Серия «Учебные издания для бакалавров»

А. С. Нешитой

ФИНАНСЫ

Учебник

12-е издание, стереотипное

Рекомендовано уполномоченным учреждением Министерства образования и науки РФ — Государственным университетом управления в качестве учебника для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлениям подготовки «Менеджмент» и «Экономика» (квалификация (степень) «бакалавр»)

Регистрационный номер рецензии 587 от 18 декабря 2012 г.
(Федеральный институт развития образования)

Москва
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»
2020

УДК 336
ББК 65.26
Н59

Автор:
А. С. Нешитой — ведущий научный сотрудник Института экономики РАН, кандидат экономических наук, профессор.

Рецензенты:
О. Л. Рогова — доктор экономических наук, профессор;
П. Н. Шуляк — доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ.

Нешитой А. С.

Н59 Финансы: Учебник для бакалавров / А. С. Нешитой. — 12-е изд., стер. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 352 с.

ISBN 978-5-394-03465-7

В учебнике последовательно анализируются сущность финансов и управления ими, финансовая система России, государственные и муниципальные финансы, основы функционирования финансов организаций, финансы в системе международных экономических отношений и другие вопросы, предусмотренные Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Менеджмент» и «Экономика», слушателей системы переподготовки кадров, а также для всех интересующихся вопросами финансов.

ISBN 978-5-394-03465-7

© Нешитой А. С., 2014
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2014

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 7
Раздел I. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВ, УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ 10
Глава 1. Сущность и функции финансов 10
1.1. Экономическая сущность финансов 10
1.2. Функции финансов 14
1.3. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве 18
Контрольные вопросы и задания 21
Глава 2. Финансовая система Российской Федерации 22
2.1. Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации 22
2.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации 24
2.3. Характеристика кредитно-банковской сферы и ее роль в финансовой системе Российской Федерации ... 34
2.4. Государственные финансовые органы и их роль в финансовой системе Российской Федерации ... 41
Контрольные вопросы и задания 45
Глава 3. Финансовые ресурсы 46
3.1. Понятие государственных финансовых ресурсов 46
3.2. Формирование финансовых ресурсов организаций ... 49
3.3. Амортизационный фонд как источник финансовых ресурсов 51
3.4. Основные направления использования финансов в общественном воспроизводстве 61
Контрольные вопросы и задания 65
Глава 4. Финансовая политика 66
4.1. Понятие и принципы финансовой политики государства 66
4.2. Разработка финансовой политики организаций 70
Контрольные вопросы и задания 80
Глава 5. Управление финансами 81
5.1. Сущность и методы управления финансами 81

5.2. Система государственных органов управления финансами и их функции. ... 83
5.3. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики. ... 87
5.4. Автоматизированные системы управления финансами ... 90
Контрольные вопросы и задания ... 92
Глава 6. Финансовый контроль ... 93
6.1. Содержание финансового контроля ... 93
6.2. Виды, формы и методы финансового контроля ... 95
6.3. Система органов государственного финансового контроля и их функции ... 99
6.4. Аудиторский контроль ... 106
Контрольные вопросы и задания ... 108
Раздел II. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ... 109
Глава 7. Государственный бюджет ... 109
7.1. Социально-экономическая сущность и основные черты государственного бюджета ... 109
7.2. Функции государственного бюджета ... 111
7.3. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества ... 113
Контрольные вопросы и задания ... 115
Глава 8. Бюджетное устройство и бюджетный процесс ... 115
8.1. Бюджетное устройство Российской Федерации ... 115
8.2. Бюджетный процесс в Российской Федерации ... 120
8.3. Бюджетная классификация ... 136
8.4. Роль региональных и местных бюджетов в финансовой системе Российской Федерации ... 138
Контрольные вопросы и задания ... 143
Глава 9. Формирование доходов и расходов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов ... 144
9.1. Налоговые доходы бюджетов ... 144
9.2. Неналоговые доходы бюджетов ... 164
9.3. Состав и структура расходов бюджетов ... 167
9.4. Регулирование доходов региональных и местных бюджетов. Межбюджетные трансферты ... 172
9.5. Бюджетный дефицит и его финансирование ... 175
9.6. Федеральный бюджет на 2015–2017 гг. ... 178
Контрольные вопросы и задания ... 185
Глава 10. Государственные социальные внебюджетные фонды ... 187

10.1. Государственные социальные внебюджетные фонды и правовые основы их образования 187
10.2. Пенсионный фонд Российской Федерации, его функции, формирование и использование 189
10.3. Фонд социального страхования Российской Федерации, его функции, формирование и использование 197
10.4. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, формирование и использование 202
10.5. Страховые взносы, зачисляемые в государственные внебюджетные фонды 209
Контрольные вопросы и задания 215
Глава 11. Государственный кредит 216
11.1. Правовые основы государственного кредита 216
11.2. Формы государственного кредита и классификация государственных займов 222
11.3. Государственный внутренний и внешний долг Российской Федерации 229
11.4. Управление государственным кредитом 233
Контрольные вопросы и задания 237
Раздел III. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ 238
Глава 12. Финансы коммерческих организаций 238
12.1. Экономическое содержание и функции финансов организаций 238
12.2. Принципы формирования финансов коммерческих организаций 241
12.3. Денежные доходы и расходы коммерческих организаций 243
12.4. Прибыль и рентабельность коммерческих организаций 251
12.5. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий 256
12.6. Особенности финансов производственных кооперативов 259
Контрольные вопросы и задания 263
Глава 13. Финансы некоммерческих организаций 264
13.1. Общие положения 264
13.2. Финансы общественных организаций, учреждений, фондов 267
13.3. Финансы потребительских кооперативов 271
Контрольные вопросы и задания 277

Раздел IV. СТРАХОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ 278
Глава 14. Экономическая сущность и формы страхования 278
14.1. Экономическая сущность и роль страхования 278
14.2. Формы и виды страхования 282
Контрольные вопросы и задания 287
Глава 15. Организация страхования и государственный надзор за страховой деятельностью 287
15.1. Организация страхования в Российской Федерации 287
15.2. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации 293
15.3. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела 296
Контрольные вопросы и задания 298
Раздел V. РОЛЬ ФИНАНСОВ В РЕШЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ РОССИИ И РАЗВИТИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА 299
Глава 16. Роль финансов в регулировании развития экономики России 299
16.1. Воздействие финансов на экономику Российской Федерации 299
16.2. Использование финансов для решения социальных проблем 306
16.3. Признаки кризиса финансовой системы и меры по преодолению финансовых трудностей 312
Контрольные вопросы и задания 316
Глава 17. Финансы в системе международных экономических отношений 317
17.1. Тенденции развития мирового хозяйства и формы международных экономических отношений ... 317
17.2. Роль финансов в развитии международной торговли 324
17.3. Вывоз капитала за рубеж 329
17.4. Международные валютные отношения 335
17.5. Международные кредитно-финансовые организации 341
17.6. Платежный баланс Российской Федерации 348
Контрольные вопросы и задания 351

ВВЕДЕНИЕ

Финансы — это составная часть рыночных отношений и одновременно важнейший инструмент реализации государственной экономической политики. Поэтому специалисты в этой области должны хорошо знать сущность и функции финансов, разбираться в особенностях формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в государстве и организациях.

Изучение основ финансовой науки и подготовка специалистов в высшем учебном заведении имеют свои особенности. Одна из главных особенностей — связь с жизнью, учет конкретных задач, которые возникают на практике. Страна в настоящее время находится в сложном финансово-экономическом положении. В ряде видов деятельности не прекращается спад промышленного и сельскохозяйственного производства, продолжают иметь место неплатежи, значительна доля убыточных организаций, имеют место низкий уровень жизни народа, безработица, высокая инфляция. Большие надежды в решении этих проблем общество возлагает на квалифицированных специалистов, подготовку и переподготовку которых осуществляют высшие учебные заведения.

Многие вузы страны обучают студентов по направлениям подготовки "Менеджмент" и "Экономика". В учебных планах этих вузов предусмотрено изучение финансовых дисциплин, в частности базовой учебной дисциплины "Финансы". В этой базовой дисциплине наряду с освещением теоретических проблем финансов значительное место отводится рассмотрению ряда конкретных форм организации финансов, среди которых формирование и использование федерально-

го бюджета, региональных и местных бюджетов, внебюджетных фондов и др.

Учебный курс "Финансы", как и любая другая научная дисциплина, имеет свой предмет, метод и задачи. Предметом данной дисциплины является система финансовых отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств во всех сферах хозяйственной деятельности.

Исследование системы финансовых и экономических отношений, возникающих по поводу образования и использования фондов денежных средств, — сложный процесс. Методом его познания служит метод материалистической диалектики. Он обязывает рассматривать все экономические явления и процессы, в том числе финансовые, в их взаимосвязи, взаимозависимости и развитии с учетом конкретных исторических условий.

Финансовая наука выработала и применяет различные способы и приемы познания финансовых отношений. К ним относятся: статистическое наблюдение, анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход, моделирование процессов, постановка экспериментов, обобщение опыта и др.

При изложении курса "Финансы" используется действующее законодательство: Конституция Российской Федерации, законы и постановления органов законодательной власти, а также другие подзаконные акты и правовые нормы, связанные с финансово-экономическими отношениями.

Основными задачами учебной дисциплины "Финансы" являются:

- раскрытие сущности и функций финансов, их экономической роли в условиях рыночной экономики;
- изучение финансовой политики, организации и структуры финансовой системы государства, управления финансами;
- освещение проблем и практики формирования государственных финансов (государственного бюджета и внебюджетных фондов, государственного кредита);

• изложение принципов организации финансов в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов.

Материал учебника соответствует Федеральным государственным образовательным стандартам высшего профессионального образования по направлениям подготовки “Менеджмент”, “Экономика”.

В целях лучшего усвоения материала учебной дисциплины “Финансы” после каждой главы даются контрольные вопросы и задания.

Раздел I
ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВ, УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

Глава 1. Сущность и функции финансов

1.1. Экономическая сущность финансов

Понятие "финансы" неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями. В условиях товарно-денежных отношений происходит непрерывный процесс движения денег, переход их от одного владельца к другому.

Слово "финансы" (фр. *finance* от ср.-лат. *financia*)[1] в переводе означает наличность, доход; в широком смысле — денежные средства, денежные обороты. Деньги — обязательное условие существования финансов, так как они всегда имеют денежную форму.

Очевидно, поэтому понятие "финансы" зачастую отождествляют с понятием "деньги". Однако это два различных, но взаимосвязанных понятия. Финансы существенно отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги — это товар особого рода, выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он, по сути, представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

[1] См.: Финансово-кредитный словарь. Т. 3. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 338.

Главное назначение денег выражается в их функциях. На современном этапе деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства образования накоплений и сбережений; мировых денег.

Если деньги можно считать всеобщим эквивалентом, то финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Валовой внутренний продукт (ВВП) представляет собой стоимость товаров и услуг, произведенных данной страной во всех видах деятельности экономики за определенный период времени и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта. ВВП на стадии производства рассчитывается по рыночным ценам, т. е. включает чистые налоги на произведенные продукты и импорт.

Национальный доход — исчисленная в денежном выражении стоимость вновь созданного в стране в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (трудом, капиталом, землей, предпринимательством). Национальный доход страны равен валовому общественному продукту за вычетом потребленных в процессе производства средств производства (сырья, топлива, электроэнергии, амортизационных отчислений) и косвенных налогов. С другой стороны, национальный доход можно определять как сумму всех доходов за год в виде заработной платы, промышленной и торговой прибыли, процента на вложенный капитал и земельной ренты[1].

Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем создания денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и организаций в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

Финансы — это не сами денежные средства, а отношения между хозяйствующими субъектами и людьми по поводу образования, распределения и использования фондов денеж-

[1] См.: Современный экономический словарь. М.: Инфра-М, 1999. С. 210.

ных средств. Финансы непосредственно связаны с функционированием общественных экономических отношений в процессе перераспределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансы — это система экономических отношений по формированию и использованию фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения ВВП, национального дохода и части национального богатства.

Совокупность денежных отношений, возникающих в связи с движением средств денежных фондов, образует *финансовые отношения*.

К финансовым отношениям, определяющим содержание финансов как экономической категории, принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного производства между:

• государством и организациями по уплате налогов и других платежей в бюджет, а также по финансированию из бюджета затрат ряда организаций;

• государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

• организациями и вышестоящими органами при создании централизованных фондов денежных средств и резервов;

• организациями и внебюджетными фондами при внесении страховых взносов в эти фонды;

• организациями и банками при получении кредитов, уплате процентов за кредит, хранении денежных средств на счетах в банках;

• организациями и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении из страхового фонда ущерба при наступлении страхового случая;

• организациями и их работниками при выплате заработной платы из фонда оплаты труда;

• хозяйствующими субъектами в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за приобретенные товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, электроэнергия), а также при реализации готовой продукции и оказании услуг. Организация реализует свою продукцию, оказывает услуги и получает соответствующую

выручку. В этом случае происходит смена форм авансированной стоимости (товар → деньги) и возникают финансовые отношения, в результате которых предприятие получает соответствующую сумму валового дохода, являющегося основным источником образования прибыли и денежных фондов.

Совокупность экономических отношений, возникающих между государством, хозяйствующими субъектами, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств, образует финансовые отношения.

Таким образом, *финансы — это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения ВВП, национального дохода и части национального богатства.* Финансы включают конкретные формы и методы взаимосвязей между государством, организациями и гражданами.

В понятие "финансы" включается совокупность всех финансовых отношений, а также совокупность средств денежных фондов, находящихся в распоряжении государства и организаций. К финансам относятся также отношения по поводу образования и использования кредита.

Вместе с тем не все денежные отношения являются финансовыми. Финансовые отношения охватывают только ту часть отношений, которая связана с образованием и использованием фондов денежных средств.

Так, в процессе хозяйственной деятельности в организациях имеет место движение материалов от одного подразделения к другому без оплаты их денежными средствами. Денежное выражение стоимости материальных ценностей при таких операциях используется лишь для учета и контроля за ходом хозяйственных процессов и к финансам не относится.

В систему финансовых отношений не входят и товарообменные операции, занимающие еще заметное место, к сожалению, во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов на нынешнем этапе.

В понятие "финансы" включаются только те денежные отношения, которые связаны с формированием, распределением, перераспределением и использованием фондов денежных средств.

Любая финансовая операция (платежи в бюджет, выплата пенсий, заработной платы и т. д.) содержит движение денег, распределение и перераспределение стоимости общественного продукта и национального дохода и поэтому относится к финансам.

Таким образом, можно выделить следующие основные признаки финансов:

• экономические отношения между хозяйствующими субъектами с использованием денег. При этом деньги выступают материальной основой существования финансов;

• в процессе экономических отношений осуществляется формирование денежных фондов у хозяйствующих субъектов и государства и их использование. Сущность финансов, их конкретное содержание раскрываются в их функциях.

Финансы как экономическая категория представляют собой совокупность денежных отношений по поводу распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта, национального дохода и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у субъектов хозяйствования, государства, используемые для решения экономических и социальных задач.

1.2. Функции финансов

Под функциями финансов понимается проявление присущих им свойств (назначение, деятельность, обязанность, исполнение, роль), т. е. их роли, которую они выполняют в системе экономических отношений. Функции финансов конкретизируют их сущность, раскрывают ее содержание.

Для финансов как экономической категории характерны *две функции: распределительная и контрольная*.

Первой функцией финансов является **распределение и перераспределение национального дохода** в государстве. Материальной основой создания национального дохода государства служит воспроизводство общественного продукта (валового внутреннего продукта). На всех стадиях воспроизводства валового внутреннего продукта и его распределения

(собственно производство, распределение, обмен и конечное потребление) непосредственно используются финансы.

Распределение валового внутреннего продукта и национального дохода государства представлено на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Схема распределения валового внутреннего продукта и национального дохода в Российской Федерации

Национальный доход подразделяется на две части — фонд накопления и фонд потребления. Соотношение этих частей определяет пропорции развития экономики и ее структуру. Через систему финансовых отношений государство распределяет и направляет одну часть национального дохода на расширенное воспроизводство (в фонд накопления), другую часть — в фонд потребления. Государство использует финансы в качестве орудия распределения национально-

го дохода с целью эффективного воздействия на результаты хозяйствования.

В дальнейшем объективно возникает потребность в перераспределении национального дохода, которая вызывается:

• наличием непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (государственное управление, образование, здравоохранение, социальное обеспечение), но без которой производство не может быть эффективным;

• необходимостью обеспечения социального развития;

• важностью создания благоприятных условий для предпринимательства, что требует предоставления дотаций, субсидий.

Следовательно, национальный доход распределяется на фонд накопления и фонд потребления, а затем перераспределяется между производственной и непроизводственной сферами, а также по регионам.

Подавляющая часть перераспределительных отношений между территориями государства, производственной и непроизводственной сферами осуществляется через государственный бюджет (федеральный, региональные) и местные бюджеты (муниципальных образований).

Распределительная функция финансов проявляется при распределении национального дохода, когда происходит структурная перестройка экономики, выделение приоритетных видов экономической деятельности (сельское хозяйство, транспорт, энергетика).

Конечная цель распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, совершаемых с помощью финансов, состоит в развитии производительных сил, укреплении государства, достижении высокого качества жизни широких слоев населения.

Финансы выполняют свою распределительную функцию также в процессе формирования и распределения доходов организаций.

При реализации продукции у организаций образуется выручка и, соответственно, доход. Одна часть этого дохода поступает в государственный бюджет, централизованные фонды социального страхования, а другая — остается в рас-

поряжении организаций на образование фондов оплаты труда, экономического стимулирования и финансирования затрат по расширению и развитию производства.

Посредством распределительной функции финансов организации образуют фонды денежных средств за счет выручки от реализации товаров, готовой продукции и выполненных работ, направляют их на возмещение затрат (оплату товаров, материальные затраты, выплату заработной платы) и образование чистого дохода (прибыли). Определенная доля чистого дохода вносится в доход бюджета.

Вторая важная функция финансов — **контрольная**. Она порождена распределительной функцией и проявляется прежде всего в контроле за распределением совокупного общественного продукта и национального дохода по денежным фондам и их целевому расходованию.

Контрольная функция финансов осуществляется двояко: во-первых, через контроль рублем, во-вторых, через контроль, осуществляемый финансовыми органами. Посредством финансов в организациях осуществляется *контроль рублем* за образованием денежных доходов, соблюдением режима экономии и использованием материальных и трудовых ресурсов, количеством и качеством труда, использованием основных и оборотных фондов, образованием и использованием поощрительных фондов и др.

Но самое главное в организации — строго следить за перераспределением прибыли на фонды накопления и фонды потребления. Еще важнее осуществлять контроль за использованием средств из этих фондов по целевому назначению. Таким образом, финансы выступают орудием контроля за правильным образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе производства и реализации продукции.

Контроль рублем осуществляется не только внутри организации, но и во взаимоотношениях между организациями, с вышестоящей организацией и с финансово-кредитными учреждениями. Он производится во взаимоотношениях между организациями при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий.

Хозяйственная деятельность организаций контролируется рублем в процессе выполнения обязательств перед бюджетом по платежам в бюджет и финансированию из бюджета. *Контроль финансовыми органами и ведомственными службами* осуществляется путем проверки законности расходования денежных средств, полноты уплаты налогов.

Контрольная функция финансов используется и в масштабе всего государства. Финансы показывают, как складываются количественные показатели распределения финансовых ресурсов, пропорции или диспропорции в экономике отраслей, исполнение государственного бюджета.

Некоторые экономисты считают, что финансам присуща третья функция — формирование денежных фондов. Однако представляется, что финансы, выполняя функцию распределения финансовых ресурсов, одновременно формируют и денежные фонды. И выделять третью функцию путем расчленения распределительной функции, на наш взгляд, нет необходимости.

Распределительная и контрольная функции финансов реализуются через финансовый механизм, который является частью хозяйственного механизма.

Финансовый механизм — это совокупность способов управления финансовыми отношениями.

Он включает: формы финансовых отношений в государстве; институты (порядок, правила) формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; методы финансового планирования; формы управления финансами; финансовое законодательство.

1.3. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве

Финансы возникли при регулярном товарно-денежном обращении с развитием государства и ростом его потребностей в денежных ресурсах (в докапиталистических формациях большая часть государственных потребностей удовлетворялась за счет натуральных податей и сборов, повинностей).

Быстрый рост расходов капиталистических государств послужил толчком к развитию финансов. Материальную

основу финансов образуют деньги. В процессе научно-технического прогресса деньги становятся мерилом затрат на производство продукции, рабочую силу и средством собирания налогов.

Финансовая деятельность обусловлена экономическими законами. Они определяют экономическую необходимость развития материального производства и удовлетворения личных потребностей членов общества. Их обеспечение связано с распределением общественного продукта в целях образования фондов возмещения средств производства, страховых и резервных фондов, фондов личного и общественного потребления.

В условиях развития рынка необходимость финансов возрастает. Понятие "рынок" и его роль в экономике трактуются по-разному. Одни экономисты под рынком понимают полную свободу купли-продажи, разгул стихийных сил, ничем не ограниченную спекуляцию, исключая регулирование основных категорий рынка. Другие видят в рынке чудодейственное лекарство, способное излечить экономику от всех ее недугов, утверждая, что якобы рынок все отрегулирует. На практике получается далеко не так.

Рынок в экономическом смысле — это категория обмена. Цивилизованный рынок — это обмен, организованный по объективным экономическим законам товарного производства и обращения, совокупность отношений товарного и денежного обращения.

Планово организуемый рынок был при социализме, с соответствующими ему категориями (цена, спрос, предложение и др.) и разумными методами регулирования. Регулируемый рынок при социализме служил важным фактором обеспечения планомерного развития экономики.

В результате реформ 1990-х гг. категории организованного социалистического рынка были разрушены, в стране стал создаваться капиталистический неорганизованный рынок, что привело к спаду почти во всех отраслях экономики и росту кризисных явлений.

В общей системе экономического развития рынок должен выступать как связующее звено между производством

и потреблением, служить мощным рычагом снижения производственных расходов.

Рыночные отношения находятся в тесной связи и единстве с денежным обращением и финансами.

Финансы — это экономическая категория, особенность которой, как отмечалось, заключается в ее функциях. В общественном воспроизводстве финансы выражают распределительные отношения.

Финансы обслуживают процесс расширенного воспроизводства, сами будучи категорией не производства, а распределения.

Необходимость финансов в условиях рыночного хозяйства можно объяснить следующими причинами:

1. Существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Реализация продукции, товаров и услуг хозяйствующими субъектами осуществляется путем купли и продажи за деньги.

Финансы не могут существовать без денег. Если наличие денег — обязательное условие существования финансов, то причиной, порождающей появление финансов, можно считать потребности государства и субъектов хозяйствования в денежных ресурсах, обеспечивающих их деятельность и расширенное воспроизводство. Эту потребность в ресурсах без финансов удовлетворить невозможно ни в сфере хозяйствования, ни в сфере государственного управления[1].

Финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития.

2. Необходимостью обеспечивать кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать развитие производства.

3. Наличием государства. С появлением государства возникли налоги как материальная основа его существования. Поскольку государство выполняет хозяйственно-организаторскую и культурно-воспитательную функции, оно должно

[1] См.: Финансы / Под ред. В. М. Родионовой. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 16.

располагать соответствующими финансовыми ресурсами в виде денежных фондов.

4. Потребностями государства и организаций в распределении общественного продукта и национального дохода. Без финансов, которые являются категорией распределения, невозможно организовать распределение общественного продукта. Для того чтобы организовать распределение, нужно осуществить накопление денежных фондов государства и организаций. Государству необходимы экономические связи с зарубежными странами с использованием финансовых отношений. Организациям необходим обмен продуктами их труда с использованием финансовых отношений (купли и продажи за деньги).

Финансы — неотъемлемая часть экономических отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место в рыночном хозяйстве занимают финансовые отношения между хозяйствующими субъектами.

К финансовым отношениям государства с населением относятся также налоговые платежи населения в бюджет и внебюджетные фонды, различные формы кредитования населением государства (в частности, займы, лотереи, вклады населением временно свободных денежных средств в сберегательные банки). Государство, в свою очередь, выдает населению кредиты на строительство жилья, покупку товаров, кредиты на предпринимательские проекты и др.

Таким образом, финансовые отношения охватывают практически все стороны экономической жизни общества. Финансовые отношения являются одной из важных форм проявления производственных отношений общества. В то же время финансы активно воздействуют на изменения в производственных отношениях и системе хозяйственных связей. От совершенства финансовых отношений в значительной мере зависит рост эффективности производства.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем заключается сущность финансов?
2. Чем отличаются финансы от денег?
3. Каковы признаки финансов как экономической категории?

4. Какие функции выполняют финансы?

5. В чем состоит сущность распределительной функции финансов?

6. Охарактеризуйте контрольную функцию финансов.

7. Как распределяется валовой внутренний продукт и национальный доход в государстве?

8. Какими причинами объясняется необходимость финансов?

9. Могут ли существовать финансы без денег?

10. Как складываются финансовые отношения между государством и организациями?

11. Каково содержание финансовых отношений между организациями и банками?

Глава 2. Финансовая система Российской Федерации

2.1. Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации

Финансовая система — это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств. В финансовую систему включаются финансовые учреждения страны, обслуживающие денежное обращение и регулирование финансовой деятельности.

Финансы являются носителями распределительных отношений, и это распределение происходит, прежде всего, между различными хозяйствующими субъектами. Поэтому в общей совокупности финансов, образующих финансовую систему, можно выделить следующие крупные сферы:

1) государственные (федеральные финансы и финансы субъектов РФ) и местные (муниципальные) финансы;

2) финансы организаций (хозяйствующих субъектов);

3) страхование;

4) кредитно-банковская система (совокупность банков и иных кредитных учреждений страны);

5) система государственных финансовых органов.

Структура финансовой системы Российской Федерации представлена на рис. 2.1.

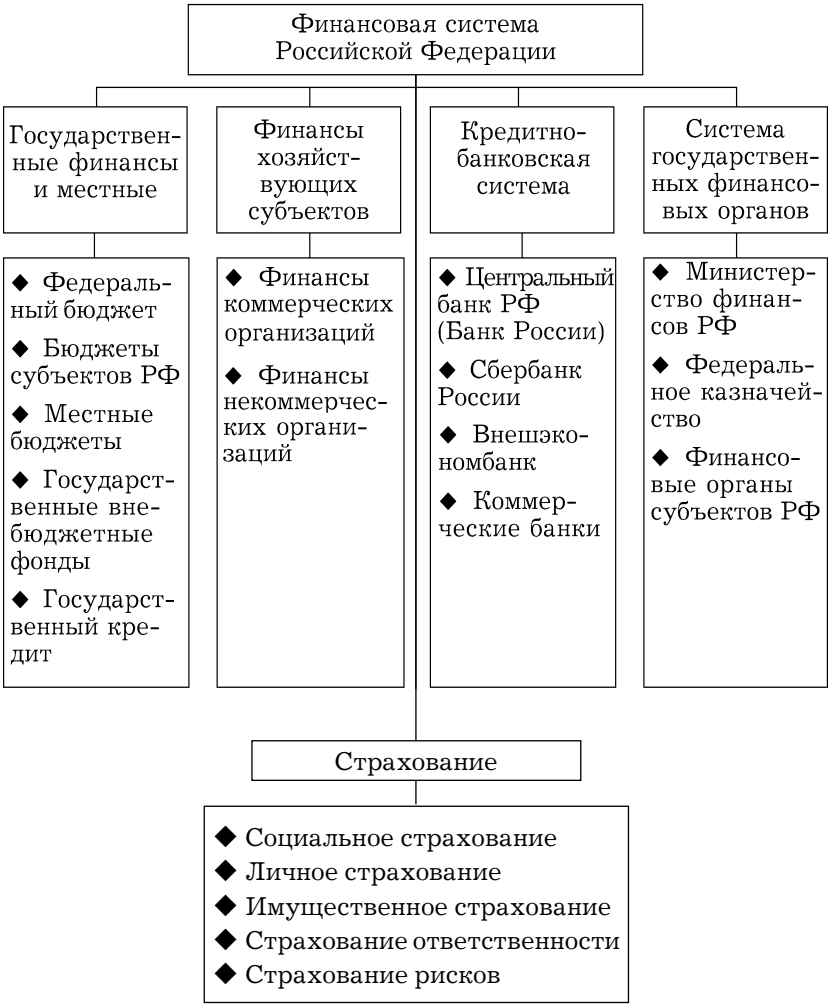

Рис. 2.1. Финансовая система Российской Федерации

Каждая из этих сфер имеет организационную структуру и складывается из нескольких звеньев.

Звенья первой сферы — **государственных финансов** — относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и финансовых распределительных отношений на макроуровне (на уровнях государственного управления), а местные финансы — соответственно на местном уровне управления.

Звенья второй сферы (**финансы хозяйствующих субъектов**) включают децентрализованные финансы и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Страхование включает различные формы и виды страхования (добровольное, обязательное, личное, имущественное и т. д.).

Кредитно-банковская сфера состоит из банков и иных кредитных учреждений страны. К финансовой системе страны также относятся **государственные финансовые институты** (организации, учреждения), осуществляющие и регулирующие финансовую деятельность.

Разграничение финансовой системы на отдельные сферы (подразделения) и звенья обусловлено особенностями функционирования каждого звена, различиями в методах распределения и использования фондов денежных средств и, следовательно, особой ролью в финансовой системе.

Краткая характеристика и роль отдельных структурных подразделений финансовой системы Российской Федерации рассматриваются ниже.

2.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы Российской Федерации

В соответствии с Конституцией РФ государственная власть в Российской Федерации осуществляется на основе разграничения предметов ведения и полномочий между органами государственной власти РФ и органами государственной власти субъектов РФ, что обусловлено федеративной формой государственного устройства. Исходя из этого в составе ***государственных финансов*** выделяются государственные финансы на **федеральном уровне**, включающие государственный (федеральный) бюджет РФ, бюджеты государственных

внебюджетных фондов, государственный кредит, и государственные финансы на **уровне субъектов РФ** (региональном уровне), включающие госбюджеты субъектов РФ и бюджеты государственных территориальных внебюджетных фондов.

Органы местного самоуправления самостоятельно формируют, утверждают и исполняют местный бюджет, управляют муниципальной собственностью и решают иные вопросы местного значения.

Как видно из схемы, приведенной на рис. 2.1, государственные и местные финансы включают бюджетную систему (федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды) и государственный кредит.

Государственный (федеральный) бюджет Российской Федерации — основной финансовый план формирования и использования централизованного денежного фонда государства. Он обеспечивает выполнение функций государства, заключающихся в проведении государственной политики, главным образом посредством перераспределения доходов, полученных в первую очередь через систему налогообложения.

В настоящее время бюджетная система России включает бюджеты трех уровней:

- федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- бюджеты субъектов Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований).

Государственный (федеральный) бюджет на соответствующий год разрабатывается и утверждается в форме федерального закона; бюджеты субъектов Федерации (территориальные бюджеты) — в форме законов субъектов Федерации; местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления (в большинстве случаев утверждаются в форме решения).

Составным звеном государственных финансов являются *государственные внебюджетные фонды.* В нынешних рыночных условиях хозяйствования образованы сле-

дующие государственные внебюджетные социальные фонды: пенсионный, социального страхования, обязательного медицинского страхования. Эти фонды являются государственной собственностью, но действуют как самостоятельные финансово-кредитные учреждения финансовой системы. Внебюджетные фонды имеют целевое назначение — финансирование социальных услуг, предоставляемых населению.

Наряду с государственными внебюджетными фондами социального назначения создаются фонды экономического назначения, за счет которых обеспечиваются потребности государства в решении экономических задач. Организационно внебюджетные фонды отделены от федерального и территориального бюджетов, имеют определенную самостоятельность. Структура бюджетной системы РФ приближена к структуре бюджетных систем западных стран.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу привлечения государством временно свободных денежных средств населения, организаций для финансирования государственных расходов. Государственный кредит основан на добровольности платежей в казну государства. Это есть государственная деятельность по получению денег в кредит, т. е. взаймы, от граждан, юридических лиц и других государств. Государственный кредит привлекается через размещение государственных займов, денежно-вещевых лотерей и других ценных бумаг. Госкредит — это также внешние займы государства, когда государство берет кредит у зарубежных государств для покрытия дефицита бюджета.

Страхование как сфера финансовых отношений обеспечивает возмещение возможных убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует проведению мероприятий по их предупреждению.

Более подробно вопросы формирования и использования государственного бюджета, внебюджетных фондов и других целевых фондов денежных средств, а также страхования рассмотрены в соответствующих главах учебника.

Следующей сферой финансовой системы являются ***финансы хозяйствующих субъектов*** — организаций различных форм собственности. Хозяйствующие субъекты как юри-

дические лица создаются в порядке, установленном законом, для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей.

Они выступают основой финансовой системы, где формируется основная часть доходов, которые впоследствии перераспределяются по различным каналам народно-хозяйственного комплекса.

Организация приобретает статус юридического лица после государственной регистрации в установленном порядке. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (ГК РФ) основными признаками, позволяющими считать тот или иной хозяйствующий субъект юридическим лицом, являются:

- наличие обособленного имущества;
- самостоятельная ответственность по своим обязательствам имеющимся в его распоряжении обособленным имуществом;
- способность приобретать и осуществлять гражданские права, нести обязанности от своего имени;
- способность быть истцом и ответчиком в суде.

В условиях рыночных отношений организации осуществляют деятельность на коммерческих началах, когда расходы должны покрываться за счет собственных доходов. Главным источником развития организации становится прибыль.

Однако не все организации строят свою работу на принципах коммерческого расчета. Гражданский кодекс РФ разграничивает юридических лиц на коммерческие и некоммерческие организации. Во внимание принимается основная цель их деятельности. В качестве критерия такого разграничения служит также порядок использования полученной прибыли.

Юридические лица, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган, являются корпоративными юридическими лицами (корпорациями). В противном случае юридические лица называются унитарными.

Таким образом, в сфере финансов организаций выделяют следующие звенья финансовой системы:

- финансы организаций, функционирующих на коммерческих началах;

• финансы организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность, в том числе финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий; финансы общественных организаций (объединений).

Коммерческими организациями, согласно ст. 50 ГК РФ, являются те юридические лица, которые преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме производственных кооперативов, хозяйственных товариществ и обществ, государственных и муниципальных унитарных предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств, хозяйственных партнерств. Из них только государственные и муниципальные унитарные предприятия являются унитарными, что понятно из названия, а прочие представляют собой корпорации.

Производственный кооператив — это добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном труде и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

Хозяйственными товариществами и *обществами* признаются корпоративные коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе деятельности, принадлежит ему на праве собственности (ст. 66 ГК РФ).

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества или товарищества на вере (коммандитного товарищества).

Полным признается товарищество, участники которого в соответствии с заключенным между ними договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам принадлежащим им имуществом.

Товариществом на вере признается товарищество, которое состоит из двух категорий участников, занимающих различное положение в товариществе, имеющих разные права и обязанности. Деятельность этого товарищества определяют его участники, являющиеся полными товарищами. Другая категория — вкладчики, которые участвуют в предпринимательской деятельности товарищества и рискуют только в пределах сумм внесенных ими вкладов (т. е. участие в деятельности товарищества ограничивается предоставлением средств в виде вкладов для финансового обеспечения этой деятельности).

Хозяйственные общества могут создаваться в форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью.

Акционерным обществом признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций; акционеры (участники акционерного общества) не отвечают по его обязательствам. Акционеры несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционерные общества могут быть публичными. Публичным является акционерное общество, акции которого и ценные бумаги которого, конвертируемые в его акции, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах. Общество с ограниченной ответственностью и акционерное общество, которое не отвечает указанным признакам, признаются непубличными.

Публичное акционерное общество обязано раскрывать публично предусмотренную законом информацию. Обязанности по ведению реестра акционеров публичного акционерного общества и исполнение функций счетной комиссии осуществляются независимой организацией, имеющей соответствующую лицензию.

Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами.

Обществом с ограниченной ответственностью признается учрежденное одним или несколькими лицами хозяй-

ственное общество, уставный капитал которого разделен на доли согласно учредительным документам. Учредители не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов.

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Оно осуществляет свою деятельность на базе чужой собственности (государственной или муниципальной).

Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям).

В организационно-правовой форме унитарных предприятий действуют государственные и муниципальные предприятия. Эти предприятия создаются от имени публично-правового образования решением уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. Имущество государственного или муниципального унитарного предприятия находится в государственной или муниципальной собственности, принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Учредительным документом унитарного предприятия является его устав. Минимальный размер уставного фонда унитарного предприятия определяется законом о государственных и муниципальных унитарных предприятиях.

Если по окончании финансового года стоимость чистых активов унитарного предприятия окажется меньше размера уставного фонда, орган, уполномоченный создавать такие предприятия, обязан произвести уменьшение уставного фонда.

Собственник имущества государственного или муниципального предприятия имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении такого предприятия.

В случаях, предусмотренных законом о государственных и муниципальных предприятиях, на базе государственного или муниципального имущества может быть создано унитарное казенное предприятие (казенное предприятие). В такой организации уставный фонд не формируется.

Собственник имущества казенного предприятия вправе передавать ему обязательные для исполнения заказы на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения государственных или муниципальных нужд.

Казенное предприятие, если нормативными актами не установлено иное, самостоятельно реализует произведенную им продукцию (работы, услуги). Порядок распределения его доходов определяется собственником его имущества.

Некоммерческими организациями признаются те организации, которые не ставят своей целью извлечение прибыли и не распределяют полученную прибыль между участниками. Они могут осуществлять приносящую доход деятельность (если это предусмотрено их уставами) лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и если это соответствует таким целям (ст. 50 ГК РФ).

Некоммерческие организации могут быть созданы в следующих организационно-правовых формах: потребительских кооперативов, общественных организаций, ассоциаций (союзов), товариществ собственников недвижимости, казачьих обществ, общин коренных малочисленных народов РФ (корпорации); фондов, учреждений, автономных некоммерческих организаций, религиозных организаций, публично-правовых компаний (унитарные юридические лица).

Потребительский кооператив представляет собой основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Общественными организациями признаются добровольные объединения граждан, объединившихся в установленном законом порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, для представления и защиты общих интересов и достижения иных не противоречащих закону целей. Члены общественной организаций не сохраняют имущественные права на переданное ими в собственность организации имущество, в том числе на членские взносы.

Ассоциация (союз) — объединение юридических лиц и (или) граждан, основанное на добровольном или в установленных законом случаях на обязательном членстве и созданное для представления и защиты общих, в том числе профессиональных, интересов, для достижения общественно полезных целей, а также иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей.

Товариществом собственников недвижимости является добровольное объединение собственников недвижимого имущества, созданное ими для совместного владения, пользования и в установленных законом пределах распоряжения имуществом (вещами), в силу закона находящимся в их общей собственности или общем пользовании, а также для иных целей, предусмотренных законами.

Казачьими обществами признаются внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации объединения граждан, созданные в целях сохранения традиционных образа жизни, хозяйствования и культуры российского казачества, а также в иных предусмотренных законом целях, добровольно принявших на себя в порядке, установленном законом, обязательства по несению государственной или иной службы.

Общинами коренных малочисленных народов Российской Федерации являются добровольные объединения граждан, относящихся к коренным малочисленным народам РФ и объединившихся по кровнородственному и (или) территориально-соседскому признаку в целях защиты исконной среды обитания, сохранения и развития традиционных образа жизни, хозяйствования, промыслов и культуры.

Фонд — унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая благотворительные, культурные, образовательные или иные социальные, общественно полезные цели.

Учреждением признается унитарная некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера.

Автономная некоммерческая организация — унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства и созданная на основе имущественных взносов граждан и (или) юридических лиц в целях предоставления услуг в сферах образования, здравоохранения, культуры, науки и иных сферах некоммерческой деятельности.

Религиозной организацией является добровольное объединение постоянно и на законных основаниях проживающих на территории России граждан РФ или иных лиц, образованное ими в целях совместного исповедания и распространения веры и зарегистрированное в установленном законом порядке в качестве юридического лица, объединение этих организаций, а также созданные указанным объединением в тех же целях организация и (или) руководящий (координирующий) орган.

На конец 2013 г. из общего количества организаций 4843,4 тыс. насчитывалось по формам собственности: государственных — 116,1 тыс. (2,4%), муниципальных — 225,3 тыс. (4,7%), частных — 4195,5 тыс. (85,9%). На долю общественных и религиозных организаций (объединений) приходилось 3,0% (144,9 тыс.) и на организации прочих форм собственности, включая смешанную российскую, собственность госкорпораций, иностранную, совместную российскую и иностранную, — 4,1% (197,6 тыс.)[1].

Основой организации финансов юридических лиц всех форм собственности является наличие финансовых ресурсов в размерах, необходимых для хозяйственной и коммерческой деятельности. Первоначальное формирование финансовых ресурсов осуществляется в период создания организации путем образования уставного фонда. Источниками формирования уставного фонда могут быть: акционерный капитал; паевые взносы членов кооперативов; собственные средства учредителя; банковский кредит; бюджетные средства и др.

В процессе производственно-хозяйственной деятельности организации формируют собственные средства за счет прибыли, амортизационных отчислений и образования

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 205–206.

целевых фондов денежных средств. При необходимости они используют привлеченные средства, которые состоят из: заемных средств (в форме кредита); акционерного капитала, поступившего за счет эмиссии акций и их продажи; долевых (паевых) средств участников конкретного инвестиционного проекта.

Финансы организаций составляют основу микроэкономики. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов организаций во многом зависит общее положение финансовой системы. Они позволяют управлять стоимостной оценкой материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечивать их сбалансированность. Прибыль организаций играет решающую роль в формировании доходов бюджетов всех уровней. Из бюджета обеспечивается финансирование социальной сферы экономики, инвестиционных программ, обороны, экологии.

2.3. Характеристика кредитно-банковской сферы и ее роль в финансовой системе Российской Федерации

Кредитно-банковская система — это совокупность банков и иных кредитных организаций, осуществляющих кредитные отношения.

Объективная необходимость существования кредитных отношений в государстве обусловлена кругооборотом товарных ресурсов и денежных средств в процессе общественного воспроизводства. У их владельцев в ходе кругооборота образуются временно свободные денежные средства. Примером может служить накопление на счетах организаций сумм амортизационных отчислений. Эти средства потребуются в момент реального обновления износившихся основных фондов. Накопленные денежные средства до момента их использования временно свободны. В то же время у других организаций возникает потребность в привлечении денежных средств. Это и создает реальную основу для возникновения кредитных отношений.

Аккумулируют временно свободные денежные средства хозяйственных организаций главным образом банки и иные кредитные организации. В ряде зарубежных стран и в России

существует и развивается коммерческий кредит, предоставляемый одной хозяйственной организацией (поставщиком) другой организации (покупателю). В Российской Федерации в соответствии со ст. 823 ГК РФ в понятие коммерческого кредита включают: "...предоставление кредита, в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ, услуг". Однако ведущие позиции сохраняются за банковским кредитованием.

Возможность пользоваться кредитом позволяет организациям ускорять реализацию намеченных мероприятий (проектов), не дожидаясь накопления собственных денежных фондов. Это позволяет повысить эффективность использования ресурсов, ускорить оборачиваемость средств.

Мобилизацию денежных средств и их трансформацию в ссудный капитал обеспечивает банковская система — одно из важнейших подразделений финансовой системы государства.

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-I "О банках и банковской деятельности" банковская система России включает в себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

В центре кредитной системы находится Банк России, играющий важную роль в макроэкономическом регулировании финансовых и денежных отношений в стране. Его функции и роль в финансовой системе изложены ниже.

Кредитные организации призваны обслуживать юридических лиц всех форм собственности и физических лиц. Они осуществляют посреднические операции, обеспечивают расчеты и платежный оборот между организациями, между организациями и государственными органами, производят кредитные, фондовые и иные банковские операции. На конец 2014 г. в России насчитывалось немногим более тысячи кредитных организаций, в том числе около 850 имеющих право на осуществление банковских операций (из них около 800 банков).

Количество коммерческих банков имеет тенденцию к сокращению. Банк России отзывает лицензии у банков, которые не имеют достаточного количества собственных средств, совершают рискованные операции.

Все действующие банки для выполнения банковских операций должны располагать собственным капиталом в размере не менее 300 млн руб. Кредитные организации, собственный капитал которых составляет от 90 млн до 300 млн руб., могут выполнять лишь ограниченный перечень операций. По данным Банка России, около 50% кредитных организаций в конце 2014 г. имели уставный капитал менее 300 млн руб.[1]

По уровню специализации различают универсальную и специализированную модели банков. В России преобладают универсальные банки, которые выполняют все возможные виды банковских операций.

К специализированным относятся банки: ипотечные, инвестиционные, ссудно-сберегательные и др.

Ипотечные банки предоставляют кредиты под залог недвижимости (зданий, сооружений, земли). Основным источником их ресурсов является выпуск собственных ценных бумаг (закладных листов, ипотечных облигаций).

Инвестиционные банки имеют основной функцией размещение на рынке акций, облигаций, выпущенных промышленными и торговыми компаниями, выпуск собственных акций и облигаций.

Ссудно-сберегательные банки аккумулируют доходы и сбережения населения и предоставляют ссуды на потребительские нужды, финансирование жилищного строительства. Похожую функцию выполняют кредитные кооперативы, главная цель деятельности которых состоит не в получении прибыли, а в организации финансовой взаимопомощи пайщиков.

