.
3. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, его формирование и использование.

1 вопрос. Пенсионный фонд Российской Федерации, особенности его функционирования

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка вследствие потери трудоспособности при наступлении старости; инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

Пенсионный фонд РФ является государственным социальным внебюджетным фондом, средства которого не входят в состав федерального бюджета,

не могут использоваться на другие цели и изъятию не подлежат.

В настоящее время через Пенсионный фонд РФ осуществляются выплаты по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению. Граждане, застрахованные по обязательному пенсионному страхованию, имеют право на получение трудовой пенсии, которое реализуется в случае уплаты страховых взносов. Выплата пенсии по обязательному пенсионному страхованию и государственному пенсионному обеспечению осуществляется Пенсионным фондом РФ с разграничением источников, за счет которых финансируются данные выплаты.

В настоящее время доходы Пенсионного фонда РФ формируются за счет следующих источников:

1. Страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;
2. Средств федерального бюджета;
3. Сумм пени и иных финансовых санкций;
4. Доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
5. Добровольных взносов физических лиц и организаций;
6. Иных источников, не запрещенных законодательством РФ.

Основным источником формирования Пенсионного фонда являются обязательные страховые взносы – это индивидуально возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда РФ, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете. Объектом обложения страховыми взносами являются выплаты работодателями физическим лицам по трудовым и гражданско-правовым договорам либо доходы от предпринимательской деятельности граждан. Тарифы страховых взносов устанавливаются федеральным законом.

Также к доходам Пенсионного фонда РФ относятся средства федерального бюджета; доходы, полученные от размещения сумм страховых взносов на накопительную часть трудовых пенсий (размещение пенсионных накоплений в ценные бумаги, депозиты и т.д.), прочие средства, поступающие в Пенсионный фонд (штрафы, пени, неустойки).

Расходы Пенсионного фонда РФ распределяются по следующим группам:

- по обязательному пенсионному страхованию (они включают в себя выплаты трудовой пенсии, пособий и компенсаций);
- по государственному пенсионному обеспечению (выплаты пенсий военнослужащим, социальных пособий);
- на дополнительное пенсионное обеспечение (доплаты к пенсии членам летных экипажей воздушных судов, выплаты дополнительного ежемесячного пожизненно материального обеспечения работникам ядерного оружейного комплекса РФ);
- на финансовое и материально-техническое обеспечение деятельности фонда (содержание органов управления, на подготовку и повышение квалификации Пенсионного фонда и прочие расходы).

2 вопрос. Фонд социального страхования Российской Федерации, его формирование и использование

Фонд социального страхования РФ был образован как фонд денежных средств, обособленных от средств федерального бюджета и предназначен для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей.

Доходы фонда социального страхования РФ формируются за счет:

- страховых взносов на обязательное социальное страхование;
- страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- капитализированных платежей;
- ассигнований из федерального бюджета для финансирования расходов в рамках обязательств РФ;
- доходов от размещения временно свободных средств фонда;
- добровольных взносов физических и юридических лиц;
- прочих поступлений.

Основные группы доходов фонда социального страхования

Группы доходов	Основные виды выплат
Страховые взносы на обязательное социальное страхование	Пособия по временной нетрудоспособности в результате общего заболевания или ухода за больным членом семьи. Пособия на детей (по беременности и родам, при постановке на учет при ранних сроках беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до 1,5 лет).
Страховые взносы на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Пособие по временной нетрудоспособности в результате произведенной травмы или профессионального заболевания. Единовременное пособие. Ежемесячное пособие. Оплата санитарно-курортного лечения, дополнительного медицинского ухода, расходов, связанных с социальной и профессиональной реабилитацией.
Средства федерального бюджета	Оплата льгот при выплате пособий и по санитарно-курортному лечению лиц, пострадавших в результате радиационных катастроф, и ветеранов Великой Отечественной войны. На выплату пособия по уходу за ребенком до 1,5 лет гражданам, не застрахованным по обязательному социальному страхованию.
Средства федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ	Оплата услуг медицинской помощи женщинам в период беременности и родов, а также диспансерного наблюдения ребенка в первый год жизни.

Тарифы по страховым взносам по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний устанавливаются в процентах к начисленной оплате труда, т.е. по всему доходу застрахованных. Индивидуальные предприниматели, не имеющие наемных работников, могут осуществлять добровольные страховые взносы в фонд социального страхования для получения пособий по временной нетрудоспособности, а также по беременности и родам.

3 вопрос. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации, его формирование и использование

Фонд обязательного медицинского страхования – денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению в объеме и на условиях, соответствующих программ обязательного медицинского страхования.