Для финансирования государственных программ и задач общегосударственного значения создаются государственные кредитные учреждения. Это главным образом банки реконструкции и развития, сельскохозяйственные банки.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации. Цель деятельности банковских союзов не получение прибыли, а защита интересов организаций — членов союза и координация их деятельности по различным направле-

[1] См.: Сайт Центрального банка Российской Федерации // http://www.cbr.ru.

ниям. В России образована Ассоциация российских банков (АРБ), объединяющая около 60% общего количества кредитных организаций.

Ресурсы банков складываются из собственных, привлеченных и эмитированных средств. Собственные средства акционерного коммерческого банка — это акционерный и резервный капитал и нераспределенная прибыль. Они составляют около 10–15% ресурсов. Основная их часть (85–90%) — привлеченные средства в форме депозитов. Под депозитами понимаются как срочные, так и бессрочные (счета до востребования) вклады клиентов банка. Средства вкладов до востребования предназначены в основном для текущих расчетов. Срочные вклады вносятся, как правило, на длительные сроки, и банк может располагать этими вкладами, выдавая кредиты и получая за них проценты.

Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-I "О банках и банковской деятельности" определяются основные банковские операции, которые может выполнять кредитная организация; регулируются отношения между кредитной организацией и государством

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" установил следующие цели деятельности **Банка России**:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Центрального банка РФ.

Центральный банк — это эмиссионный банк. Он не обслуживает юридических и физических лиц. Его деятельность связана с организацией денежного обращения в стране. Банк

осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег, аккумулирует и хранит кассовые резервы денежных знаков, золотовалютные резервы государства. Его клиентами являются кредитные учреждения второго уровня банковской системы — банки и небанковские организации.

Банк России выполняет следующие основные функции: во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля, и политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка; осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение; является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования; устанавливает правила проведения банковских операций, осуществления расчетов в Российской Федерации; осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает им лицензии и отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Центральный банк РФ является основным акционером и учредителем "**Сбербанка России**" (владеет 50% уставного капитала плюс одной акцией). Банк является основным кредитором российской экономики (выдает более 30% кредитов) и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов (более 40%). Уставный капитал "Сбербанка" по МСФО в 2014 г. составлял почти 90 млрд руб.

Операции кредитных организаций подразделяются на активные (размещение средств); пассивные (привлечение средств); комиссионно-посреднические и доверительные.

Активные операции представляют собой операции по размещению привлеченных и собственных средств в целях получения дохода. К ним относятся кредитование (коммерческое, межбанковское и населения на потребительские цели), инвестиции в ценные бумаги и операции с валютными ценностями.

Значение активных операций обусловливается тем, что структура и качество активов в значительной мере определяют ликвидность, платежеспособность банка и его надежность.

Пассивные операции — операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов (депозитные операции), получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг.

Привлекаемые банком средства разнообразны по составу. Основными их видами являются средства, привлеченные банком в процессе работы с клиентами (так называемые депозиты), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд Банка России).

Для банков вклады — главный вид пассива, а следовательно, важный ресурс для проведения активных кредитных операций. Вклад — это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Существуют различные виды вкладов. В зависимости от вкладчика выделяют депозиты физических и юридических лиц. В зависимости от срока и порядка изъятия вклады подразделяют на срочные депозиты и депозиты до востребования.

Депозиты выступают для вкладчика в двойной роли: в роли денег, с одной стороны, и в роли капитала, приносящего процент, с другой.

Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит доход в виде процентов. Его недостаток в том, что доход при этом ниже дохода, который обыкновенно приносит капитал, вложенный в производство или сферу обращения. Этот пониженный процент не случайное явление, а существенный момент "природы" банка. Ибо его сущность заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который банки получают за инвестированный ими в различные организации капитал. Эта разница составляет около 1/4 тех процентов, которые взимаются по активным операциям.

Комиссионно-посреднические и доверительные операции включают посреднические операции (инкассовые, пере-

водные), доверительные операции (по управлению имуществом и выполнению иных услуг в интересах клиента), операции с валютой, размещение и хранение ценных бумаг, финансовую аренду (лизинг), факторинг и др.

Финансовая аренда (лизинг) состоит в том, что по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (банк) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество (машины, оборудование и др.) у определенного им продавца и предоставляет арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем (банком).

Факторинг — это передача банку организацией управления своей дебиторской задолженностью. Банк берет также обязательство финансировать по мере необходимости при помощи кредита выполнение финансовых обязательств организации. Факторинг является универсальной системой обслуживания клиентов, благодаря чему ускоряется оборачиваемость средств в расчетах.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ "О банке развития" в Российской Федерации был создан банк развития в виде государственной корпорации **"Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"**, цель которого — обеспечить повышение конкурентоспособности экономики РФ, ее диверсификацию, стимулирование инвестиционной деятельности.

При создании в уставный капитал "Внешэкономбанка" помимо имущества "Банка внешнеэкономической деятельности СССР" были внесены принадлежащие Правительству РФ акции "Российского банка развития"[1] и "Российского экспортно-импортного банка".

Главное направление деятельности "Внешэкономбанка" — финансирование крупных инвестиционных проектов, под-

[1] В 2011 г. был переименован в "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства", его стратегической целью является оказание финансовой поддержки российским предпринимателям.

держка экспорта, предоставление госгарантий по кредитам, содействие привлечению иностранных инвестиций.

Особая роль в банковской системе отведена **полевым учреждениям**, созданным Центральным банком РФ. Полевые учреждения Банка России являются государственными специализированными кредитными учреждениями (банками) по обслуживанию воинских подразделений (воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ). Они могут также обслуживать иные государственные организации и учреждения, находящиеся на территории военных объектов, воинских частей, когда создание территориальных учреждений Банка России невозможно. Полевые учреждения имеются во всех военных округах, на флотах, группах войск в государствах ближнего зарубежья (Армении, Казахстане, Таджикистане, Киргизии).

2.4. Государственные финансовые органы и их роль в финансовой системе Российской Федерации

Финансовая система — совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер и звеньев, а также финансовых институтов (организаций, учреждений), непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению[1].

Государство осуществляет руководство финансами, регулирует и направляет финансовую деятельность через свои законодательные и исполнительные органы, которые наделены соответствующей компетенцией.

Согласно Конституции РФ (ст. 94, 95) высшим представительным и законодательным органом власти в стране является Федеральное Собрание, состоящее из двух палат — Государственной Думы и Совета Федерации. В республиках представительные (законодательные) органы образуются в соответствии с Конституцией РФ и Конституцией республики.

Представительные органы в лице Федерального Собрания и представительных органов субъектов Федерации рас-

[1] См.: Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А. Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2002. С. 1021.

сматривают, обсуждают и утверждают федеральный бюджет, бюджеты республик (региональные бюджеты), входящих в состав Российской Федерации, принимают законы о бюджете, налогах и сборах и др. в пределах своей компетенции, определенной Конституцией РФ.

Исполнительную власть в стране осуществляют Правительство РФ и исполнительные органы субъектов Федерации.

Правительство РФ, согласно ст. 114 Конституции РФ, разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой, кредитной и денежной политики, занимается другими финансовыми вопросами государства. Правительства РФ и республик издают постановления и распоряжения по вопросам финансов.

Правительства республик в составе РФ, автономной области, автономных округов, краев, областей, городов Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, органы местного самоуправления обеспечивают в пределах своей компетенции руководство финансами на соответствующих территориях административных образований.

Кроме указанных высших органов государственной власти в финансовой деятельности участвуют специальные органы. Их можно подразделить на две группы:

1) государственные органы, осуществляющие финансовую деятельность в связи с выполнением своих основных задач и функций (министерства и ведомства, органы управления);

2) государственные органы специальной компетенции, для которых финансовая деятельность является основной (Министерство финансов, Банк России, Федеральное казначейство, органы финансового контроля).

Все акты исполнительных органов власти специальной компетенции могут издаваться не иначе как на основании и во исполнение закона.

В системе финансовых государственных органов главенствующее положение отводится **Министерству финансов РФ**. В субъектах Федерации в составе правительств или админи-

страций имеются республиканские министерства финансов или другие органы финансового управления.

Основной объем финансовой деятельности государства приходится на Министерство финансов РФ. Оно является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим выработку единой государственной финансовой, кредитной, денежной политики и нормативно-правовое регулирование на основании и во исполнение Конституции РФ, федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов Президента РФ в финансовой сфере, включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферы, сферу государственного долга, в сфере финансовых рынков, в области аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, добычи, производства, переработки драгоценных металлов и драгоценных камней, таможенных платежей, включая определение таможенной стоимости товаров, а также выработку финансовой политики в области государственной службы и судебной системы, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев и актуариев по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, бюро кредитных историй, оказания государственной поддержки субъектам РФ и муниципальным образованиям за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета, в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Министерство финансов РФ осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении органов, специально занимающихся организацией финансов и контролем в области финансовой деятельности: Федеральной налоговой службы, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и Федерального казначейства.

Основные задачи и функции Министерства финансов РФ изложены в гл. 5 “Управление финансами”.

Федеральное казначейство (Казначейство России) осуществляет правоприменительные функции по обеспечению

исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета.

Главными полномочиями Казначейства являются:

• доведение до главных распорядителей и получателей средств федерального бюджета показателей сводной бюджетной росписи, лимитов бюджетных обязательств и объемов финансирования;

• учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;

• распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами;

• прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;

• управление операциями на едином счете федерального бюджета;

• предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета;

• обобщение практики применения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности и внесение в Министерство финансов РФ предложения по его совершенствованию.

Федеральное казначейство осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы, подведомственные федеральные казенные учреждения.

Государственным органом, занимающимся сбором налогов с юридических и физических лиц, является **Федеральная налоговая служба** и ее территориальные подразделения.

На Федеральную налоговую службу возложено осуществление контроля и надзора за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов; полнотой учета выручки денежных средств; соблюдением требований к контрольно-кассовой технике и др. Налоговые органы в течение года проверяют каждого третьего налогоплатель-

щика. В результате проверок доначисляются значительные суммы, причитающиеся бюджету. В 2013 г. в налоговой службе страны было занято свыше 130 тыс. человек.

Для осуществления контрольных функций Федеральное Собрание Российской Федерации образовало **Счетную палату**, которая в настоящее время функционирует на основании Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации". Она не зависит от Правительства РФ и наделена широкими полномочиями, подчинена только Федеральному Собранию РФ и Президенту РФ.

Контрольные вопросы и задания

1. Сформулируйте понятие финансовой системы Российской Федерации.

2. Перечислите основные сферы и звенья финансовой системы. Какие функции они выполняют?

3. Охарактеризуйте структуру государственных финансов и их роль в финансовой системе.

4. Назовите основные звенья в структуре финансов организации.

5. Опишите основные признаки юридических лиц.

6. Какие юридические лица являются коммерческими организациями и как формируется их первоначальный капитал?

7. Как образуется первоначальный капитал акционерного общества?

8. Сформулируйте понятия государственного и муниципального предприятия. Как складываются их финансовые отношения?

9. Какие организации признаются некоммерческими организациями и как формируется их оборотный капитал?

10. Опишите структуру кредитно-банковской системы России.

11. Объясните роль Центрального банка РФ в финансовой системе страны.

12. Какое место занимает "Сбербанк" в финансовой системе страны?

13. Какие операции выполняют кредитные организации?

14. Какие государственные органы отнесены к финансовой системе и какие задачи они решают?

15. Назовите, какую роль выполняет Министерство финансов РФ в финансовой системе Российской Федерации.

16. Какова роль представительных органов РФ в финансовой системе страны?

17. Каковы задачи Министерства финансов РФ на современном этапе развития финансовой системы?

18. Охарактеризуйте задачи и роль Федерального казначейства в финансовой системе страны.

19. Объясните роль Федеральной налоговой службы в финансовой системе страны.

Глава 3. Финансовые ресурсы

3.1. Понятие государственных финансовых ресурсов

Понятие "ресурс" обычно трактуется как запас, источник и средство, к которому обращаются в необходимых случаях.

Финансовые ресурсы государства — это совокупность всех фондов денежных средств и поступлений, которыми располагает государство, его хозяйствующие субъекты для покрытия своих затрат.

В теории и на практике финансовые ресурсы подразделяются на централизованные фонды (государственный бюджет, внебюджетные фонды) и децентрализованные финансовые ресурсы (денежные фонды организаций).

Необходимость установления объема финансовых ресурсов связана с определением оптимальной структуры производства, сбалансированности финансовых ресурсов с капитальными и материальными затратами.

Неточности в определении объема финансовых ресурсов снижают возможности воздействия финансов на результаты производства и воспроизводства основных фондов. Уменьшение финансовых ресурсов при определении их объема приводит к структурной несбалансированности, к нарушению финансирования инвестиционных программ.

Объемы государственных финансовых ресурсов определяются прежде всего источниками их образования. Финансовые ресурсы создаются в процессе распределения совокупного общественного продукта и национального дохода.

Первым и основным источником формирования централизованных финансовых ресурсов (централизованных фондов) на общегосударственном уровне (макроуровне) является национальный доход.

Часть национального дохода формируется и остается в распоряжении организаций, т. е. создаются *децентрализованные ресурсы* на микроуровне, которые используются для покрытия затрат производства.

Одним из главных источников формирования финансовых ресурсов государства выступают денежные доходы организаций производственной сферы. Прежде всего к ним относится прибыль, выступающая в качестве одной из форм стоимости прибавочного продукта.

Объем финансовых ресурсов, как правило, больше национального дохода, потому что кроме стоимости прибавочного продукта и части необходимого продукта финансовые ресурсы включают амортизационные отчисления. Поэтому вторым важным источником формирования финансовых ресурсов является амортизационный фонд, образуемый за счет части стоимости основных производственных фондов.

Кроме того, значительными источниками формирования централизованных фондов финансовых ресурсов являются отчисления организаций в различные внебюджетные социальные фонды, централизованные фонды социального, имущественного и личного страхования.

Централизованные финансовые ресурсы — это результат перераспределения чистого дохода через налоговые и неналоговые платежи и отчисления.

Также централизованные финансовые ресурсы формируются за счет части национального богатства, вовлекаемой в хозяйственный оборот (от продажи золотого запаса страны, продажи энергоносителей, поступлений от внешнеэкономической деятельности и др.), а также за счет средств, полученных

от реализации государственных ценных бумаг (например, облигаций), займов и т. д.

Незначительная часть централизованных финансовых ресурсов создается за счет поступлений от населения (налогов, сборов, доходов от займов и лотерей). С переходом к рыночным отношениям этот источник финансовых ресурсов увеличивается.

Централизованные финансовые ресурсы сосредоточиваются в основном в государственном бюджете, внебюджетных фондах, фондах имущественного и личного страхования.

Целесообразно включать в финансовые ресурсы также кредитные ресурсы Центрального банка как государственный денежный резерв, закрепленный за Центральным банком в виде уставного, резервного и других фондов.

Таким образом, **финансовые ресурсы государства** — это фонды денежных средств, поступающие от организаций и населения, находящиеся в распоряжении государства и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей. Основным источником финансовых ресурсов являются национальный доход, прибыль организаций независимо от форм собственности, амортизационный фонд, страховые фонды.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального назначения, хотя возможна и нефондовая форма их использования.

Финансовые фонды — составная часть общей системы денежных фондов, функционирующих в экономике. Фондовая форма использования финансовых ресурсов обладает некоторыми преимуществами: обеспечивает концентрацию ресурсов на основных направлениях развития экономики, дает возможность полнее увязать общественные и личные интересы и активнее воздействовать на производство.

Финансовые ресурсы государства и организаций являются непосредственными объектами управления финансами, т. е. управления формированием, использованием и движением денежных потоков.

3.2. Формирование финансовых ресурсов организаций

Финансовые ресурсы организации — это совокупность всех денежных средств и поступлений, имеющихся в распоряжении хозяйствующего субъекта.

На уровне организации финансовые ресурсы используются на образование денежных фондов целевого назначения (фонд оплаты труда, фонд развития производства, фонд материального поощрения и др.), выполнение обязательств перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, страховыми органами и другими организациями. Финансовые ресурсы используются также для финансирования затрат на приобретение сырья, материалов, оплату труда и др.

Финансовые ресурсы организаций формируются за счет собственных средств и привлеченных средств. Основным источником формирования финансовых ресурсов для организации является прибыль.

Прибыль — это денежное выражение накоплений, создаваемых организациями любой формы собственности. Как экономическая категория она характеризует финансовый результат деятельности организации.

Прибыль выполняет две функции:

1) основного источника финансовых ресурсов для расширенного воспроизводства;

2) источника доходов государственного бюджета.

В прибыли сконцентрированы экономические интересы государства, хозяйствующих субъектов и каждого работника. Прибыль характеризует все стороны финансово-хозяйственной деятельности организаций, поэтому рост прибыли хозяйствующих субъектов свидетельствует об увеличении финансовых резервов и укреплении финансовой системы государства.

Конечным результатом производственной и финансово-хозяйственной деятельности организаций является получение балансовой прибыли, которая включает прибыль от производства и реализации основной продукции (работ, услуг), от реализации прочей продукции, а также сальдо прибылей и убытков от внереализационных операций (штрафы, пени, неустойки и т. п.).

Наряду с прибылью в организациях имеются и другие источники формирования финансовых ресурсов (см. рис. 3.1).



Рис. 3.1. Структура и источники финансовых ресурсов организации

Назовем общие принципы формирования финансовых ресурсов организаций.

Принцип 1. Финансовые ресурсы в организациях формируются за счет собственных средств, субсидий и привлеченных средств.

Первоначальное создание собственных финансовых ресурсов происходит в момент учреждения организации, когда образуется уставный фонд (уставный капитал).

Источниками образования уставного фонда в зависимости от организационно-правовых форм могут быть:

• акционерный капитал (в акционерных обществах);

• паевые взносы членов (в потребительских, производственных кооперативах);

• долгосрочный кредит (в организациях любой формы собственности);

• бюджетные средства (на государственных и муниципальных предприятиях).

Основными источниками финансовых ресурсов в действующих организациях выступает выручка от реализованной продукции (работ, услуг), за счет которой образуются валовой доход и прибыль, а также амортизационные отчисления. Частично они формируются за счет поступлений в порядке перераспределения средств (страховое возмещение, дивиденды, бюджетные субсидии).

Принцип 2. Финансовая деятельность организаций планируется на предстоящий хозяйственный год с учетом показателей и результатов деятельности за прошлый и прогнозов на предстоящий период.

Цель составления финансовых планов — определение возможных финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования объемов хозяйственной деятельности, доходов и расходов. В планах закладываются создание финансовых резервов и отчисления в централизованные фонды; отражается направление финансовых средств на финансирование оборотных средств в основной деятельности и на финансирование инвестиционной деятельности (образование фонда капитальных вложений).

Принцип 3. Обеспечение сохранности собственных оборотных средств. Предполагается, что оборотные средства должны сохраняться в полном объеме. Если сумма собственных оборотных средств будет уменьшаться, то организация может потерять финансовую устойчивость и в конечном счете стать банкротом.

3.3. Амортизационный фонд как источник финансовых ресурсов

Амортизационный фонд — это денежные средства, накопленные за счет амортизационных отчислений основных

производственных средств (основных фондов) и предназначенные для восстановления изношенных основных средств и приобретения новых.

Сумма амортизационных отчислений включается в издержки производства (себестоимость) продукции и тем самым переходит в цену продукции (товаров). Организации обязаны накапливать суммы амортизационных отчислений, "откладывая" их из выручки за проданную продукцию в амортизационный фонд. Величина годовых амортизационных отчислений определяется по нормам от стоимости объекта основных фондов.

Амортизация начисляется ежемесячно, т. е. имеет постоянный и непрерывный характер. Расходуются средства фонда на возмещение износа (восстановление, обновление) основных фондов периодически, т. е. расход средств осуществляется в процессе их воспроизводства по истечении нормативных сроков службы. До этого момента они свободны и могут быть использованы как источник финансовых ресурсов для воспроизводства оборотных фондов.

Одной из важных проблем в системе амортизационных отчислений является совершенствование норм амортизационных отчислений, использование методов ускоренной амортизации основных фондов, главным образом активной их части — машин и оборудования.

В Российской Федерации начисление амортизации объектов основных фондов производится одним из следующих способов:

- линейным способом;
- способом уменьшаемого остатка;
- способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется:

- при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости объекта основных фондов и нормы амортизации объекта.

Пример. Приобретен объект стоимостью 120 тыс. руб. со сроком использования 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений — 20%. Отсюда годовая сумма амортизационных отчислений составляет 120 000 · 20 : 100 = 24 000 руб.;

• при способе уменьшаемого остатка — исходя из остаточной стоимости объекта основных фондов на начало отчетного года, нормы амортизации и коэффициента не выше 3, установленного организацией.

Пример. Приобретен объект основных фондов стоимостью 120 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Годовая норма амортизации объекта, исчисленная исходя из срока полезного использования, составляет 20%. Эта норма увеличивается на коэффициент ускорения, равный 2, и составит 20 · 2 = 40%. Отсюда годовая сумма амортизационных отчислений равна 120 000 · 20 : 100 · 2 = = 48 000 руб. или 120 000 · 40 : 100 = 48 000 руб.

В первый год эксплуатации годовая сумма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости. Во второй год эксплуатации амортизация исчисляется в размере 40% от остаточной стоимости, т. е. (120 − 48) · 40 : 100 = 28,8 тыс. руб., и т. д.;

• при способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования — исходя из первоначальной стоимости объекта основных фондов и годового соотношения, где в числителе — число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе — сумма чисел лет срока службы объекта.

Пример. Приобретен объект основных фондов стоимостью 120 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Сумма чисел срока службы составляет 15 лет (1 + 2 + 3 + 4 + 5). В первый год эксплуатации указанного объекта может быть начислена амортизация в размере 5/15, или 33,3%; во второй год — 4/15, или 26,7%; в третий — 3/15, или 20%; в четвертый — 2/15, или 13,3%; в пятый — 1/15, или 6,7%.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных фондов в течение отчетного года производится ежемесячно независимо от способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

В случае ввода в эксплуатацию объекта основных фондов в течение отчетного года годовой суммой амортизации считается сумма, определенная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, до отчетной даты годовой отчетности.

Пример. В апреле отчетного года введен в эксплуатацию и принят к бухгалтерскому учету объект основных фондов первоначальной стоимостью 120 тыс. руб. Срок использования — 5 лет, годовая норма амортизации — 20% При линейном методе определения амортизации по принятому в апреле объекту амортизация в первый год использования составит 20 · 8 : 12 = 13,33%, т. е. 16 тыс. руб. (120 000 · 13,33 : 100), где 8 — число месяцев эксплуатации оъекта в первом году.

В случае выбытия объекта и списания его с бухгалтерского учета (или полного погашения стоимости этого объекта) амортизационные отчисления по объекту основных фондов прекращаются с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия и списания этого объекта или полного погашения стоимости объекта.

При способе списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Пример. Куплен автомобиль стоимостью 600 тыс. руб., его гарантированный пробег — 400 тыс. км. За первый год пробег составил 40 тыс. км. Следовательно, сумма амортизационных отчислений, исходя из соотношения первоначальной стоимости и предполагаемого объема работ, составит 40 000 · 600 000 : 400 000 = 60 000 руб.

Следует иметь в виду, что не все средства труда относятся к основным фондам и, следовательно, не по всем средствам начисляется амортизация.

С точки зрения финансового учета объект основных средств организации — это актив, используемый при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления в организации в течение периода, пре-

вышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; способный приносить организации доход в будущем; перепродажа которого не предполагается.

Организация может в учетной политике установить лимит (но не более 40 тыс. руб.), в пределах которого объекты, удовлетворяющие указанным выше условиям, могут отражаться в составе оборотных средств (материально-производственных запасов), а не основных фондов.

Начисление амортизации по объектам основных фондов, сданным в аренду, производится арендодателем (за исключением амортизационных отчислений, производимых арендатором по имуществу, полученному по договору аренды предприятия, и в случаях, предусмотренных в договоре финансовой аренды).

По объектам основных средств некоммерческих организаций амортизация не начисляется.

Не подлежат амортизации земельные участки, объекты природопользования и другие объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются.

По объектам жилого фонда, которые учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности, амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо его списания с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права.

В налоговом учете амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб. Амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (НК РФ) амортизируемые основные средства (имущество) объединены в следующие амортизационные группы:

• первая группа — все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;

• вторая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

• третья группа — имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;

• четвертая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;

• пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;

• шестая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;

• седьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;

• восьмая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;

• девятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;

• десятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Нематериальные активы включаются в амортизационные группы исходя из срока полезного использования, определенного на основе срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с действующим законодательством, а также на основе полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По тем нематериальным активам, по которым нельзя определить указанный срок, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования, равный 10 годам (но не более срока деятельности налогоплательщика).

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждена Правительством РФ[1].

Организация вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в экс-

[1] Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".

плуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования. При этом увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается организацией в соответствии с техническими условиями или рекомендациями изготовителей.

Налогоплательщик имеет право включить в состав расходов налогового периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% первоначальной стоимости основных средств, относящихся к первой, второй, восьмой — десятой амортизационным группам, и в размере не более 30% первоначальной стоимости основных средств, относящихся к третьей — седьмой амортизационным группам.

Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Организации в целях исчисления налога на прибыль рассчитывают амортизационные платежи одним из следующих методов:

1) линейным;

2) нелинейным.

Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиками ежемесячно. При применении нелинейного метода начисления амортизация производится отдельно по каждой *амортизационной группе (подгруппе)*, а при применении линейного метода — по каждому *объекту* амортизируемого имущества.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно и отражается в учетной политике для целей налогообложения. При этом вне зависимости от установленного в учетной политике метода начисления амортизации в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в восьмую — десятую амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов, а также основных средств, используемых при добыче углеводородного сырья на новом морском месторождении, применяется линейный метод начисления амортизации (п. 3 ст. 259 НК РФ).

Начисление амортизации в отношении объектов амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта (или амортизационной группы при применении нелинейного метода), исходя из его срока полезного использования.

Организация, приобретающая объекты основных средств, бывшие в употреблении, вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

При применении **линейного метода** сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта. Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества при этом определяется по формуле

$$K = \frac{1}{n} \cdot 100\%,$$

где K — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении **нелинейного метода** используют следующий порядок расчета сумм амортизации. На 1-е число налогового периода, с начала которого учетной политикой для целей налогообложения установлено применение этого метода, для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется суммарный баланс, который рассчитывается как суммарная стоимость всех объектов амортизируемого имущества, отнесенных к данной амортизационной группе (подгруппе), в порядке, установленном ст. 322 НК РФ.

Для амортизационных групп и входящих в их состав подгрупп суммарный баланс определяется без учета объектов амортизируемого имущества, амортизация по которым начисляется линейным методом в соответствии с п. 3 ст. 259 НК РФ.

По мере ввода в эксплуатацию объектов амортизируемого имущества первоначальная стоимость таких объектов увеличивает суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы). При этом первоначальная стоимость таких объектов включается в суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда они были введены в эксплуатацию.

При изменении первоначальной стоимости основных средств в соответствии с п. 2 ст. 257 НК РФ в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость указанных объектов, учитываются в суммарном балансе соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

Суммарный баланс каждой амортизационной группы (подгруппы) ежемесячно уменьшается на суммы начисленной по этой группе (подгруппе) амортизации.

Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (подгруппы) на начало меся-

ца и норм амортизации, установленных п. 5 ст. 259.2 НК РФ, по следующей формуле:

$$A = B \cdot \frac{k}{100},$$

где A — сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

B — суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

k — норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

В целях применения нелинейного метода используют следующие месячные нормы амортизации (п. 5 ст. 259.2 НК РФ):

- первая амортизационная группа — 14,3%;
- вторая амортизационная группа — 8,8%;
- третья амортизационная группа — 5,6%;
- четвертая амортизационная группа — 3,8%;
- пятая амортизационная группа — 2,7%;
- шестая амортизационная группа — 1,8%;
- седьмая амортизационная группа — 1,3%;
- восьмая амортизационная группа — 1,0%;
- девятая амортизационная группа — 0,8%;
- десятая амортизационная группа — 0,7%.

Если организация, установившая в своей учетной политике применение нелинейного метода амортизации, применяет к нормам амортизации повышающие (понижающие) коэффициенты в соответствии со ст. 259.3 НК РФ и (или) осуществляет расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки (НИОКР) по подп. 1 п. 2 ст. 262 НК РФ, объекты амортизируемого имущества, к которым применяются такие коэффициенты, а также объекты, используемые для выполнения НИОКР, формируют подгруппу в составе амортизационной группы, и учет таких амортизационных групп и подгрупп ведется отдельно. Все правила создания или ликвидации группы, увеличения или уменьшения суммарного баланса группы распространяются на такие подгруппы, и к ним применяется норма амортизации, уточненная с помощью повышающего (понижающего) коэффициента.

Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. При этом налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного раза в пять лет. Для обратного перехода такого жесткого ограничения не установлено. Иными словами, перейдя с нелинейного метода на линейный, организация вправе перейти обратно уже через год. Преимущество нелинейного метода начисления амортизации — возможность ускоренного списания стоимости объекта.

3.4. Основные направления использования финансов в общественном воспроизводстве

Поскольку необходимость финансов обусловлена рядом причин: наличием товарного производства и товарно-денежных отношений; действием закона стоимости; потребностью распределительных процессов в обществе и финансового обеспечения воспроизводственного процесса — целесообразно рассмотреть основные направления использования финансов в экономике страны.

Одна из важных задач государства — решение проблемы экономического роста, в котором воплощается расширенное воспроизводство. Вопрос об экономическом росте очень важен для определения перспектив развития страны и регионов, развития отраслей. Это ставит задачу эффективного использования финансов в распределительных процессах и во всем воспроизводственном процессе экономики. Объективные предпосылки сознательного использования финансов в общественном воспроизводстве заключаются прежде всего в экономической сущности финансов, их распределительной и контрольной функциях.

Можно выделить следующие основные направления эффективного использования финансов в общественном воспроизводстве:

1) распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса;

2) использование финансов в системе платежно-расчетных отношений хозяйствующих субъектов с государством и другими экономическими субъектами;

3) использование финансов как инструмента экономического стимулирования производства и труда;

4) финансирование бюджетных расходов государства, в том числе на содержание государственного аппарата управления, правоохранительную деятельность, обеспечение безопасности государства, международную деятельность, фундаментальную и отраслевую науку, развитие отраслей экономики и социальной сферы, обслуживание государственного долга, инвестиционные программы и капитальные вложения, а также по другим направлениям, предусмотренным законом о федеральном бюджете.

Рассмотрим некоторые пункты подробнее.

Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса

Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса осуществляется путем распределения национального дохода. Материальными носителями финансовых распределительных отношений являются финансовые ресурсы, представляющие собой денежные средства, накапливаемые государством и экономическими (хозяйствующими) субъектами.

Финансы используют для достижения конечной цели распределения ресурсов — финансового обеспечения воспроизводственного процесса и укрепления обороноспособности государства, повышения жизненного уровня населения.

Государство использует финансы как действенное орудие в распределении финансовых ресурсов, которые представлены совокупным общественным продуктом и национальным доходом.

При помощи финансов государство обеспечивает целесообразное распределение совокупного общественного продукта в денежной форме и соблюдение нужных пропорций в развитии отраслей экономики. Перспективное регулирование экономики, в том числе отраслевые и территориальные пропорции, формирование фонда резервов, фонда накопления и фонда потребления обеспечивается главным образом распределением валового внутреннего продукта и национального дохода.

Финансы используют практически во всех аспектах экономического роста страны. С помощью финансов осуществляется распределение валового внутреннего продукта на фонды накопления и потребления[1] (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Структура использования валового внутреннего продукта России, %[2]

Валовой внутренний (национальный) продукт	1985 г.	1990 г.	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2013 г.
Всего	100	100	100	100	100	100
В том числе:						
расходы на потребление	54,3	56,9	61,3	66,3	69,6	71,5
валовое накопление	31,9	30,1	18,6	20,1	22,5	22,6
чистый экспорт товаров и услуг	13,8	13,0	20,1	13,6	7,9	5,9

Как видно из табл. 3.1, в последние годы доля внутреннего продукта России, распределяемая на накопление, составляет менее одной четверти, а на потребление — более двух третей. Размеры этих долей в странах различны и в конечном счете зависят от уровня развития экономики. Тем не менее в развивающихся странах снижение доли средств на накопление признается негативной тенденцией.

В результате распределения национального дохода часть его образует фонд накопления, который используется на увеличение основных и оборотных фондов, формирование страховых запасов и др. На практике накопление на увеличение основных фондов осуществляется в форме капитальных вложений. Фонд накопления, его объем и структура являются решающим фактором, определяющим темпы расширенного производства.

---

[1] Валовой внутренний продукт характеризует стоимость товаров и услуг, произведенных в стране во всех экономических субъектах и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта (за вычетом импорта).

[2] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 192; Россия в цифрах. 1990. С. 42.

Использование финансов в организациях осуществляется на цели финансового обеспечения воспроизводственного процесса путем покрытия производственных затрат за счет финансовых ресурсов организаций и государства.

Важную роль играют финансы в использовании денежных средств на цели капитального характера (инвестиции на новое строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение).

Использование финансов в системе платежно-расчетных отношений

Особое место занимают финансовые отношения между государством и экономическими (хозяйствующими) субъектами, т. е. организациями. Они охватывают систему платежей организаций в государственный бюджет, внебюджетные социальные фонды и иные денежные фонды общегосударственного и территориального уровней. Через финансовые отношения с помощью различных способов (налогов, сборов, пошлин и т. п.) осуществляется изъятие части доходов организаций, формируются государственный бюджет и региональные бюджеты. При этом организации при определенных условиях получают финансовую поддержку в виде различных налоговых льгот или прямых ассигнований из государственного бюджета.

Существенное значение в системе платежно-расчетных отношений имеют финансовые отношения между организациями. Они складываются при заключении хозяйственных договоров, которые регламентируют взаимные финансовые обязательства поставщиков и покупателей по платежам. Финансовые отношения такого рода охватывают взаимосвязи и с государственными, и с муниципальными предприятиями по поставкам продукции и товаров для государственных и муниципальных нужд (по государственным и муниципальным заказам).

Финансы используются в отношениях между организациями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за поставленные (отгруженные) товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, электроэнергию), при реализации готовой продукции и ока-

зании услуг. Организация реализует свою продукцию, оказывает услуги и получает соответствующую выручку. В этом случае происходит смена форм стоимости (товар → деньги) и возникают платежно-расчетные отношения, в результате которых организация получает соответствующую сумму валового дохода, являющегося основным источником образования прибыли и денежных фондов.

Финансовые отношения между государством и организациями регулируются с использованием экономических рычагов (система налогов и предоставления кредитов, регулирование процентных ставок за кредит и пошлин, предоставление различного рода экономических льгот).

В стране действуют различные общественные организации и учреждения в сфере нематериального производства (учреждения культуры, образования, медицинского обслуживания, физкультуры и спорта), которые также используют платежно-расчетные инструменты. Каждое учреждение имеет свой бюджет, формируемый за счет средств бюджета либо независимо от государства (членские взносы, пожертвования, доходы от побочной деятельности). Финансовые отношения государства с общественными организациями и учреждениями непроизводственной сферы возможны и на двусторонней основе: бюджетное финансирование может сочетаться с системой налогообложения (долевого участия в доходах), а средства общественных организаций могут вкладываться на добровольных началах в развитие учреждений государственного сектора.

Применяется широкий спектр финансовых отношений между государством и населением. Финансовые отношения между государством и населением возникают прежде всего по поводу получения от государства различного рода выплат (пенсии, пособия, стипендии) и льгот из общественных фондов потребления. К последним относятся средства на образование, лечение, покрытие расходов на другие цели, предоставляемые населению бесплатно, полностью либо частично.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое финансовые ресурсы государства?
2. Каковы источники финансовых ресурсов государства?

3. Что понимается под финансовыми ресурсами организации?

4. Каковы источники финансовых ресурсов организации?

5. Укажите принципы формирования финансовых ресурсов в организациях.

6. Что называется прибылью организации и каковы ее функции?

7. Назовите основные источники образования уставного фонда организаций.

8. Раскройте понятие амортизационного фонда и укажите, каково его назначение.

9. Назовите источники формирования амортизационного фонда.

10. Каков порядок начисления амортизационных отчислений по основным фондам (основным средствам)?

11. По каким основным фондам амортизация не начисляется?

12. Какие основные фонды подлежат амортизации?

13. Каков порядок начисления амортизации по объектам основных фондов, сданным в аренду?

14. Что является конечным результатом производственной и финансово-хозяйственной деятельности организации?

15. В чем заключается необходимость государственных финансовых ресурсов?

Глава 4. Финансовая политика

4.1. Понятие и принципы финансовой политики государства

Любое государство для осуществления своих функций и достижения определенных государственных социально-экономических задач использует финансы. Важную роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика. Через финансовую политику, являющуюся составной частью экономической политики государства, осуществляется воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества.

Таким образом, ***финансовая политика*** *— это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.*

Государство является главным субъектом проводимой финансовой политики. Оно разрабатывает стратегию основных направлений финансового развития на перспективу, определяет тактику действий на предстоящий период, средства и пути достижения стратегических задач.

Финансовая стратегия — долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на длительную перспективу и предусматривающий решение, как правило, крупномасштабных задач.

Финансовая тактика — это методы решения финансовых задач на важнейших участках финансовой стратегии. Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны.

В глобальном плане общими принципами формирования финансовой политики государства являются:

1. *Выработка научно обоснованной концепции развития финансов.* Она формируется на основе анализа состояния экономики, перспектив ее стабилизации и развития производительных сил и производственных отношений, потребностей экономики и населения страны в финансовых ресурсах.

Целью научно обоснованной концепции развития финансов является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей развития общества. Она предусматривает создание благоприятных условий для развития промышленного и сельскохозяйственного производства, непроизводственной сферы и предпринимательской деятельности.

2. *Концентрация части финансовых ресурсов в централизованных фондах государства.* Формирование централизованных фондов денежных средств государства осуществляется с целью обеспечения финансирования расходов на содержание правительства, армии, судебно-исполнительных органов, учреждений образования, здравоохранения, культу-

ры, а также накопления средств на строительство объектов общегосударственного и оборонного значения.

Формирование централизованных фондов денежных средств государства происходит как на стадии первичного распределения национального дохода, так и в ходе перераспределения стоимости совокупного общественного продукта. При первичном распределении национального дохода государство получает в свое распоряжение часть национального дохода в форме налогов (налога на добавленную стоимость, акцизов и др.). В результате перераспределения в централизованные фонды государства поступает часть прибыли организаций и личных доходов населения.

Централизация части финансовых ресурсов характерна для всех государств.

3. *Определение основных направлений использования финансовых ресурсов государства*. Целью выработки основных направлений является наиболее эффективное использование ресурсов путем распределения их прежде всего в приоритетные сферы, а также в социальную сферу. Достижение наибольших результатов при наименьших финансовых затратах остается первостепенной задачей как для государства в целом, так и для каждого хозяйствующего субъекта.

4. *Осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей, определение финансового воздействия на развитие экономики*. Для этого необходимо функционирование эффективного финансового механизма, который можно определить как совокупность способов организации финансовых отношений. Он включает:

- методы распределения национального дохода;
- способы образования государственных бюджетных фондов (общегосударственного и региональных);
- методы образования государственных целевых фондов;
- виды платежей в бюджет и целевые фонды;
- финансовое планирование и прогнозирование;
- финансовый контроль.

5. *Регулирование финансовых отношений с использованием научно обоснованной фискальной политики*. Фискальная политика — это политика правительства в области нало-

гообложения и государственных расходов, часть финансовой политики, направленной на пополнение государственной казны. Потребность в разработке такой политики особенно усилилась во второй половине XX в., когда государственные финансы стали играть значительную роль в обеспечении стабильного экономического роста. Фискальная политика как способ финансового регулирования осуществляется с помощью таких мощных рычагов, как налогообложение и государственные расходы (бюджетные расходы).

Следует отметить, что формирование финансовой политики не ограничивается изложенными выше принципами. Финансовые отношения в государстве — это динамичная, развивающаяся система. Для ее функционирования большое значение имеют:

- финансовое регулирование и стимулирование производства;
- финансирование научно-технического прогресса;
- страховая защита общественного производства.

Среди рычагов государственного финансового регулирования основная роль принадлежит налогам, таможенным сборам, тарифам. С их помощью можно влиять на уровень рентабельности и размер денежных накоплений организаций. Система налоговых льгот способствует ускоренному развитию приоритетных отраслей, обновлению основных фондов.

Финансовая политика государства неразрывно связана с инвестиционной политикой.

Инвестиционная политика государства выражает отношение государства к финансированию инвестиционной деятельности. Она определяет, во-первых, цели и направления инвестиций, во-вторых, формы государственного регулирования инвестиционной деятельности.

Основными целями инвестиционной политики государства являются мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для инвестиционной деятельности, преодоление спада инвестиционной активности, повышение эффективности капитальных вложений.

Инвестиционная политика охватывает как государственные инвестиции, так и создание благоприятного инвестици-

онного климата для частных инвесторов и организаций, осуществляющих капитальное строительство за счет собственных средств.

4.2. Разработка финансовой политики организаций

Организации, являясь хозяйствующими субъектами, располагают собственными финансовыми ресурсами и вправе определять свою финансовую политику.

Финансовая политика организации — это совокупность методов управления ее финансовыми ресурсами, направленных на формирование, рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов.

Целью разработки финансовой политики организации является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических задач.

Стратегическими задачами при разработке финансовой политики в организации являются:

- оптимизация структуры капитала и обеспечение финансовой устойчивости;
- максимизация прибыли;
- достижение прозрачности финансово-экономической деятельности;
- обеспечение инвестиционной привлекательности;
- использование рыночных механизмов привлечения финансовых средств (коммерческие кредиты, бюджетные кредиты на возвратной основе, выпуск ценных бумаг и др.).

Тактические финансовые задачи индивидуальны для каждой организации. Они вытекают из стратегических задач, налоговой политики, возможностей использования прибыли на развитие производства и т. п.

К основным направлениям разработки финансовой политики организации относятся:

1) анализ финансово-экономического состояния;

2) разработка учетной политики;

3) разработка кредитной политики;

4) управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;

5) управление издержками (затратами) и выбор амортизационной политики;

6) дивидендная политика;

7) управление финансами.

Охарактеризуем эти направления более подробно.

1. **Анализ финансово-экономического состояния** является той базой, на которой строится разработка финансовой политики.

Основными компонентами финансово-экономического анализа деятельности организации являются анализ бухгалтерской отчетности, в том числе горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ бухгалтерского баланса, расчет финансовых коэффициентов.

Анализ бухгалтерской отчетности представляет собой изучение представленных в ней абсолютных показателей с целью определения состава имущества, финансового положения организации, источников формирования собственных средств, размера заемных средств, оценки объема выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг). Фактические показатели отчетности сравниваются с показателями, запланированными руководством.

Горизонтальный анализ состоит в сравнении показателей бухгалтерской отчетности на конец года с показателями на начало года и предыдущих периодов. *Вертикальный анализ* проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей баланса в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода. *Трендовый анализ* основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года.

Для аналитической работы при разработке финансовой политики организации рекомендуется рассчитывать:

а) *показатели ликвидности:*

- общий коэффициент покрытия;
- коэффициент срочной ликвидности;
- коэффициент ликвидности при мобилизации средств;

б) *показатели финансовой устойчивости:*

- соотношение заемных и собственных средств;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;

• коэффициент маневренности собственных оборотных средств;

в) *показатели интенсивности использования ресурсов:*

• рентабельность чистых активов по чистой прибыли;

• рентабельность реализованной продукции;

г) *показатели деловой активности:*

• коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

• коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

Содержание этих показателей, порядок их расчета и оптимальные значения, изложенные в приказе Минэкономики РФ от 1 октября 1997 г. № 118 "Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)", приводятся в табл. 4.1.

2. **Разработка учетной политики** как совокупности способов ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом. Учетная политика всех организаций должна формироваться в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 106н.

Опираясь на результаты анализа финансово-экономического состояния организации, рассчитывают варианты тех или иных положений учетной политики, поскольку от принятых в этой части решений напрямую зависят количество и сумма перечисляемых налогов в бюджет и внебюджетные фонды, структура баланса, значение ряда ключевых финансово-экономических показателей. При определении учетной политики у предприятия существует выбор методов списания сырья и материалов в производство, вариантов списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов, методов оценки незавершенного производства, применения ускоренной амортизации и др.