Основное назначение территориальных фондов обязательного медицинского страхования – финансовое обеспечение базовой программы обязательного медицинского страхования в субъектах РФ, в рамках ежегодно утверждаемой Правительством РФ Программы государственных гарантий оказания гражданам РФ бесплатной медицинской помощи.

Доходная часть федерального фонда обязательного медицинского страхования формируется за счет:

- страховых взносов уплачиваемых работодателями на обязательное медицинское страхование;
- трансфертов из федерального бюджета:
 - 1) субсидий на обязательное медицинское страхование неработающих (детей);
 - 2) субсидий, связанные с отдельными расходными обязательствами РФ и субъектов РФ в рамках социальной помощи;
 - 3) дотаций на покрытие дефицита бюджета фонда;
- доходов от размещения временно свободных средств фонда;
- добровольных взносов юридических и физических лиц;
- других поступлений.

Основную часть доходов территориальных фондов составляют страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающих граждан (до 2010 года – поступление от единого социального налога и заменяющих его налогов), взносы на обязательное медицинское страхование неработающих граждан (они поступают из бюджета субъектов РФ), а также трансферты из федерального фонда обязательного медицинского страхования (субсидии на обязательное медицинское страхование детей, дотации на выполнение территориальной программы и др.).

Наибольший удельный вес в расходах федерального фонда обязательного медицинского страхования занимают дотации на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования, включая использование средств нормированного страхового запаса.

За счет федерального фонда обязательного медицинского страхования финансируются также целевые программы оказания медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию. Так, например, за счет этого фонда была профинансирована целевая программа по охране материнства и детства.

Расходы территориальных фондов обязательного медицинского страхования связаны с финансированием территориальной программы обязательного медицинского страхования, включая расходы на ведение дела страховых медицинских организаций, выполнение управленческих функций территориальными фондами (филиалами), на формирование нормированного страхового запаса; а также на финансирование отдельных мероприятий в области здравоохранения.

Основным направлением расходов территориальных фондов обязательного медицинского страхования являются расходы на финансирование территориальных программ обязательного медицинского страхования.

Предоставление средств из территориальных фондов обязательного медицинского страхования страховым медицинским организациям осуществляется на основе дифференцированных подушевых нормативов.

Расходы на управление фондом включают расходы на компьютеризацию системы обязательного медицинского страхования, мероприятия по подготовке и переподготовке кадров, научные исследования, проведение региональных совещаний и конференций, международное сотрудничество, информационно-публицистическую деятельность, содержание аппарата фонда.

Список рекомендуемой литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации – Новосибирск: Сибирский университет. – 2008. – 234 с.
2. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с.
3. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с.
4. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с.
5. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с.
6. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник. – М.: Юрайт, 2009. – 537 с.

Вопросы для самопроверки

1. Назвать государственные внебюджетные фонды, функционирующие в настоящее время в РФ.
2. Дать характеристику Пенсионного фонда Российской Федерации, источники его формирования и цели, на которые расходуются эти средства.
3. Дать характеристику Фонда социального страхования Российской Федерации, источники его формирования и цели, на которые расходуются эти средства.
4. Дать характеристику Фонда обязательного медицинского страхования, источники его формирования и цели, на которые расходуются эти средства.

5. Какие правовые акты регулируют деятельность государственных внебюджетных фондов в РФ?

6. Как обеспечивается финансовая устойчивость Пенсионного фонда РФ?

Тесты

1. Источники финансирования ресурсов здравоохранения:

- а) Фонд социального страхования Российской Федерации;
- б) Фонд обязательного медицинского страхования;
- в) средства предприятий и организаций.

2. Отличия пенсии от пособия по социальному страхованию:

- а) зависимость пенсии от трудового стажа;
- б) зависимость пенсии от заработной платы;
- в) зависимость пенсии от возраста получателя.

3. Доходы внебюджетных фондов:

- а) специальные целевые налоги и сборы, установленные для данного фонда;
- б) оборотные средства предприятий, организаций;
- в) амортизационные отчисления предприятий, организаций.

4. Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от:

- а) размера заработной платы;
- б) страхового стажа;
- в) возраста застрахованного.

5. Источник уплаты взносов на медицинское страхование неработающих граждан – средства ...:

- а) самих неработающих граждан;
- б) Пенсионного фонда Российской Федерации;
- в) бюджетные средства.

6. Общее управление Фондом социального страхования РФ осуществляет:

- а) Министерство финансов Российской Федерации;
- б) Председатель Фонда социального страхования Российской Федерации;
- в) Правление Фонда социального страхования Российской Федерации.

7. Черты, характерные для внебюджетных фондов:

- а) государственные внебюджетные фонды имеют социальное назначение;
- б) внебюджетные фонды могут создаваться на всех уровнях управления;
- в) внебюджетные фонды создаются для поддержки субъектов хозяйствования в случае их банкротства.

Вопросы к экзамену

1. Сущность финансов и их функции.
2. Финансовые ресурсы.
3. Финансовая система.
4. Содержание и значение финансовой политики.
5. Финансовая политика Российской Федерации.
6. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
7. Необходимость управления финансами.
8. Правовые основы управления финансами в Российской Федерации.
9. Органы управления финансами Российской Федерации.
10. Содержание и задачи финансового планирования.
11. Финансовое прогнозирование и его значение.
12. Этапы и методы финансового планирования.
13. Виды финансовых планов и их характеристика.
14. Финансовый контроль, его виды, формы и методы.
15. Финансы коммерческих организаций, особенности их управления.
16. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций и направление их использования.
17. Финансовые ресурсы кредитных и страховых организаций, их формирование и использование.
18. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.
19. Финансы некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм.
20. Формирование и использование финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей.
21. Дать характеристику государственных и муниципальных финансов.
22. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровнях.
23. Особенности организации муниципальных финансов.
24. Бюджет и его влияние на социально-экономические процессы.
25. Бюджетная система государства, принципы ее построения.
26. Содержание и формы организации межбюджетных отношений.
27. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления.
28. Дать характеристику доходов и расходов бюджетов разных уровней.
29. Дать понятие бюджетного процесса и основы его организации.
30. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов.
31. Как происходит организация исполнения бюджетов?
32. Сбалансированность бюджета и методы ее достижения.
33. Формы и методы государственных и муниципальных заимствований.
34. Государственный и муниципальный долг, его классификация.
35. Управление государственным и муниципальным долгом.

36. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий.

37. Дать характеристику государственным социальным внебюджетным фондам.

38. Дать характеристику Пенсионного фонда РФ, особенности его функционирования.

39. Дать характеристику Фонда социального страхования РФ и раскрыть его значение.

40. Дать характеристику Фонда обязательного медицинского страхования в РФ, его формирование и использование.

Список рекомендуемой литературы

Нормативные и правовые акты

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органах государственной власти субъектов РФ».
6. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».
7. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».
8. Бюджетная стратегия Российской Федерации на период до 2023 г.
9. Указ Президента РФ от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти».
10. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 № 703 «О федеральном казначействе».
11. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».
12. Постановление Правительства РФ от 15.06.2004 № 278 «Об утверждении Положения о федеральной службе финансово-бюджетного надзора».
13. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
14. Постановление правительства РФ от 29.12.2007 № 1010 «О порядке составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации на очередной финансовый год и плановые период».

Учебная и научная литература

15. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. Учебник. – М.: Юнити, 2001. – 687 с. – 12 экз.
16. Бюджетная система России. Учебник. /Под ред. Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, С.П. Колчина и др. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 2 экз.
17. Бюджетный процесс в Российской Федерации. Учебное пособие/Под ред. О.В. Врублевской и др. – М.: Перспектива, 1998. – 4 экз.
18. Гореглаз Р.П. Бюджет как финансовый регулятор экономического развития. – М.: Экономика, 2002. – 1 экз.
19. Грязнова А.Г., Маркина Е.В. Финансы. Учебник. – 2-е изд., перераб. и дополн. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 494 с. – 26 экз.
20. Грачев Е.Ю., Хорина Л.Я. Государственный финансовый контроль. Курс лекций. – М.: ТК Велби, 2005.

21. Годин А.М. Бюджет и бюджетная система РФ. Учебное пособие. – М.: Дашков и К, 2006. – 6 экз.
22. Ковалев В.В. Финансы. Учебник для вузов.–М.: Проспект, 2008. –565 с. – 10 экз.
23. Пушина С.И., Слепова В.А. Финансы. Учебник. – М.: Экономист, 2007. – 682 с. – 6 экз.
24. Поляк Г.Б. Финансы. Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 703 с. – 14 экз.
25. Романовский М.В., Врублевская О.В., Сабанти Б.М. Финансы. Учебник. – М.: Юрайт, 2009. – 537 с.
26. Сабанти Б.М. Теория финансов. Учебник. – М.: Менеджер, 1998.–326 с.

Манаев Владимир Васильевич

ФИНАНСЫ

Учебное пособие для студентов дневной и заочной
форм обучения направления 080100 «Экономика»
(профиль «Финансы и кредит»)

Редактор Е.Ф. Изотова

Подписано к печати 19.12.2013. Формат 60-84 1/16.
Усл. печ. л. 5,06. Тираж 80 экз. Заказ 131226. Рег. № 78.

Отпечатано в РИО Рубцовского индустриального института
658207, Рубцовск, ул. Тракторная, 2/6.