3. **Разработка кредитной политики предприятия**. В этих целях проводится анализ структуры пассива баланса и рассчитываются доля собственных и заемных средств, их соотношение, определяется недостаток собственных средств. На основе расчета устанавливается потребность в заемных средствах. Иногда организации целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных средств, если эффект от

Таблица 4.1

Показатели, рекомендуемые для аналитической работы

Показатель	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Показатели ликвидности			
Общий коэффициент покрытия	Достаточность оборотных средств организации, которые можно использовать для погашения краткосрочных обязательств	Отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам)	Интервал рекомендуемых значений — от 1 до 2. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть достаточно, чтобы покрыть свои краткосрочные обязательства. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в два раза считается также нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении средств и неэффективном их использовании
Коэффициент срочной ликвидности	Прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременности проведения расчетов с дебиторами	Отношение суммы краткосрочных ценных бумаг, денежных средств и мобилизованных средств в расчетах с дебиторами к краткосрочным обязательствам	Оптимально, если значение составляет 1 или более. Низкие значения указывают на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить систематическую возможность обращения наиболее ликвидной части оборотных средств в денежную форму для расчетов со своими поставщиками

Продолжение табл. 4.1

Показатель	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	Степень зависимости платежеспособности от материально-производственных запасов и затрат с точки зрения необходимости мобилизации денежных средств	Отношение суммы материально-производственных запасов и затрат к сумме краткосрочных обязательств	0,5–0,7 — наиболее приемлемые значения, свидетельствующие об удовлетворительном финансовом состоянии. При завышении значения показателя это следует трактовать как ухудшение финансового положения
Показатели финансовой устойчивости			
Соотношение заемных и собственных средств	Сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. вложенных в активы собственных средств	Отношение всех обязательств организации (кредиты, займы и кредиторская задолженность) к собственным средствам (собственному капиталу)	Значение соотношения должно быть меньше 0,7. Превышение означает зависимость от внешних источников средств, потерю финансовой устойчивости (автономности)
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Наличие у организации собственных оборотных средств, которые необходимы для ее финансовой устойчивости	Отношение собственных оборотных средств к общей величине всех оборотных средств организации (собственных и привлеченных)	Нижняя граница — 0,1. Чем выше показатель (около 0,5), тем лучше финансовое состояние организации, тем больше у нее возможностей в проведении независимой финансовой политики
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	Способность предприятия поддерживать величину собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников	Отношение собственных оборотных средств к общей величине собственных средств (собственного капитала) организации	Интервал оптимальных значений равняется 0,2–0,5. Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше у организации возможностей для финансового маневра

Продолжение табл. 4.1

Показатель	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Показатели интенсивности использования ресурсов			
Рентабельность чистых активов по чистой прибыли	Эффективность использования средств, принадлежащих собственникам организации. Служит главным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже	Отношение чистой прибыли к средней за период величине чистых активов	Рентабельность чистых активов по чистой прибыли должна обеспечивать окупаемость средств акционеров, вложенных в организацию
Рентабельность реализованной продукции	Эффективность затрат, произведенных предприятием на производство и реализацию продукции	Отношение прибыли от реализованной продукции к объему затрат на производство реализованной продукции	Динамика коэффициента может свидетельствовать о необходимости пересмотра цен или усиления контроля за себестоимостью реализованной продукции
Показатели деловой активности			
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	Скорость оборота материальных и денежных ресурсов организации за анализируем ый период или сколько рублей выручки получено с каждого рубля данного вида активов	Отношение объема чистой выручки от реализации к средней за период величине стоимости материальных оборотных средств, денежных средств и краткосрочных ценных бумаг	Нормативного значения нет. Однако усилия руководства организации во всех случаях должны быть направлены на ускорение оборачиваемости. Если организация постоянно прибегает к дополнительному использованию заемных средств, значит, сложившаяся скорость оборота генерирует недостаточное количество денежных средств для покрытия издержек и расширения деятельности

Окончание табл. 4.1

Показатель	Что показывает	Как рассчитывается	Комментарий
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Скорость оборота собственного капитала; активность денежных средств, которыми рискуют акционеры	Отношение чистой выручки от реализации к среднему за период объему собственного капитала	Если показатель рентабельности собственного капитала не обеспечивает его окупаемость, то данный коэффициент оборачиваемости означает бездействие части собственных средств, т. е. свидетельствует о нерациональности их структуры

привлечения и использования заемных, кредитных средств может быть выше, чем процентная ставка. Кредитная политика предприятия предусматривает выбор кредитной организации, размера процентной ставки, сроков погашения кредита.

4. **Управление оборотными средствами, дебиторской и кредиторской задолженностью**. При разработке финансовой политики считают, что это основная проблема управления финансами. От правильного решения этой проблемы зависит эффективность использования как собственных, так и заемных средств. Важнейшим фактором повышения эффективности использования оборотных средств, который учитывается при разработке финансовой политики организации, является оборачиваемость оборотных средств.

5. **Управление издержками (затратами) и выбор амортизационной политики**. Для разработки раздела финансовой политики, посвященного управлению издержками (затратами) производства и обращения, используются данные финансового анализа об уровне издержек и рентабельности. На его основе вырабатываются варианты оптимизации издержек (переменных, постоянных и смешанных) и достижения безубыточной работы предприятия.

Выбор амортизационной политики имеет большое значение в финансовой политике организации. В соответствии с действующим законодательством возможно применять ускоренную амортизацию, т. е. ускоренно накапливать средства на замену оборудования, в то же время увеличивая издержки (себестоимость продукции). Организация также имеет право проводить переоценку основных фондов, определять способ расчета амортизационных отчислений.

6. **Дивидендная политика** разрабатывается в акционерных обществах, производственных и потребительских кооперативах. При ее выборе необходимо иметь в виду следующие обстоятельства:

• выплата дивидендов обеспечивает защиту интересов членов акционерных обществ и кооперативов;

• высокая выплата дивидендов сокращает долю прибыли, направляемой на развитие организации.

При разработке финансовой политики следует оценить преимущества и недостатки дивидендов, найти оптимальный вариант выплаты дивидендов, учесть затраты на перспективное развитие организации.

7. **Управление финансами**. Современная система управления финансами организации базируется на теории планирования, нормирования и регулирования.

Важнейшим элементом обеспечения устойчивой производственной деятельности является система финансового планирования, которая состоит:

• из бюджетного планирования деятельности структурных подразделений;

• сводного (комплексного) бюджетного планирования деятельности организации.

Эти процессы включают: формирование бюджетов и их структуры; ответственность за формирование и исполнение бюджетов; согласование, утверждение и контроль за исполнением бюджетов.

Бюджетное планирование деятельности структурных подразделений необходимо в целях строгой экономии финансовых ресурсов, сокращения непроизводительных расходов, а также повышения точности плановых показателей (для целей налогового и финансового планирования), большей гибкости в управлении себестоимостью продукции и контроле за ней.

Преимущества бюджетного планирования следующие:

1) помесячное планирование бюджетов структурных подразделений дает более точные показатели размеров и структуры затрат и, соответственно, прибыли, что важно для налогового планирования (включая платежи в государственные целевые фонды);

2) в рамках месячных бюджетов структурным подразделениям предоставляется большая самостоятельность в расходовании фонда оплаты труда, что повышает материальную заинтересованность работников;

3) минимизация количества контрольных параметров бюджетов позволяет сократить непроизводственные расходы рабочего времени работников экономических служб;

4) возможность осуществлять режим экономии финансовых ресурсов организации особенно важна для выхода из финансового кризиса.

Целесообразно создавать следующую сквозную систему бюджетов:

• бюджет фонда оплаты труда, с которым связаны платежи во внебюджетные фонды и часть налоговых отчислений;

• бюджет материальных затрат;

• бюджет потребления энергии;

• бюджет амортизации, который в значительной степени определяет инвестиционную политику организации. Кроме того, фактически амортизационные отчисления, накопленные в амортизационном фонде, до момента их расходования по назначению могут использоваться в качестве оборотных средств предприятия;

• бюджет прочих расходов, который позволяет экономить на наименее важных финансовых расходах.;

• бюджет погашения кредитов и займов, который дает возможность выполнять операции по погашению кредитов и займов в соответствии с планом-графиком платежей;

• налоговый бюджет, который включает налоги и обязательные платежи в федеральный, региональный и местные бюджеты, а также во внебюджетные фонды. Он планируется в целом по организации.

Данная система бюджетов охватывает всю базу финансовых расчетов организации. Бюджеты разрабатываются в целом по организации и для структурных подразделений. При этом рекомендуется руководствоваться принципом декомпозиции, который заключается в том, что каждый бюджет более низкого уровня — это детализация бюджета более высокого уровня.

Сводный бюджет составляется на основе данных функциональных бюджетов и состоит из доходной и расходной частей. При формировании бюджета определяются приоритетные направления расходов, среди которых можно назвать: заработную плату; затраты на покупку материалов, комплектующих и т. п., необходимых для выполнения производствен-

ной программы; платежи в государственные внебюджетные фонды, налоги.

Составление сводного бюджета организации, а также прогнозирование ставки банковского процента и платежеспособности клиентов позволяют определить объем прибыли, необходимый для обеспечения платежеспособности организации.

Сводный бюджет предприятия состоит из доходной и расходной частей. Основные статьи доходной части — выручка от реализации продукции и от прочей реализации, доходы от внереализационных операций, остатки средств на банковских счетах на начало планового периода, кредиты и займы. Доходная часть бюджета планируется на основании плана продаж (реализации) продукции и финансовых поступлений от прочих источников. Кроме того, учитываются остатки средств на счетах предприятия.

Основные статьи расходной части — налоги в бюджет, заработная плата, платежи во внебюджетные фонды, закупки сырья и материалов, оплата электроэнергии, выплаты по кредитам, прочие расходы. Расходная часть сводного бюджета планируется на основе: плана-графика налоговых выплат; бюджета фонда оплаты труда; плана-графика платежей во внебюджетные фонды; бюджета материальных затрат; плана-графика погашения кредитов и бюджета прочих расходов.

В современных условиях рекомендуется внедрять локальные автоматизированные системы бюджетного планирования (на базе компьютерной сети). Это позволит оперативно получать информацию об исполнении бюджета и своевременно при необходимости вносить коррективы в бюджеты в целях повышения эффективности оперативного управления финансовыми ресурсами.

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте сущность финансовой политики.
2. Какие задачи ставит финансовая политика?
3. Что предусматривает научно обоснованная концепция развития финансов?

4. Как понимать концентрацию части финансовых ресурсов в централизованных фондах государства?

5. Что понимается под регулированием финансовых отношений с использованием научно обоснованной фискальной политики?

6. Назовите основные направления инвестиционной политики государства.

7. Раскройте сущность финансовой политики организации.

8. Назовите финансовые показатели, используемые для характеристики ликвидности в организациях.

9. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость организации?

10. Какие показатели говорят о деловой активности организации?

11. Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств?

Глава 5. Управление финансами

5.1. Сущность и методы управления финансами

Управление присуще всем сферам человеческой деятельности, в том числе и финансовой. Под управлением понимается сознательное целенаправленное воздействие на объект с помощью совокупности приемов и методов для достижения определенного результата. Управление основано на знании объективных закономерностей развития общества. Вместе с тем на управление большое влияние оказывает государство в лице соответствующих управленческих структур.

Важной областью управленческой деятельности является управление финансами. Его осуществляет специальный аппарат с помощью особых приемов и методов, в том числе разнообразных стимулов и санкций.

В управлении финансами, как и в любой другой управляемой системе, выделяют *объекты* и *субъекты* управления. В качестве *объектов управления* выступают разнообразные

виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплений и их использованием субъектами хозяйствования и государством. *Субъектами управления* являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяют такие группы объектов, как: финансы организаций, страховые отношения, государственные финансы и финансы домашнего хозяйства. Им соответствуют такие субъекты управления, как финансовые службы (отделы) организаций, страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, является *финансовым аппаратом.*

Субъекты управления используют в каждой сфере и каждом звене финансовых отношений специфические методы целенаправленного воздействия на финансы. В то же время им присущи и единые приемы и способы управления. В управлении финансами можно выделить такие важнейшие функциональные элементы, как планирование, оперативное управление, контроль.

Планирование занимает одно из важных мест в системе управления финансами. При планировании любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние финансов, вскрывает возможности увеличения финансовых ресурсов, определяет направления их более эффективного использования. Плановые решения принимаются на основе анализа финансовой информации, которая базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, вырабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов. Основное содержание оперативного управления заключается в рациональном использовании финансовых ресурсов с целью улучшения хозяйственной деятельности.

Контроль как элемент управления осуществляется в процессе планирования и оперативного управления. Он позволяет сопоставлять фактические результаты по использованию финансовых ресурсов с плановыми, выявлять резервы роста финансовых ресурсов и более эффективного их использования.

5.2. Система государственных органов управления финансами и их функции

Общее (стратегическое) управление финансами выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении размера финансовых ресурсов для реализации целевых программ и др. В соответствии с Конституцией РФ в России оно осуществляется высшими органами государственной власти — Федеральным Собранием (включает две палаты — Государственную Думу и Совет Федерации), Администрацией Президента РФ и Правительством РФ.

Оперативное управление финансами осуществляет финансовый аппарат. С его помощью государство руководит финансовой деятельностью во всех структурных подразделениях экономики. Финансовый аппарат выполняет работу по оперативному финансовому планированию, учету, анализу, контролю и исполнению финансовых планов.

Управление финансами в отраслях экономики осуществляют финансовые подразделения министерств и ведомств. Сферой страховых отношений управляют специальные страховые структуры. Работу по управлению государственными финансами осуществляют Министерство финансов РФ и его подведомственные ему органы.

При выработке управленческих решений финансового характера как при стратегическом, так и при оперативном управлении учитываются требования законов, результаты экономического анализа как итогов прошлого хозяйственного периода, так и перспектив, используются экономико-математические методы и автоматизированные системы управления финансами, рациональное сочетание экономиче-

ских и административных методов управления. Управленческие решения по финансам оформляются в законах, финансовых прогнозах и планах, постановлениях и других формах.

Государственная Дума и Совет Федерации рассматривают и утверждают федеральный бюджет России и отчет о его исполнении. Федеральное Собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Важнейшим органом, осуществляющим управление финансами, выступает **Министерство финансов Российской Федерации** и подведомственные ему органы. Его основной задачами в области управления финансами являются выработка единой государственной финансовой (включая бюджетную, налоговую, страховую, валютную сферу, сферу государственного долга), кредитной, денежной политики, а также политики в сфере финансовых рынков, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, таможенных платежей (в части исчисления и порядка уплаты), включая определение таможенной стоимости товаров, разработка во взаимодействии с Банком России основных направлений развития финансового рынка.

Министерство финансов РФ выполняет следующие основные функции:

1. Разрабатывает и представляет в Правительство РФ проекты федеральных конституционных законов, федеральных законов и нормативных правовых актов Президента РФ и Правительства РФ по вопросам:

• организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации, определения основ бюджетного процесса;

• федерального бюджета на очередной финансовый год, порядка его исполнения в очередном финансовом году, отчетности о его исполнении;

• разграничения бюджетных полномочий между Российской Федерацией, субъектами РФ и органами местного самоуправления;

• финансовых взаимоотношений федерального бюджета с бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами;

• налоговой, валютной политики и политики в сфере таможенных платежей;

• регулирования деятельности субъектов и участников страхового рынка;

• эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации;

• управления государственным долгом и финансовыми активами Российской Федерации;

• регулирования в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений;

• контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере и др.

2. Разрабатывает и утверждает:

• порядок составления и исполнения федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов;

• порядок ведения бюджетной росписи федерального бюджета;

• порядок составления отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов и консолидированного бюджета Российской Федерации;

• формы налоговых деклараций, расчетов по налогам, методические рекомендации и другие нормативно-правовые акты по вопросам применения законодательства о налогах и сборах;

• методологию эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг, предоставления государственных гарантий Российской Федерации;

• порядок организации и осуществления контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере и др.

3. Осуществляет:

• составление проекта федерального бюджета на очередной финансовый год, организацию его исполнения;

• представление в Правительство РФ отчетов об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

• экспертизу проектов финансово-экономических обоснований к законопроектам и проектов заключений Правительства РФ по законопроектам о введении или об отмене налогов, освобождении от их уплаты, о выпуске государственных займов, об изменении финансовых обязательств государства, другим законопроектам, предусматривающим расходы, покрываемые за счет федерального бюджета;

• управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации;

• функции эмитента государственных ценных бумаг Российской Федерации;

• координацию бюджетно-кредитной политики в соответствии с задачами макроэкономической политики;

• участие от имени Правительства РФ в деятельности Парижского клуба и других клубов и форумов, подписание от имени Правительства РФ многосторонних соглашений с должниками в рамках указанных клубов и форумов.

Структурными подразделениями Министерства финансов РФ являются департаменты по основным направлениям его деятельности.

Важным органом в управлении финансами выступает **Федеральное казначейство**, отвечающее за кассовое исполнение бюджета (подробнее см. гл. 2, п. 2.4).

Контроль за правильным исчислением, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и сборов возложен на **Федеральную налоговую службу** и ее территориальные органы — *налоговые инспекции*.

Налоговые органы, в частности, обязаны:

• соблюдать законодательство о налогах и сборах;

• осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов;

• вести в установленном порядке учет организаций и физических лиц;

• соблюдать налоговую тайну и обеспечивать ее сохранение;

• принимать решения о возврате сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и

штрафов, направлять оформленные на основании этих решений поручения соответствующим территориальным органам Федерального казначейства для исполнения и осуществлять зачет сумм излишне уплаченных или излишне взысканных налогов, сборов, пеней и штрафов.

За поступление таможенных пошлин ответственность несет **Федеральная таможенная служба**. Она осуществляет взимание таможенных пошлин, налогов, антидемпинговых, специальных и компенсационных пошлин, таможенных сборов, пеней, процентов, принимает меры по их принудительному взысканию.

5.3. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики

Финансовое планирование, как уже отмечалось, выступает важнейшим элементом управления финансами. Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а результатом его — составление финансовых планов, начиная от *сметы* отдельного учреждения до *сводного финансового баланса государства*. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, взаимосвязь со всеми звеньями финансовой и кредитной систем по платежам и расчетам.

Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы. Форма финансового плана, состав его показателей отражают специфику соответствующего звена финансовой системы. В частности, организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют *балансы доходов и расходов*; казенные учреждения — *бюджетные сметы*; некоммерческие организации — *финансовые планы*; органы государственной власти — *бюджеты разных уровней*.

При финансовом планировании за основу берутся требования финансовой политики, проводимой на том или ином этапе экономического развития. При этом определяются объем денежных средств, необходимых для выполнения плановых заданий, и их источники, выявляются резервы роста доходов и экономии расходов, устанавливаются оптимальные пропор-

ции в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами.

В условиях рыночной экономики планирование как функция управления не может охватывать все стороны экономической и социальной деятельности. Оно опирается на сферу обмена, через которую осуществляются реализация товаров и услуг и признание общественно необходимых затрат, произведенных при их производстве и реализации. Определяющим при этом способом связи в процессе производства и реализации товаров и услуг выступает рыночный механизм, включающий деньги, цену, закон стоимости, закон спроса и предложения. Природа рыночного механизма определяет функционирование в нем прогнозного метода с элементами планирования результатов производства и обмена.

Прогнозные и плановые расчеты финансовых показателей базируются на использовании различных методов. Наиболее важными из них являются: метод экстраполяции, нормативный, математического моделирования. *Метод экстраполяции* состоит в том, что финансовые показатели определяются на основе выявления их динамики, в расчетах исходят из показателей отчетного периода, корректируя их на относительно устойчивый темп изменений. *Нормативный метод* основан на использовании установленных норм и нормативов. *Метод математического моделирования* заключается в построении финансовых моделей, имитирующих течение реальных экономических и социальных процессов. Для согласования направлений использования финансовых ресурсов с источниками их формирования, увязки всех разделов финансовых планов между собой применяется *балансовый метод*.

Финансовое планирование в условиях рыночной экономики требует постоянного совершенствования. В частности, в тех организациях и по тем видам деятельности, которые традиционно относятся к финансируемым из бюджета (образование, здравоохранение), ослабляется адресная регламентация, усиливается обоснованность расчетов показателей на основе внедрения долговременных экономических и социальных нормативов, расширяется внедрение элементов хозяйствен-

ного расчета с целью получения дополнительных доходов. Выступая в качестве внебюджетных средств, эти ресурсы используются на расширение производственной и социальной деятельности коллективов.

В сфере материального производства при планировании наряду с развернутой формой — балансом доходов и расходов — применяется сокращенная форма (для мелких и средних предприятий) — финансовый план, состоящий из доходной и расходной частей. Хозяйствование в условиях рыночной экономики требует более широкого развития принципов хозяйственного расчета, превращающегося в коммерческий, т. е. с ясно выраженной целью получения прибыли (доходов).

Рыночная экономика ориентируется, как отмечено выше, на такие главные элементы, как цена, спрос и предложение товаров и услуг, рабочая сила, ссудный капитал, конкуренция. Колеблющиеся цены, их уровень зависят от предложения товаров и услуг и спроса на них. В этих условиях особо важны наличие системы управления рынком, учет его запросов, что определяет необходимость планирования товарного ассортимента, его гибкое изменение на основе свободы инициативы в предпринимательской деятельности. Изучение рынка, его организация и управление с элементами планирования составляют содержание маркетинга.

Исключительное значение имеет также *эффективное управление ресурсами организаций различных форм собственности — финансовый менеджмент.*

Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов организации состоит в максимизации их реальных пассивов и активов. При этом большое значение имеют следующие мероприятия:

• планирование и прогнозирование финансовой деятельности. Финансовые службы организаций разрабатывают финансовые планы, которые представляют собой прогнозы объема производства и реализации продукции, развития научно-технического прогресса, внедрения новых управленческих решений и обеспечения их финансовыми ресурсами. Главные показатели: объем реализации продукции, прибыль, капитальные вложения;

• обоснование и принятие целесообразных решений в процессе инвестирования средств. Финансовый менеджер должен определить оптимальные темпы роста объема реализации, структуру привлекаемых средств, методы их мобилизации, способы инвестирования;

• координация финансовой деятельности со всеми службами организаций. Например, решения в области маркетинга влияют на объем реализации, что, в свою очередь, оказывает воздействие на размер прибыли и инвестиций;

• проведение операций на финансовом рынке по мобилизации дополнительных капиталов, реализации собственных акций и облигаций.

5.4. Автоматизированные системы управления финансами

Частью общего управления финансами являются *автоматизированные системы управления*, базирующиеся на использовании экономико-математических методов и электронно-вычислительной техники. Они являются неотъемлемым элементом структуры финансовых органов, других структур управления финансами, способствуют лучшему, более эффективному функционированию финансов.

Рыночная экономика, основанная на многообразии форм собственности, конкуренции товаропроизводителей, развитой системе финансов, порождает рост экономической и финансовой информации. Все это требует умения ориентироваться в области информатики как системе сбора, организации хранения и обработки информации. Компетентное управление финансами специалистами финансовых органов невозможно без их информационного обслуживания на основе применения автоматизированных систем финансовых расчетов, управления финансами.

Автоматизированная система управления финансами — это совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, оргтехники и современных средств связи. Она выступает в качестве подсистемы общегосударственной автоматизированной системы

сбора и обработки информации для учета, планирования и управления экономикой.

В управлении государственными финансами используются автоматизированные системы финансовых расчетов. В частности, в системе Министерства финансов РФ функционирует автоматизированная информационная система (АИС) "Финансы", ставшая органической частью структуры финансовых органов. Эта система способствует повышению эффективности управления финансами на основе сокращения трудоемкости сбора, обработки и анализа информации, обеспечения многовариантных расчетов финансовых планов и лучшего их согласования между собой, рационализации структуры аппарата финансовых органов. Ее применение требует постоянного совершенствования системы финансовых показателей, разработки новых методов выявления и мобилизации доходов и накоплений, формирования финансовых резервов в экономике, рационального расходования финансовых ресурсов.

АИС "Финансы" содержит ряд подсистем, в которых решается комплекс задач по сводным расчетам бюджета; доходам и налогам; расходам бюджетных учреждений; финансам отраслей экономики. Система также помогает решению вопросов в области исполнения государственного бюджета через составление росписи бюджета, внесение изменений в бюджетные показатели, учет исполнения бюджета по доходам и расходам.

В системе Федеральной налоговой службы (ФНС России) функционирует АИС "Налог", предназначенная для автоматизации процессов сбора, учета, обработки, обобщения, анализа и обмена информацией о состоянии налогообложения и деятельности органов ФНС России, а также для автоматизированного взаимодействия с федеральными, региональными и местными органами государственного управления и других ведомств в интересах исполнения государственного бюджета и наполнения его доходной части.

При всем положительном значении и важности автоматизированных систем в то же время нельзя преувеличивать их возможности. Они не безграничны. Часть задач по управле-

нию финансами не поддается формализации, требует опыта работников финансовых органов, традиционных методов их работы. Автоматизированные системы управления финансами не могут выполнять то, что им несвойственно, а именно — совершенствование самих финансовых отношений, их форм. В этих системах специалисты ставят цели и их корректируют. Первичная информация поступает от человека, им осуществляется постоянный контроль за работой системы. Работник финансового органа делает выбор решений из подготовленных системой возможных вариантов. Но для этого требуется его высокая квалификация.

Автоматизированные системы представляют качественно новый шаг в совершенствовании управления экономикой и финансами. В целях повышения эффективности их функционирования требуются меры по техническому оснащению работников финансовых служб, постоянное совершенствование системы управления.

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте сущность управления финансами.
2. Назовите и охарактеризуйте функциональные элементы в управлении финансами.
3. Какова сущность стратегического управления и кто его осуществляет?
4. На кого возложены функции оперативного управления финансами?
5. Обоснуйте необходимость финансового планирования и расскажите о формах финансового планирования в различных звеньях финансовой системы.
6. Назовите и охарактеризуйте основные методы прогнозных и плановых расчетов финансовых показателей.
7. Что такое автоматизированная система управления финансами и чем обусловлена необходимость ее внедрения?
8. Расскажите об известных вам автоматизированных системах, использующихся при управлении государственными финансами России.

Глава 6. Финансовый контроль

6.1. Содержание финансового контроля

Контроль за состоянием экономики, развитием социально-экономических процессов в обществе является важной сферой деятельности по управлению государством. Одним из звеньев системы контроля выступает финансовый контроль. Его назначение заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях экономики.

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов, которая и определяет его назначение и содержание. Вместе с тем он существенно зависит от социально-экономического положения государства, прав хозяйствующих субъектов в осуществлении финансовой деятельности, различных организационно-правовых форм предпринимательства.

Финансовый контроль — это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления (государства, организаций) с применением специфических форм и методов его организации. Он осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями и включает: контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств; оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов.

Финансовый контроль, в отличие от других видов контроля (экологического, санитарного, административного и др.), связан с использованием стоимостных категорий. Предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, налог на добавленную стои-

мость, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели носят синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности организаций, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей. Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств на всех уровнях экономики.

Конкретные формы и методы организации финансового контроля — это практическое воплощение объективно присущего финансам как экономической категории свойства контроля. Поскольку финансовая система государства охватывает все виды денежных фондов (как на федеральном и региональном уровнях, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов), финансовый контроль является многоуровневым и всесторонним.

Финансовый контроль призван обеспечивать интересы и права как государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов; финансовые нарушения влекут санкции и штрафы.

Государственный финансовый контроль предназначен для реализации финансовой политики государства, создания условий для финансовой стабильности. Это прежде всего разработка, утверждение и исполнение бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, а также контроль за финансовой деятельностью государственных предприятий и учреждений, государственных банков и финансовых корпораций. Финансовый контроль со стороны государства негосударственной сферы экономики затрагивает лишь сферу выполнения денежных обязательств перед государством, включая налоги и другие обязательные платежи, соблюдение законности и целесообразности при расходовании выделенных им бюджетных субсидий и кредитов, а также установленных правил организации денежных расчетов, ведения учета и отчетности.

Государственный финансовый контроль концентрируется на сфере макроэкономических процессов, включая

контроль за стоимостными пропорциями движения ВВП, денежной массой, формированием и использованием фондов денежных средств, которые поступают в распоряжение государства.

Финансовый контроль за деятельностью организаций включает также *контроль со стороны кредитных учреждений, акционеров и внутренний контроль*: проверку эффективности и целесообразности использования денежных ресурсов — собственных, заемных и привлеченных; анализ и сопоставление фактических финансовых результатов с прогнозируемыми; финансовую оценку результатов инвестиционных проектов; правильность и достоверность финансовой отчетности; контроль за финансовым состоянием и ликвидностью. Большое значение имеют *аудиторский и общественный контроль*.

Финансовый менеджер в крупной коммерческой структуре контролирует весь процесс инвестирования капитала. Это так называемый постаудит, который включает сравнение фактических финансовых результатов на каждой стадии производственно-инвестиционной деятельности с прогнозируемыми в финансовом разделе бизнес-плана; анализ и устранение причин их несоответствия; поиск путей снижения издержек и улучшения методов финансового прогнозирования.

Следовательно, финансовый контроль — это важный элемент системы управления финансами.

Важную роль в осуществлении финансового контроля играет уровень организации учета в стране — бухгалтерского, бюджетного, налогового. Отчетная документация — главный объект финансового контроля.

6.2. Виды, формы и методы финансового контроля

Финансовый контроль можно условно классифицировать по разным критериям. В частности, по **субъектам проведения** выделяют: государственный, реализуемый через общегосударственный контроль (президентский, контроль представительных органов власти и местного самоуправ-

ления, контроль исполнительных органов власти, контроль финансово-кредитных органов) и ведомственный контроль (структурных подразделений министерств и других органов государственного управления); негосударственный (внутренний — внутрихозяйственный (внутрифирменный, корпоративный) и внешний — аудиторский (независимый, вневедомственный)).

Государственный и негосударственный контроль тесно взаимосвязаны и различаются лишь по субъектам контроля (о чем отмечалось выше), а также целями и методами. В первом преобладает правовая и количественная сторона контроля, а во втором — аналитическая.

Государственный контроль направлен на отслеживание стоимостных пропорций распределения ВВП, движения во всех каналах денежных средств, связанных с формированием государственных финансовых ресурсов, полнотой и своевременностью их поступления и использования, преследуя цель увеличения поступления ресурсов в государственную казну и сокращения государственных издержек управления.

Негосударственный контроль, главным образом внутрихозяйственный, напротив, преследует цель сократить отчисления в пользу государства и другие издержки с тем, чтобы повысить норму прибыли на вложенный капитал.

При этом, конечно, государственный и негосударственный контроль ограничены рамками действующего законодательства.

По **сфере финансовой деятельности** различают: бюджетный, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный контроль и контроль за денежной массой.

По **форме проведения** финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий (оперативный) и последующий.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций и имеет большое значение для предупреждения финансовых нарушений. Он предусматривает оценку обоснованности финансовых программ и прогнозов для предотвращения неэкономного и неэффек-

тивного расходования средств. Примером такого контроля на макроуровне является процесс составления и утверждения бюджетов всех уровней и финансовых планов, внебюджетных фондов на основе оценки обоснованности распределения ВВП и разработки макроэкономических показателей развития экономики страны. На микроуровне — это процесс разработки финансовых планов и смет, кредитных и кассовых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, составление прогнозных балансов, а также учредительных договоров, договоров о совместной деятельности и т. д.

Текущий (оперативный) финансовый контроль производится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций, выдачи ссуд и субсидий и т. д. Он предупреждает возможные злоупотребления при получении и расходовании средств, способствует соблюдению финансовой дисциплины и своевременности осуществления финансово-денежных расчетов. Большую роль в этом играют бухгалтерские службы.

Последующий финансовый контроль, проводимый путем анализа и ревизии отчетной финансовой и бухгалтерской документации, предназначен для оценки результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, сопоставления финансовых планов и прогнозов с результатами оценки эффективности осуществления предложенной финансовой стратегии, сравнения финансовых издержек с прогнозируемыми и т. д.

По **методам проведения**, т. е. приемам и способам осуществления финансового контроля, различают: проверки, обследования, надзор, анализ финансовой деятельности, наблюдение (мониторинг), ревизии.

В процессе проведения *проверок* на основе отчетной документации и расходных документов рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

Обследование, в отличие от проверки, охватывает более широкий спектр финансово-экономических показателей обследуемого экономического субъекта для определения его финансового состояния и возможных перспектив развития.

Надзор производится контролирующими органами за хозяйствующими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов. Например, осуществляется надзор со стороны ЦБ РФ за деятельностью кредитных и страховых организаций. Несоблюдение нормативов, приводящее к риску банкротства и ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ финансовой деятельности как разновидность финансового контроля предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности с целью оценки результатов финансовой деятельности, финансового состояния и обеспеченности собственным капиталом, эффективности его использования.

Наблюдение (мониторинг) — постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием организации-клиента. Неэффективное использование полученной ссуды и снижение платежеспособности могут привести к ужесточению условий кредитования, требованию досрочного возврата ссуды.

Ревизия — наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности, эффективности.

Ревизии могут быть полные и частичные; комплексные и тематические; плановые и внеплановые; документальные и фактические (т. е. проверка не только документов, но и наличия денег и товарно-материальных ценностей). Ревизии проводятся органами управления в отношении подведомственных организаций, а также различными государственными и негосударственными органами контроля (Федеральной службой финансово-бюджетного надзора, Банком России, аудиторскими службами). Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого принимаются меры по устранению нарушений, возмещению материального ущерба и привлечению виновных к ответственности.

6.3. Система органов государственного финансового контроля и их функции

Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ, предусматривает контроль за финансовой деятельностью органов исполнительной власти со стороны Президента РФ и органов представительной власти. Такой контроль осуществляется прежде всего при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, федеральных и территориальных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

Для проведения **финансового контроля со стороны представительных органов** созданы специальные структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы, Счетная палата РФ.

В настоящее время *Комитеты Государственной Думы по бюджету и налогам и по финансовому рынку* проводят экспертно-аналитическую работу по всем финансовым вопросам. Так, подкомитет по федеральному бюджету и бюджетному законодательству дает заключение по проекту федерального бюджета. Другие подкомитеты занимаются оценкой законодательных предложений по вопросам налогообложения, банковской и финансовой деятельности.

Особое место в системе финансового контроля со стороны представительных органов принадлежит *Счетной палате РФ*, деятельность которой регулируется Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ "О Счетной палате Российской Федерации". Это независимый от Правительства РФ постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкими полномочиями и подотчетный Федеральному Собранию РФ и Президенту РФ.

Счетная палата — юридическое лицо. Возглавляется председателем, назначаемым по представлению Президента РФ Госдумой на шесть лет, и заместителем председателя, назначаемым Советом Федерации также на шесть лет. Коллегия Счетной палаты помимо председателя и его заместителя включает 12 аудиторов: каждая из палат Федерального Собрания назначает по шесть аудиторов, а также руково-

дителя аппарата с правом совещательного голоса. Аппарат Счетной палаты выполняет текущую контрольную работу, он состоит из инспекторов и иных сотрудников. Подобные органы существуют и в субъектах Федерации: например, Контрольно-счетная палата Москвы.

Сфера полномочий Счетной палаты — контроль за федеральной собственностью и федеральными денежными средствами. Аудиту при этом подлежат федеральные государственные органы и учреждения, включая государственные внебюджетные фонды и Банк России; государственные органы субъектов РФ и местного самоуправления; юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица — производители товаров, работ, услуг в части, связанной с предоставлением им средств из федерального бюджета, государственных гарантий, использованием ими федерального имущества; кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами федерального бюджета; иные организации по поручению палат Федерального собрания, Президента РФ и Правительства РФ.

Перед должностными лицами Счетной палаты поставлены следующие задачи: организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета, бюджета государственных внебюджетных фондов; аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации; определение эффективности и соответствия нормативным актам РФ порядка формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами; анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса; контроль за законностью и своевременностью движения денежных средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в Центральном банке РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях России и др.

Счетная палата обязана также контролировать состояние государственного внутреннего и внешнего долга Российской Федерации, а также деятельность Центрального банка РФ по обслуживанию государственного долга; эффективность и порядок использования государственных кредитов и займов от кредитных организаций, иностранных государств и юридических лиц, международных финансовых организаций; эффективность и порядок предоставления бюджетных кредитов из федерального бюджета.

Методами осуществления контрольной и экспертно-аналитической деятельности Счетной палаты являются проверка, ревизия, анализ, обследование, мониторинг. По результатам проведенных контрольных мероприятий Счетная палата вправе направить органам государственной власти, иным государственным органам, руководителям объектов контроля представления для принятия мер по устранению выявленных нарушений и недостатков, возмещению причиненного государству ущерба и привлечению к ответственности должностных лиц, виновных в нарушении законодательства Российской Федерации, которые должны быть рассмотрены в указанные в них сроки. При выявлении нарушений, наносящих ущерб государству и требующих в связи с этим безотлагательного пресечения, а также в случае невыполнения предписаний, несоблюдения сроков их рассмотрения, создания препятствий для деятельности она имеет право направлять предписания, обязательные для исполнения. В том случае, если предписания не исполняются, Коллегия Счетной палаты по согласованию с Государственной Думой может принять решение о приостановлении всех финансовых платежных и расчетных операций по счетам объекта контроля. Предписание может быть обжаловано в судебном порядке.

Деятельность Счетной палаты по закону является гласной: результаты должны освещаться в средствах массовой информации.

Президентский контроль за финансами осуществляется в соответствии с Конституцией РФ путем издания Президентом РФ указов по финансовым вопросам, подписания федеральных законов; назначения и освобождения от долж-

ности министра финансов РФ; представления Государственной Думе кандидатур для назначения на должности председателя Центрального банка РФ и Счетной палаты.

Определенные функции финансового контроля выполняет Контрольное управление Президента РФ, созданное в 1994 г.[1] Как структурное подразделение Администрации Президента РФ оно подчиняется непосредственно Президенту РФ, но взаимодействует со всеми органами исполнительной власти. Среди его задач — контроль и проверка исполнения федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, а также организациями федеральных законов (в части, касающейся полномочий Президента РФ), указов, распоряжений и иных решений Президента РФ; информирование Президента РФ и Руководителя Администрации Президента РФ о результатах проверок и подготовка на их основе предложений по предупреждению и устранению выявленных нарушений.

Контрольное управление наделено правом запрашивать и получать в установленном порядке необходимые материалы от самостоятельных подразделений Администрации Президента РФ, органов государственной власти всех уровней, а также организаций и должностных лиц; направлять в органы прокуратуры, следственные органы, органы внутренних дел, федеральной службы безопасности и др. материалы о выявленных нарушениях; вносить предложения Президенту РФ, в Правительство РФ, руководителям федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов РФ о привлечении к дисциплинарной ответственности госслужащих за неисполнение или ненадлежащее исполнение федеральных законов и решений Президента РФ, а также об их временном отстранении. Но оно не может самостоятельно применять какие-либо санкции.

Органы исполнительной власти всех уровней осуществляют финансовый контроль непосредственно в пределах своих полномочий, а также направляют и контролируют дея-

[1] Положение о Контрольном управлении Президента РФ утверждено Указом Президента РФ от 8 июня 2004 г. № 729.

тельность подведомственных им управленческих структур, в том числе финансовых.

На основании Конституции РФ и Федерального конституционного закона от 17 декабря 1997 г. № 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" *Правительство РФ* разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение, обеспечивает проведение единой политики в области финансов, денег и кредита, контролирует деятельность федеральных министерств и иных федеральных органов исполнительной власти.

Важнейшее место в системе финансового контроля со стороны исполнительных органов занимает *Министерство финансов РФ*, которое не только разрабатывает финансовую политику страны, но и непосредственно контролирует ее осуществление. Все структурные подразделения Минфина России в той или иной форме контролируют финансовые отношения. Прежде всего Минфин России осуществляет финансовый контроль в процессе разработки федерального бюджета; контролирует поступление и расходование бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов; контролирует направление и использование государственных инвестиций.

Большую роль в проведении финансового контроля играет осуществляемое Минфином России методическое руководство организацией бухгалтерского учета в стране, а также регулирование аудиторской деятельности.

Следует отметить, что контрольные полномочия Минфина РФ распространяются на финансовые средства только федерального уровня. Бюджетное законодательство Российской Федерации предусматривает финансовую самостоятельность субъектов Федерации и органов местного самоуправления. Они сами несут ответственность за формирование и использование своих бюджетов и внебюджетных фондов.

Для усиления контроля и надзора в финансово-бюджетной сфере, а также валютного контроля в 2004 г. была образована *Федеральная служба финансово-бюджетного надзора*, которая находится в ведении Минфина России.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора и ее территориальные органы осуществляют контроль за бюд-

жетными средствами в государственных учреждениях, корпорациях, организациях, а также контролируют деятельность юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей в части соблюдения ими условий договоров о предоставлении средств из федерального бюджета, государственных гарантий. Кроме того, служба проводит внеплановые проверки в том числе по обращениям правоохранительных и иных государственных органов, граждан и организаций.

Федеральное казначейство и его территориальные органы призваны осуществлять правоприменительные функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию бюджетов, контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета. Органы Казначейства имеют право запрашивать и получать необходимые сведения; организовывать проведение необходимых экспертиз, анализов, научных исследований; привлекать научные и иные организации, ученых и специалистов. Они могут применять предусмотренные Бюджетным кодексом РФ меры ограничительного, предупредительного и профилактического характера, направленные на недопущение и (или) пресечение нарушений, а также меры по ликвидации их последствий.

Специализированным органом финансового контроля, сферой деятельности которого является налогообложение, является *Федеральная налоговая служба.* Она обеспечивает контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов, сборов и других обязательных платежей.

Единая централизованная система налоговых органов включает Федеральную налоговую службу, а также ее территориальные органы — управления ФНС России по субъектам РФ, межрегиональные инспекции, инспекции по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции межрайонного уровня. Основное оперативное звено — городские и районные налоговые инспекции, именно они осуществляют непосредственный налоговый контроль и ведут учет налогоплательщиков. Федеральная налоговая служба контролирует деятельность нижестоящих налоговых органов, коор-

динирует взаимодействие органов налоговой службы с другими контролирующими и правоохранительными органами.

Налоговые органы имеют право требовать от плательщиков налогов, сборов, налоговых агентов документы по установленным формам, служащие основаниями для исчисления и уплаты налогов, сборов, а также документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность их уплаты; требовать устранения выявленных нарушений законодательства о налогах и сборах; приостанавливать операции по счетам в банках и налагать арест на имущество; взыскивать недоимки, пени, проценты и штрафы.

Особая роль в осуществлении финансового контроля принадлежит *Центральному банку Российской Федерации*. Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, он организует и контролирует денежно-кредитные отношения в стране. Банк России осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций. С этой целью создано специальное подразделение — Департамент банковского надзора, который проверяет соблюдение кредитными организациями банковского законодательства и установленных Банком России нормативов банковской деятельности. При выявлении нарушений или при предоставлении банками неполной или недостоверной информации Банк России в зависимости от вида нарушения вправе прибегнуть к определенным методам воздействия: взыскать штраф в размере до 1% минимальной величины уставного капитала; потребовать осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, реорганизации, замены руководства кредитной организации; ввести запрет на проведение отдельных операций и открытие филиалов на срок до одного года; назначить временную администрацию на срок до шести месяцев; отозвать лицензию и ликвидировать организацию.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями министерств и других органов государственного управления за финансово-хозяйственной деятельностью подведомственных им предприятий, учреждений, организаций. Деятельность контрольно-ревизионных служб министерств и ведомств находится, в

свою очередь, под контролем Министерства финансов РФ и финансовых органов субъектов РФ. Сфера ведомственного финансового контроля — сохранность и использование материальных и финансовых ресурсов по назначению, пресечение фактов расточительства, бесхозяйственности, приписок; состояние бухгалтерского учета и отчетности.

6.4. Аудиторский контроль

Аудиторский контроль вместе с внутрихозяйственным контролем относится к негосударственным видам финансового контроля.

Внутрихозяйственный (внутрифирменный, корпоративный) финансовый контроль проводится самой организацией, ее экономическими службами: бухгалтерией, финансовым отделом, службой финансового менеджмента — за финансово-хозяйственной деятельностью организации, ее филиалов и дочерних организаций. Внутрихозяйственный контроль можно подразделить на оперативный (текущий) и стратегический. *Оперативный* производится главным бухгалтером в процессе повседневной хозяйственно-финансовой деятельности с помощью четкой организации бухгалтерского учета и контроля за движением денежных средств. Подпись главного бухгалтера обязательна на всех денежных документах. Главный бухгалтер отвечает за соблюдение государственной финансовой дисциплины и финансового законодательства. *Стратегический* финансовый контроль предполагает разработку оптимальных решений по использованию финансовых ресурсов и вложению капитала, обеспечивающих экономическую эффективность и максимизацию прибыли.

Аудиторский контроль — независимый внешний финансовый контроль. Его могут проводить отдельные физические лица, имеющие квалификационный аттестат, и аудиторские организации. Они должны быть членами саморегулируемой организации аудиторов и могут осуществлять аудиторскую деятельность только после внесения сведений о них в ее реестр. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не имеют права одновременно заниматься какой-либо

другой предпринимательской деятельностью, кроме проведения аудита и оказания сопутствующих аудиту услуг.

Основные задачи аудиторского контроля — установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствия произведенных финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации; проверка платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов. Аудиторские организации могут оказывать и другие услуги: постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, его автоматизацию, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование; налоговое консультирование, постановку, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций; управленческое консультирование; оценочную деятельность; разработку и анализ инвестиционных проектов и т. п.

Все услуги аудиторских организаций платные. Как правило, отношения аудитора (аудиторской организации) с клиентами оформляются договором с оплатой услуг по договорным ценам.

Аудиторская проверка может быть обязательной и инициативной. Инициативная проверка осуществляется по решению самого хозяйствующего субъекта. Обязательный аудит проводится в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. "Об аудиторской деятельности" (ст. 5). Обязательной проверке, к примеру, подлежат публичные акционерные общества, кредитные, страховые, клиринговые организации. Также ежегодному аудиторскому контролю подлежат организации, у которых объем выручки от продажи за предшествовавший отчетному год превышает 400 млн руб. или сумма активов по состоянию на конец предшествующего отчетному года превышает 60 млн руб. (это положение не распространяется на органы власти, государственные и муниципальные учреждения и предприятия, сельскохозяйственные кооперативы и их союзы).

Результат аудиторской проверки оформляется в виде заключения аудитора (аудиторской организации). В аудиторском заключении может быть выражено:

• немодифицированное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности — если аудитор пришел к выводу, что бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение аудируемого лица и результаты его деятельности;

• модифицированное мнение — если установлено, что бухгалтерская отчетность содержит существенные искажения, или у аудитора отсутствует возможность получения достаточных доказательств того, что она их не содержит. Модифицированное мнение может быть выражено в следующих формах:

– мнение с оговоркой — если влияние обнаруженных или возможных искажений является существенным, но не затронет большинство значимых элементов отчетности (не является всеобъемлющим);

– отрицательное мнение — если влияние обнаруженных искажений является одновременно существенным и всеобъемлющим для бухгалтерской отчетности;

– отказ от выражения мнения — если у аудитора отсутствует возможность получения достаточных доказательств, но он приходит к выводу, что возможное влияние необнаруженных искажений может быть одновременно существенным и всеобъемлющим.

Контрольные вопросы и задания

1. Для чего необходим финансовый контроль? Охарактеризуйте его содержание.

2. По каким критериям можно классифицировать финансовый контроль?

3. Назовите органы, осуществляющие государственный и ведомственный контроль.

4. В чем заключаются задачи государственного финансового контроля?

5. Охарактеризуйте формы и методы проведения финансового контроля.

6. Расскажите о задачах внутрихозяйственного контроля.

7. В чем заключается аудиторский контроль?

Раздел II
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава 7. Государственный бюджет

7.1. Социально-экономическая сущность и основные черты государственного бюджета

У государства, выступающего в лице соответствующих органов власти, возникают с различными организациями и населением многообразные финансовые отношения, которые называются бюджетными. Специфика этих отношений как части финансовых состоит в том, что они возникают в распределительном процессе и связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общегосударственных потребностей.

Бюджетные отношения опосредуют разные направления распределительного процесса (между секторами экономики, сферами общественной деятельности, отраслями производства, территориями страны) и охватывают все уровни хозяйствования (федеральный, субъектов Федерации, местный).

Бюджетные отношения носят объективный характер. Это предопределено тем, что для осуществления государством его функций необходима материально-финансовая база. В руках государства ежегодно должна концентрироваться определенная доля национального дохода для нужд расширенного воспроизводства в масштабах всего общества, удовлетво-

рения социально-культурных потребностей граждан, решения оборонных задач, покрытия издержек государственного управления.

В процессе функционирования бюджетные отношения материализуются (овеществляются) в бюджетном фонде страны. Конкретная величина этого фонда зависит от ряда факторов: уровня развития экономики; методов хозяйствования в организациях; решаемых обществом экономических и социальных задач. В составе бюджетного фонда создаются резервы, функционирующие в специфических формах.

Совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны составляет понятие *государственного бюджета.* По экономической сущности государственный бюджет — это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода (частично и национального богатства) в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного на финансирование отраслей производства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.

Государственный бюджет объединяет главные доходы и расходы государства. Бюджет — это единство основных финансовых категорий (налогов, государственного кредита, государственных расходов) в их действии, т. е. через бюджет осуществляются постоянная мобилизация ресурсов и их расходование.

Централизация средств имеет большое экономическое и политическое значение, поскольку мобилизуемые доходы служат одним из главных орудий претворения в жизнь намечаемых государством мероприятий. Это дает возможность маневрировать ресурсами, сосредоточивать их на решающих участках экономического и социального развития, осуществлять единую экономическую и финансовую политику на территории страны.

Будучи экономической формой существования реальных, объективно обусловленных распределительных отношений, государственный бюджет рассматривается в качестве само-

стоятельной экономической категории. Эта категория, являясь частью финансов, характеризуется теми же чертами, которые присущи финансам в целом, имея при этом одновременно ряд особенностей. К ним можно отнести следующее: государственный бюджет является особой экономической формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода в руках государства с целью использования ее на удовлетворение потребностей всего общества и отдельных его государственно-территориальных образований; с помощью государственного бюджета происходит перераспределение национального дохода между отраслями народного хозяйства, субъектами страны, сферами общественной деятельности; пропорции бюджетного перераспределения стоимости в большей мере, чем у других звеньев финансов, определяются потребностями расширенного воспроизводства в целом и задачами, стоящими перед обществом на конкретном этапе его экономического развития; область государственного бюджетного распределения занимает центральное место в составе государственных финансов, что обусловлено ключевым положением государственного бюджета по сравнению с другими финансовыми звеньями.

7.2. Функции государственного бюджета

Государственный бюджет с позиции экономической сущности является самостоятельной **экономической категорией**. С этой точки зрения государственный бюджет выполняет *распределительную (перераспределительную) функцию,* благодаря которой происходят концентрация денежных средств в руках государства и их использование с целью удовлетворения общегосударственных потребностей, и *контрольную функцию,* с помощью которой становится возможным определить, насколько своевременно и полно финансовые ресурсы поступают в распоряжение государства, как фактически складываются пропорции в распределении бюджетных средств, эффективно ли они используются.

Сфера действия распределительной функции определяется тем, что в отношения с государственным бюджетом

вступают почти все участники общественного производства. Основным объектом бюджетного перераспределения является чистый доход, однако это не исключает возможности перераспределения через бюджет и части стоимости необходимого продукта, а иногда и национального богатства.

Контрольная функция позволяет через формирование и использование фонда денежных средств государства определить, как поступают в распоряжение государства финансовые ресурсы от разных субъектов хозяйствования, соответствует ли размер централизованных ресурсов государства объему его потребностей. Основу этой функции составляет движение бюджетных ресурсов, отражаемое в соответствующих показателях бюджетных поступлений и расходов.

Основными функциями государственного бюджета как **основного финансового плана государства**, утверждаемого законодательным органом власти, с экономико-законодательной точки зрения являются:

1) *перераспределение национального дохода и ВВП*. Через государственный бюджет перераспределяется значительная часть ВВП. Бюджет широко используется для межотраслевого и территориального перераспределения финансовых ресурсов с учетом требований наиболее рационального размещения производительных сил, подъема экономики и культуры на всей территории России, включая республики, края, области, районы. Бюджет способствует формированию рациональной структуры общественного производства, более эффективному использованию государственных средств.

Через государственный бюджет, как известно, перераспределяется не весь чистый доход, создаваемый в организациях различных форм собственности сферы материального производства. В процессе бюджетного планирования устанавливается наиболее целесообразное соотношение между централизованными и децентрализованными фондами денежных средств, определяются размеры финансовых ресурсов, концентрируемых в финансовых планах организаций, а также степень участия организаций в формировании доходов бюджетной системы Российской Федерации, и прежде всего федерального бюджета;

2) *государственное регулирование и стимулирование экономики*. Через расходы и налоги бюджет выступает важным инструментом регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства. Государственная поддержка оказывается передовым отраслям хозяйства, например ракетно-космической сфере. Такая поддержка связана также с реализацией высокоэффективных и быстроокупаемых проектов. Для регулирования экономики используется налоговая политика путем применения соответствующего налогового механизма;

3) *финансовое обеспечение социальной политики*. Большое значение имеет социальная направленность бюджетных средств. В социальной политике основными приоритетами являются поддержка наименее защищенных слоев населения (пенсионеров, инвалидов, студентов, малообеспеченных семей), а также функционирование организаций здравоохранения, образования и культуры, решение жилищной проблемы;

4) *контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств*. Значение бюджетного контроля в процессе мобилизации ресурсов и их использования велико. В процессе бюджетного планирования и исполнения бюджета осуществляется контроль за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов и отраслей производства.

Функции государственного бюджета осуществляются на основе использования **бюджетного механизма**, который является реальным воплощением бюджетной политики и отражает конкретную нацеленность бюджетных отношений на решение экономических и социальных задач.

На основе бюджетного механизма можно практически использовать бюджет в качестве инструмента государственного регулирования экономики, стимулирования производственных и социальных процессов.

7.3. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества

Государственный бюджет является важным инструментом воздействия на развитие экономики и социальной сферы.

С его помощью на основе бюджетного механизма государство, обеспечивая перераспределение национального дохода, изменяет структуру общественного производства, влияет на результаты хозяйствования, осуществляет социальные преобразования. При этом государство применяет различные формы прямого и косвенного воздействия на экономику: субсидирование организаций, государственные инвестиции, бюджетное финансирование отраслей, определяющих научно-технический прогресс, — добиваясь в конечном итоге изменения экономических пропорций.

Использование бюджетного механизма для регулирования экономики осуществляется посредством маневрирования поступающими в распоряжение государства денежными средствами. Оно позволяет целенаправленно влиять на темпы и пропорции развития общественного производства.

Важно сосредоточить вложения бюджетных средств в проекты, определяющие стратегическое направление развития экономики, создание необходимой производственной инфраструктуры. Через налоговую политику, бюджетное финансирование представляется возможным влиять на различные стороны хозяйствования, способствуя ускорению обновления производственных фондов, быстрейшему внедрению в производство достижений научно-технического прогресса. Совершенствование механизма бюджетного финансирования науки, образования, использование льготного налогового режима в части обложения прибыли от реализации новых видов продукции и других подобных бюджетных мер позволяют стимулировать научные открытия и новые технические достижения, сокращать сроки их внедрения в производство.

Важную роль играет государственный бюджет в решении социальных проблем на основе использования механизма финансирования организаций социальной сферы: образования, здравоохранения, социального обеспечения. Бюджетные средства в совокупности с внебюджетными фондами являются финансовой базой осуществления социальных преобразований, улучшения социального обслуживания населения

страны. Кроме того, государственный бюджет обеспечивает нивелирование социальных последствий расслоения граждан по их материальному положению.

Государственный бюджет выступает одним из главных инструментов государства в проведении социально-экономического курса. Реализация его происходит посредством таких особых экономических форм, как доходы и расходы, выражающие последовательные этапы перераспределения стоимости общественного продукта, концентрируемой в руках государства.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое бюджетные отношения?
2. В чем заключается экономическая сущность государственного бюджета?
3. Охарактеризуйте функции государственного бюджета как экономической категории.
4. Опишите функции, выполняемые государственным бюджетом как основным финансовым планом государства.
5. Какова роль государственного бюджета в экономическом и социальном развитии страны?

Глава 8. Бюджетное устройство и бюджетный процесс

8.1. Бюджетное устройство Российской Федерации

Бюджетное устройство представляет собой организацию бюджетной системы, принципы ее построения. **Бюджетная система Российской Федерации** — это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

В унитарных (единых) государствах бюджетная система включает два уровня: государственный бюджет и местные

бюджеты, находящиеся в ведении органов местного самоуправления.

В федеративных государствах бюджетная система состоит из трех уровней:

• государственный бюджет, или федеральный бюджет, или бюджет центрального правительства;

• бюджеты членов федерации (штатов — в США, провинций — в Канаде, субъектов — в России);

• местные бюджеты.

В унитарных государствах местные бюджеты своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет, а в федеративных государствах — не включаются в бюджеты членов федерации, доходы и расходы которых, в свою очередь, не входят в федеральный бюджет.

К бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, согласно ст. 10 Бюджетного кодекса РФ (БК РФ), относятся:

• федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ;

• бюджеты субъектов РФ (22 республиканских бюджета, 55 краевых и областных бюджетов, городские бюджеты Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, 4 окружных бюджета автономных округов, бюджет Еврейской автономной области) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;

• местные бюджеты, представляющие собой бюджеты муниципальных районов, городских округов, городских округов с внутригородским делением, внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя и бюджеты городских и сельских поселений, внутригородских округов.

Бюджеты нижестоящих органов самоуправления не входят своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней.

Бюджетное устройство в Российской Федерации основывается на **принципах** единства, полноты, достоверности, прозрачности, самостоятельности, сбалансированности бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и ряде других[1].

[1] Подробнее см. в гл. 5 БК РФ.

Единство бюджетного устройства обеспечивается единством бюджетного законодательства, использованием единых бюджетной классификации и форм бюджетной документации, порядка установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов. Принцип *полноты* означает, что в каждом звене бюджетной системы доходы и расходы должны отражаться в их полном объеме. *Достоверность* означает реалистичность бюджетных показателей. Принцип *прозрачности* (открытости) требует публикации утвержденных бюджетов, а также отчетов об их исполнении, открытости для общества и СМИ проекта бюджета, процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, стабильности бюджетной классификации и сопоставимости отчетных показателей.

Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом самостоятельно определять направления и эффективность их использования. К собственным источникам доходов относятся закрепленные законом доходные источники для каждого бюджета бюджетной системы Российской Федерации.

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

Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов[1] называется консолидированным бюджетом. Консолидированный бюджет Российской Федерации не утверждается законодательными органами власти, он используется для анализа и планирования показателей бюджетной системы.

---

[1] Межбюджетные трансферты — средства одного бюджета бюджетной системы Российской Федерации, предоставляемые другому бюджету бюджетной системы РФ в форме дотаций, субсидий, субвенций, иных межбюджетных трансфертов.

Наиболее сложная проблема в бюджетном устройстве — бюджетный федерализм, т. е. бюджетные взаимоотношения центра и регионов. В соответствии с законодательством РФ **доходная часть бюджетов** бюджетной системы Российской Федерации должна состоять из налоговых и неналоговых доходов, безвозмездных поступлений. Кроме того, с помощью кредитных ресурсов можно финансировать дефицит бюджетов.

Налоговые доходы — это доходы от федеральных налогов и сборов (в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами), региональных и местных налогов, поступающие в установленных размерах в соответствующие бюджеты (ст. 50, 56, 61–61.5 БК РФ).

К *неналоговым доходам* бюджетов относятся:

• доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

• доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

• доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;

• средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

• средства самообложения граждан;

• иные неналоговые доходы (таможенные пошлины и таможенные сборы, лицензионные сборы; плата за негативное воздействие на окружающую среду и т. д.).

К *безвозмездным поступлениям* относятся:

• дотации из других бюджетов бюджетной системы РФ — бюджетные средства, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования;

• субсидии из других бюджетов бюджетной системы РФ (межбюджетные субсидии) — бюджетные средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования целевых расходов;

• субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов РФ — бюджетные средства, предоставляемые для обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении переданных государственных полномочий с вышестоящего уровня;

• иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

• безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

Налоговые и неналоговые доходы, а также безвозмездные поступления, за исключением субвенций, образуют, согласно БК РФ, собственные доходы бюджетов.

Несмотря на постоянное совершенствование межбюджетных отношений, проблема расширения собственной доходной базы бюджетов регионов и особенно местных органов самоуправления остается исключительно актуальной. Уровень финансово-бюджетной централизации в Российской Федерации остается высоким. Значительная часть собранных налогов уходит в федеральный бюджет, так что доходы федерального бюджета составляют около 60% консолидированного бюджета РФ (без учета государственных внебюджетных фондов). При этом почти в половине регионов соотношение доходов и расходов (без учета безвозмездных поступлений) — ниже 70%.

Необходимо стимулировать развитие собственных доходных источников на местах с учетом экономического потенциа-

ла и природных условий регионов; повышать эффективность использования предоставляемых инвестиций для выравнивания уровней социально-экономического развития регионов.

Формирование **расходной части бюджетов** бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Например, из федерального бюджета полностью финансируются расходы на оборону, значительная часть затрат на выполнение государственных программ и инвестиций, предоставляются дотации на развитие отдельных видов хозяйственной деятельности.

Бюджеты должны быть сбалансированы, т. е. объем предусмотренных расходов должен соответствовать объему доходов. При утверждении **дефицита бюджета** предусматриваются источники его финансирования.

8.2. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Бюджетный процесс является составной частью бюджетного планирования, его главной формой.

Бюджетное планирование как органическая часть финансового планирования подчинено требованиям финансовой политики государства. В ходе бюджетного планирования обеспечиваются централизованное распределение и перераспределение стоимости общественного продукта и национального дохода между звеньями финансовой системы, достигается воздействие финансов на основные экономические и качественные показатели государственных программ развития страны, выявляются резервы эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Бюджетное планирование осуществляется уполномоченными законом органами государственной власти и включает бюджетный процесс, его нормативно-правовую базу и организационную основу, а также вопросы теории и методологии составления бюджетов государства. В качестве *принципов бюджетного планирования* выделяют, в частности, един-

ство правового регулирования, непрерывность планирования, балансовый метод и др.

Бюджетный процесс как главная форма бюджетного планирования представляет собой регламентированную законодательством 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 исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности. Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными правами соответствующих органов власти и юридических лиц.

Бюджетный процесс охватывает четыре стадии бюджетной деятельности:

- составление проектов бюджетов;
- рассмотрение и утверждение бюджетов;
- исполнение бюджетов;
- составление отчетов об исполнении бюджетов и их утверждение.

Все стадии бюджетного процесса взаимообусловлены и взаимосвязаны и являются прямым отражением не только экономической жизни общества, но и политической культуры.

Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов бюджетной системы в России, а также контроль за их исполнением регулируются Конституцией РФ, Бюджетным кодексом РФ и другими законами РФ, законами республик в составе РФ, решениями государственных представительных органов власти субъектов Федерации.

Участниками бюджетного процесса являются:

– Президент РФ;

– высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования;

– законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления (далее — законодательные (представительные) органы);

– исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);

– Центральный банк Российской Федерации;

– органы государственного (муниципального) финансового контроля;

– органы управления государственными внебюджетными фондами;

– главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;

– главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;

– главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;

– получатели бюджетных средств.

Основные *задачи бюджетного процесса*:

• выявление материальных и финансовых резервов государства;

• максимально приближенный к реальности расчет расходов бюджетов;

• обеспечение максимальной сбалансированности бюджетов;

• согласование бюджетов с реализуемой экономической программой;

• осуществление бюджетного регулирования в целях перераспределения источников доходов между бюджетами разного уровня, отраслями хозяйства, экономическими регионами и др.

Деятельность государства от начала составления государственного бюджета до утверждения отчета о его исполнении длится около четырех лет, и этот срок называется **бюджетным циклом**. Весь бюджетный цикл подразделяется на указанные выше стадии бюджетного процесса.

Стадия составления, рассмотрения и утверждения бюджета охватывает период от начала составления (за 10 месяцев до начала очередного финансового года) до его утверждения. Стадия исполнения бюджета длится в течение финансового года. Стадия подготовки отчета об исполнении годового бюд-

жета охватывает период составления отчета и рассмотрения его в законодательном (представительном) органе.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов, бюджеты субъектов РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов утверждаются сроком на три года — очередной финансовый год и плановый период (два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом)[1].

Местные бюджеты разрабатываются и утверждаются сроком на один или три года (очередной финансовый год и плановый период) в соответствии с муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, если законом субъекта РФ (за исключением закона о бюджете) указанный срок не определен .

Стадии бюджетного процесса следуют строго последовательно, и этот порядок изменению не подлежит. В то же время каждый раз работа с бюджетом начинается снова, так как ежегодно изменяется объем национального дохода государства, перераспределяются государственные средства в зависимости от задач, решаемых государством в данный период. Ежегодно изменяются потребности каждого субъекта РФ, административно-территориальных единиц, органов местного самоуправления в денежных средствах, что зависит от того, как будут развиваться хозяйство и социальная сфера данной территории в следующем году.

В соответствии с Конституцией РФ Федеральное Собрание (парламент) РФ, представительные органы государственной власти субъектов Федерации, местные органы самоуправления рассматривают и утверждают бюджеты и отчеты об их исполнении. Составление проекта бюджета и его исполнение являются функцией исполнительных органов: Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов Федерации и местных исполнительных органов.

Правительство РФ организует разработку прогнозов экономического и социального развития страны, важнейших

---

[1] Финансовый год соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.

федеральных программ. Под его руководством осуществляются составление проекта федерального бюджета Российской Федерации, рассмотрение перед представлением в Государственную Думу, контроль и анализ отчета о его исполнении. Исполнительные органы субъектов Федерации и местные исполнительные органы составляют, рассматривают перед представлением в законодательные органы и контролируют исполнение соответствующих бюджетов.

Министерство финансов РФ, органы управления государственными внебюджетными фондами, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований проводят организационную, методическую и практическую работу по составлению и исполнению федерального бюджета, региональных и местных бюджетов, а также консолидированного бюджета Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба, налоговые инспекции осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты налогов и других обязательных платежей, установленных налоговым законодательством. Федеральная таможенная служба выполняет те же функции, что и налоговые структуры, в отношении таможенных пошлин.

Рассмотрим подробнее ***стадии бюджетного процесса***.

Составление проектов бюджетов осуществляется, как отмечалось, исполнительными органами власти. За основу при этом берутся положения послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ, определяющие бюджетную политику в Российской Федерации; основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации; прогноз социально-экономического развития; бюджетный прогноз на долгосрочный период; государственные (муниципальные) программы и их проекты.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования разрабатывается на период не менее трех лет. Бюджетный прогноз РФ, субъекта РФ на долгосрочный период (документ, содержащий прогноз основных характеристик бюджета, подходы к

формированию бюджетной политики и др.) разрабатывается каждые шесть лет на двенадцать и более лет на основе прогноза социально-экономического развития РФ, субъекта РФ.

При составлении бюджетов используются разные методы: нормативный, экстраполяции, экономического анализа, экономико-математического моделирования.

Если местный бюджет (бюджеты муниципального района, городского округа, поселения) разрабатывается и утверждается сроком на один год, местная администрация муниципального образования разрабатывает и утверждает среднесрочный финансовый план муниципального образования. Он содержит основные параметры местного бюджета и разрабатывается по форме и в порядке, установленными местной администрацией муниципального образования, с соблюдением положений Бюджетного кодекса РФ (ст. 174).

Остановимся подробнее на процедуре формирования федерального бюджета Российской Федерации. Вначале Правительство РФ одобряет основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, основные направления налоговой и таможенно-тарифной политики на очередной финансовый год и плановый период, утверждает концепции целевых программ. На их основе Министерство финансов РФ разрабатывает проектировки основных показателей федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период. Согласование показателей прогноза социально-экономического развития РФ, бюджетных проектировок осуществляет Правительственная комиссия по бюджетным проектировкам на очередной финансовый год и плановый период.

Министерство финансов РФ направляет субъектам бюджетного планирования проектировки предельных объемов бюджетных ассигнований федерального бюджета, проект методики распределения дотаций; рассматривает предложения субъектов бюджетного планирования по данным документам.

До 11 августа Министерство финансов РФ вносит в Правительство РФ проект федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, а

также документы и материалы, подлежащие представлению в Государственную Думу одновременно с ним:

• основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики РФ на очередной финансовый год и плановый период;

• предварительные итоги социально-экономического развития РФ за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития за текущий финансовый год;

• прогноз социально-экономического развития РФ на очередной финансовый год и плановый период;

• оценка ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год;

• прогноз основных параметров бюджетной системы РФ, в том числе консолидированного бюджета РФ на очередной финансовый год и плановый период;

• пояснительная записка к проекту бюджета;

• расчеты по статьям классификации доходов федерального бюджета и источников финансирования дефицита федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период;

• данные по федеральной адресной инвестиционной программе, в том числе информация об объектах капитального строительства, бюджетные ассигнования на которые на очередной финансовый год превышают 1,5 млрд руб.;

• данные по прогнозному плану (программе) приватизации федерального имущества на очередной финансовый год и плановый период;

• реестр расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета, в том числе за счет субвенций бюджетам субъектов РФ;

• перечень публичных нормативных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета и расчеты по ним на очередной финансовый год и плановый период;

• методики (проекты методик) и расчеты распределения межбюджетных трансфертов между субъектами РФ в очередном финансовом году и плановом периоде;

• паспорта (проекты паспортов) государственных программ РФ, проекты их изменений;

• верхний предел государственного внешнего долга РФ по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода, по видам долговых обязательств и с разбивкой по отдельным государствам;

• верхний предел и проект структуры государственного внутреннего долга РФ по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода;

• предложения по минимальному размеру оплаты труда, размеру стипендий, а также предложения о порядке индексации заработной платы работников федеральных казенных учреждений, денежного содержания (денежного довольствия) федеральных государственных служащих в очередном финансовом году и плановом периоде;

• расчеты прогнозируемых объемов дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета, прогнозируемых объемов средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, прогнозируемого объема средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на начало и конец очередного финансового года и каждого года планового периода, а также их использования в установленных БК РФ случаях;

• бюджетный прогноз Российской Федерации на долгосрочный период или его проект.

Вместе с проектом федерального закона о федеральном бюджете Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ и о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Рассмотрение и утверждение бюджетов осуществляется Федеральным Собранием (парламентом) РФ, представительными органами субъектов Федерации и местного самоуправления.

Проект федерального бюджета и указанные выше документы, полученные Советом Государственной Думы от Правительства РФ не позднее 1 октября текущего года, направляются в ее Комитет по бюджету и налогам для заключения о соответствии представленных документов и материалов требованиям бюджетного законодательства. На основании заключения Комитета Совет Думы решает вопрос о принятии проекта федерального закона о федеральном бюджете к рассмотрению в Государственной Думе. Все материалы передаются Президенту РФ, Совету Федерации, комитетам Думы для внесения замечаний и предложений, а также в Счетную палату на заключение.

Комитеты, утвержденные Советом Государственной Думы, ответственны за рассмотрение отдельных разделов и подразделов расходов с точки зрения целесообразности, актуальности, финансовых возможностей. Результаты анализа и заключения направляются в Комитет по бюджету и налогам, который составляет сводное заключение по проекту федерального бюджета и представляет его на рассмотрение в Государственную Думу. Она рассматривает проект бюджета в течение 60 дней в трех чтениях.

В *первом чтении* обсуждаются концепция бюджета, прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, в том числе прогнозируемый объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции, и основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики. Предметом рассмотрения при этом являются основные характеристики федерального бюджета, к которым относятся:

• прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде общий объем доходов с выделением прогнозируемого объема дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета (определяются как разница между нефтегазовыми доходами, рассчитанными исходя из прогнозируемой цены на нефть либо поступившими в федеральный бюджет за отчетный финансовый год, и нефтегазовыми доходами, рассчитанными исходя из базовой цены на нефть, которая устанавливается в соответствии с п. 5 с. 96.9 БК РФ);

• нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации (приложение к федеральному закону о бюджете), если они не утверждены БК РФ;

• общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;

• дефицит (профицит) федерального бюджета;

• условно утверждаемые расходы[1] в объеме не менее 2,5% общего объема расходов федерального бюджета на первый год планового периода и не менее 5% общего объема расходов федерального бюджета на второй год планового периода;

• верхний предел государственного внутреннего долга РФ на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода, и верхний предел государственного внешнего долга РФ на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода;

• нормативная величина Резервного фонда[2] в очередном финансовом году и плановом периоде.

По результатам рассмотрения проект федерального бюджета принимается в первом чтении, утверждаются основные характеристики федерального бюджета, после чего Государственная Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит бюджета, если на эти изменения отсутствует положительное заключение Правительства РФ.

В случае отклонения проекта федерального бюджета в первом чтении Государственная Дума может:

• передать законопроект в согласительную комиссию по уточнению основных характеристик федерального бюджета,

---

[1] Не распределенные в плановом периоде в соответствии с классификацией расходов бюджетные ассигнования.

[2] Представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету, управлению и использованию в целях покрытия дефицита федерального бюджета. Нормативная величина Резервного фонда соответствует 7% прогнозируемого на соответствующий год объема ВВП. Формируется Резервный фонд за счет дополнительных нефтегазовых доходов и доходов от управления его средствами.

состоящую из представителей Государственной Думы, Совета Федерации и Правительства РФ, для разработки согласованного варианта, который вновь вносится на рассмотрение в первом чтении в Государственную Думу;

• вернуть законопроект в Правительство РФ на доработку;

• поставить вопрос о доверии Правительству РФ.

При рассмотрении проекта федерального бюджета *во втором чтении* Государственная Дума утверждает текстовые статьи проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период; перечень главных администраторов доходов бюджета и главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета; бюджетные ассигнования по разделам, подразделам, целевым статьям, группам видов расходов классификации расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в пределах общего объема расходов, утвержденных в первом чтении; основные показатели государственного оборонного заказа; распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов; источники финансирования дефицита федерального бюджета; программы государственных внутренних и внешних заимствований РФ; программы государственных гарантий РФ в валюте РФ и в иностранной валюте и др. (ст. 205 БК РФ).

В *третьем чтении* утверждается ведомственная структура расходов федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с распределением бюджетных ассигнований, утвержденным во втором чтении. Для рассмотрения в третьем чтении законопроект выносится на голосование в целом.

Принятый Государственной Думой федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период в соответствии с Конституцией РФ в течение пяти дней со дня принятия передается на рассмотрение в Совет Федерации, на которое отводится 14 дней.

Закон о бюджете считается одобренным Советом Федерации, если за него проголосовало более половины общего числа членов этой палаты. В случае отклонения Советом Федерации

этого закона обе палаты парламента могут создать Согласительную комиссию для преодоления возникших разногласий, после чего федеральный закон подлежит повторному рассмотрению Думой в одном чтении.

В случае несогласия Государственной Думы с решением Совета Федерации закон о бюджете считается принятым, если при повторном голосовании за него проголосовало не менее двух третей от общего числа депутатов Думы (ст. 105 Конституции РФ).

Принятый закон о федеральном бюджете в течение 5 дней направляется Президенту РФ для подписания и обнародования. На подписание закона Президентом РФ отводится 14 дней. Если Президент РФ в этот срок не подписал закон и отклонил его, то Дума и Совет Федерации вновь рассматривают его в установленном Конституцией РФ порядке. Если при повторном рассмотрении закон о бюджете будет одобрен в ранее принятой редакции большинством не менее двух третей голосов от общего числа членов парламента, он подлежит подписанию Президентом РФ в течение 7 дней и обнародованию (ст. 107 Конституции РФ).

В случае невступления в силу закона о бюджете с начала текущего финансового года финансовый орган правомочен ежемесячно доводить до главных распорядителей бюджетных средств бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств в размере, не превышающем их 1/12 части в отчетном году; межбюджетные трансферты и иные показатели применяются в размерах и порядке, установленных в законе о бюджете на отчетный финансовый год (ст. 190 БК РФ).

Порядок и условия представления проекта регионального или местного бюджета соответствующему представительному органу власти, рассмотрения проекта бюджета, утверждения его аналогичны приведенным выше относительно федерального бюджета и устанавливаются в соответствии с гл. 21 БК РФ.

Исполнение бюджета обеспечивается Правительством РФ, высшими исполнительными органами субъектов Федерации, местными администрациями муниципальных образований. Оно начинается после утверждения бюджета законодательными (представительными) органами и подписания

Президентом РФ или другими уполномоченными лицами на местах. Эта стадия бюджетного процесса включает выполнение доходной и расходной частей бюджетов. В процессе исполнения бюджета органы исполнительной власти могут вносить изменения в пределах утвержденных ассигнований по статьям бюджетной классификации.

Важнейшая задача исполнения бюджета — обеспечение полного и своевременного поступления налогов и других платежей и доходов в целом и по каждому источнику, а также финансирование мероприятий в пределах утвержденных ассигнований и в течение того финансового года, на который утвержден бюджет. Государство заинтересовано в увеличении ресурсов за счет повышения эффективности и интенсификации экономического развития, соблюдении режима экономии в расходовании средств, более полном привлечении налоговых доходов.

Сумма превышения доходов над расходами при исполнении бюджета, образующаяся в результате дополнительных доходов или экономии в расходах, направляется исполнительным органом на уменьшение размера дефицита и выплаты, сокращающие долговые обязательства бюджета без внесения изменений и дополнений в закон о бюджете. Изменения в закон вносятся в случае превышения утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на текущий финансовый год и плановый период общего объема доходов без учета дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния[1] более чем на 10%. В случае уменьшения этого объема доходов более чем на 15% положения федерального закона в части, относящейся к плановому периоду, могут быть признаны утратившими силу (п. 2, 3 ст. 212 БК РФ).

Непосредственная работа по исполнению федерального бюджета Российской Федерации проводится Минфином

[1] Фонд национального благосостояния формируется так же, как и Резервный фонд, за счет дополнительных нефтегазовых доходов, если объем средств Резервного фонда достигает его нормативной величины, и доходов от управления средствами Фонда (ст. 96.10 БК РФ).

РФ, его подразделениями и органами, а также Федеральной налоговой службой и Федеральной таможенной службой и их органами на местах.

При исполнении бюджета большое значение имеет правильное и экономически обоснованное распределение всех видов ассигнований утвержденного федерального бюджета, осуществляемое по *сводной бюджетной росписи* — основному оперативному плану распределения расходов по подразделениям бюджетной классификации (разделам, параграфам, главам, статьям). Бюджетная роспись федерального бюджета РФ утверждается Минфином РФ, в соответствии с ней потребители бюджетных средств — отраслевые министерства и ведомства (главные распорядители бюджетных средств) получают бюджетные ресурсы, т. е. средства, выделяемые из бюджета на цели, предусмотренные их сметами.

Кроме того, Федеральным казначейством составляется *кассовый план* исполнения федерального бюджета — прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством. Оно обеспечивает соблюдение принципа единства кассы, т. е. зачисление всех доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета на единый счет бюджета и осуществление предусмотренных расходов с единого счета бюджета. Проведение бюджетных операций через счета Казначейства позволяет обеспечивать полный учет и контроль каждого этапа исполнения бюджета. Для исполнения федерального бюджета предусмотрено открытие в Казначействе лицевых счетов для каждого главного распорядителя, распорядителя и получателя средств бюджета. Детально бюджетные полномочия Федерального казначейства изложены в ст. 166.1 БК РФ.

Исполнить бюджет по доходам — это значит мобилизовать контингенты налогов, сборов, других платежей и распределить их по уровням бюджетной системы в соответствии с существующим законодательством. Такое исполнение предусматривает:

• зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в соответствии с бюджетным законодательством;

• перечисление излишне распределенных сумм, возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;

• зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством РФ;

• уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджет;

• перечисление Федеральным казначейством излишне распределенных сумм, средств, необходимых для осуществления возврата (зачета, уточнения) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства, предназначенные для учета поступлений и их распределения между бюджетами бюджетной системы РФ, в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

Исполнить бюджет по расходам — это значит профинансировать расходы, предусмотренные в бюджете, в соответствии с бюджетной росписью. Такое исполнение предусматривает:

• принятие бюджетных обязательств;

• подтверждение денежных обязательств;

• санкционирование оплаты денежных обязательств;

• подтверждение исполнения денежных обязательств.

Бюджетные ассигнования направляются распорядителям бюджетных средств, которыми являются государственные органы, органы местного самоуправления, имеющие право распределять бюджетные средства между нижестоящими распорядителями средств и бюджетополучателями. По объему предоставленных прав они подразделяются на главных и нижестоящих.

В процессе исполнения бюджета устанавливается строгий контроль за целевым использованием средств федерального бюджета. Главой 30 БК РФ предусмотрены бюджетные меры принуждения, применяемые за совершенные бюджетные нарушения, такие как нецелевое использование бюджетных средств, невозврат и несвоевременный возврат бюджетных кредитов и т. п.

Министерством финансов устанавливаются единая методология и стандарты бюджетного учета и *бюджетной отчетности.*

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную Думу не позднее 1 августа текущего года, до его рассмотрения он подлежит внешней проверке Счетной палатой РФ. Конкретная работа по составлению бюджетной отчетности Российской Федерации возложена на Федеральное казначейство.

Заключение на годовой отчет об исполнении федерального бюджета Счетная палата представляет в Государственную Думу и Правительство РФ не позднее 1 сентября текущего финансового года. В соответствии со ст. 264.11 БК РФ при рассмотрении отчета Государственная Дума заслушивает доклад министра финансов об исполнении федерального бюджета; доклад Председателя Счетной палаты РФ о заключении Счетной палаты РФ на годовой отчет об исполнении федерального бюджета. По предложению председателя Государственной Думы либо по собственной инициативе Генеральный прокурор РФ, Председатель Конституционного Суда РФ, Председатель Верховного Суда РФ могут выступить или представить доклады с анализом рассмотренных в течение отчетного финансового года дел, связанных с бюджетными спорами и нарушениями бюджетного законодательства Российской Федерации.

По результатам рассмотрения годового отчета об исполнении бюджета законодательный (представительный) орган принимает либо отклоняет закон (решение) о его исполнении. В случае отклонения отчет возвращается для устранения фактов недостоверного или неполного отражения данных и повторного представления в срок, не превышающий один месяц.

Федеральный закон об исполнении федерального бюджета Государственная Дума рассматривает не позднее 1 октября текущего года.

8.3. Бюджетная классификация

Бюджетная классификация Российской Федерации представляет собой группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также бюджетов и операций сектора государственного управления, используемую для составления и исполнения бюджетов, ведения бюджетного учета, составления отчетности. Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ, она включает:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований (далее — классификация операций сектора государственного управления).

Код **классификации доходов бюджетов** состоит из кода главного администратора доходов, кода вида доходов (включает группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода) и кода подвида доходов. Перечень главных администраторов доходов бюджета, закрепляемые за ними виды (подвиды) доходов бюджета утверждаются законом (решением) о соответствующем бюджете. Единые для бюджетов бюджетной системы группы и подгруппы доходов бюджетов, относящиеся к налоговым, неналоговым доходам и безвозмездным поступлениям предусмотрены п. 4 ст. 20 БК РФ. Единый перечень статей и подстатей доходов бюджетов утверждается Минфином РФ. Код подвида доходов применяется для детализации поступлений. Перечень кодов подвидов по видам доходов утверждают Минфин РФ, финансовый орган субъекта РФ или финансовый орган муниципального образования в зависимости от того, кто является главными администраторами этих доходов.

Код **классификации расходов бюджетов** включает код главного распорядителя бюджетных средств, код раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов. Перечень главных распорядителей средств бюджетов устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете в составе ведомственной структуры расходов. Единые для бюджетов бюджетной системы РФ разделы и подразделы классификации расходов предусмотрены п. 3 ст. 21 БК РФ. Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов устанавливаются финансовым органом, осуществляющим составление и организацию исполнения бюджета, если иное не установлено БК РФ. Код вида расходов включает группу, подгруппу (установлены п. 5 ст. 21 БК РФ) и элемент вида расходов (устанавливаются Министерством финансов РФ).

Код **классификации источников финансирования дефицитов бюджетов** состоит из кода главного администратора источников финансирования дефицитов бюджетов (утверждаются законом (решением) о соответствующем бюджете); кода группы, подгруппы, статьи и вида источника финансирования дефицитов бюджетов. Единые для бюджетов бюджетной системы РФ группы и подгруппы источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджетов предусмотрены п. 3 ст. 22 БК РФ. Перечень статей источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете при утверждении источников финансирования дефицита бюджета. Перечень кодов видов источников финансирования дефицитов бюджетов утверждается Министерством финансов.

Код **классификации операций сектора государственного управления** включает группу, статью и подстатью классификации. Единые для бюджетной системы РФ группы классификации операций сектора государственного управления предусмотрены п. 2 ст. 23.1 БК РФ. Единый для бюджетов бюджетной системы РФ перечень статей и подстатей классификации операций сектора государственного управления устанавливается Министерством финансов РФ.

8.4. Роль региональных и местных бюджетов в финансовой системе Российской Федерации

Региональные и местные бюджеты являются составной частью финансовой системы Российской Федерации. Региональными бюджетами являются бюджеты национально-государственных и административно-территориальных образований — республик в составе Российской Федерации, краев, областей, автономных образований, а также Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя. В БК РФ эти бюджеты именуются бюджетами субъектов Федерации, а бюджеты муниципальных районов, городских округов[1], городских округов с внутригородским делением, внутригородских образований Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя, а также городских и сельских поселений, внутригородских округов — местными бюджетами.

Бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты — это формы образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций регионов и местного самоуправления.

По Конституции РФ органы местного самоуправления не входят в систему органов государственной власти (ст. 12) и призваны самостоятельно (т. е. под свою ответственность) решать вопросы местного значения. Вместе с тем согласно ст. 132 (ч. 2) Конституции РФ они могут наделяться законом отдельными государственными полномочиями с передачей необходимых для их осуществления материальных и финансовых средств.

В соответствии с нормативными правовыми актами, договорами или соглашениями у публично-правовых образований возникают расходные обязательства — обязанности предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета.

В процессе формирования и исполнения региональных и местных бюджетов возникает широкий круг отношений,

[1] Городской округ — городское поселение, которое не входит в состав муниципального района.

которые регулируются особым подразделением финансового права — бюджетным правом, в котором оговариваются отношения бюджетного устройства, порядок формирования и исполнения бюджетов. Носителями бюджетного права России являются Конституция РФ и Бюджетный кодекс РФ, в котором определены бюджетные полномочия субъектов Федерации и муниципальных образований, межбюджетные отношения, в том числе порядок предоставления межбюджетных трансфертов.

Основная проблема региональных органов власти — обеспечить экономическое и социальное развитие подведомственных им территорий, на решение которой и нацелены бюджеты республик, краев, областей, автономных образований.

К *бюджетным полномочиям субъектов Федерации* относятся (ст. 8 БК РФ):

• установление порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов субъекта РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждения, исполнения этих бюджетов, осуществления контроля за их исполнением и утверждения отчетов об их исполнении;

• составление и рассмотрение проектов бюджета субъекта РФ, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, утверждение и исполнение этих бюджетов, осуществление контроля за их исполнением, составление и утверждение отчетов об их исполнении, составление отчетов об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ;

• установление порядка представления в исполнительные органы государственной власти субъектов РФ утвержденных местных бюджетов, отчетов об их исполнении и иной бюджетной отчетности, установленной федеральными органами государственной власти;

• установление и исполнение расходных обязательств субъекта РФ;

• определение порядка установления и исполнения расходных обязательств муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджета субъекта РФ;

• установление нормативов отчислений доходов в местные бюджеты от федеральных (в том числе предусмотренных специальными налоговыми режимами) и (или) региональных налогов и сборов, подлежащих зачислению в соответствии с законодательством в бюджеты субъектов РФ;

• установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

• предоставление межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта РФ;

• установление общего порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

• осуществление государственных заимствований и предоставление государственных гарантий субъекта РФ, предоставление бюджетных кредитов, управление государственным долгом и государственными активами субъекта РФ;

• установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации Российской Федерации в части, относящейся к бюджету субъекта РФ и бюджетам территориальных государственных внебюджетных фондов;

• временное осуществление отдельных бюджетных полномочий органов местного самоуправления;

• в определенных законами случаях установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов субъектов РФ по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

• иные бюджетные полномочия, отнесенные БК РФ к бюджетным полномочиям органов государственной власти субъектов РФ.

В соответствии со ст. 59 БК РФ законодательные (представительные) органы субъектов Федерации вправе вводить региональные налоги, устанавливать размеры ставок по ним и налоговые льготы в пределах прав, предоставленных налоговым законодательством РФ.

Согласно ст. 9 БК РФ к *бюджетным полномочиям муниципальных образований* относятся:

• установление порядка составления и рассмотрения проекта местного бюджета, утверждения и исполнения местного бюджета, осуществления контроля за его исполнением и утверждения отчета о его исполнении;

• составление и рассмотрение проекта местного бюджета, утверждение и исполнение местного бюджета, осуществление контроля за его исполнением, составление и утверждение отчета о его исполнении;

• установление и исполнение расходных обязательств муниципального образования;

• определение порядка предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов, предоставление межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;

• осуществление муниципальных заимствований, предоставление муниципальных гарантий, предоставление бюджетных кредитов, управление муниципальным долгом и муниципальными активами;

• установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации РФ в части, относящейся к местному бюджету;

• в определенных законами случаях установление ответственности за нарушение муниципальных правовых актов по вопросам регулирования бюджетных правоотношений;

• иные бюджетные полномочия, отнесенные БК РФ к бюджетным полномочиям органов местного самоуправления.

В соответствии со ст. 64 БК РФ представительные органы муниципальных образований вправе вводить местные налоги, устанавливать размеры ставок по ним и льготы по их уплате в пределах прав, предоставленных им налоговым законодательством РФ.

Роль региональных и местных бюджетов в экономическом и социальном развитии заключается в следующем.

Во-первых, сосредоточение финансовых ресурсов в бюджетах субъектов Федерации и местных бюджетах позволяет органам представительной и исполнительной власти регионов *иметь финансовую базу для реализации своих полномочий* в соответствии с Конституцией РФ. Создание финансовой базы функционирования региональных органов власти

и органов местного самоуправления — главная роль региональных и местных бюджетов. Посредством бюджетов образуются денежные фонды административно-территориальных образований, которые обеспечивают выполнение задач общего назначения, создают финансовую базу для осуществления функций органов власти субъектов Федерации и местного самоуправления.

Во-вторых, формирование региональных и местных бюджетов дает возможность регионам в полной мере *проявить финансово-хозяйственную самостоятельность* в расходовании средств на социально-экономическое развитие региона, обеспечить планомерное развитие образовательных учреждений, медицинских учреждений, учреждений культуры, муниципального жилищного фонда и коммуникаций местного значения.

В-третьих, с помощью региональных бюджетов осуществляется *выравнивание уровней экономического и социального развития территорий.* С этой целью формируются и реализуются региональные программы экономического и социального развития регионов по благоустройству сел и городов, развитию сети дорог, содержанию исторических памятников и учреждений культуры и др.

В-четвертых, имея в распоряжении финансовые средства, органы власти регионов могут *увеличивать или уменьшать нормативы финансовых затрат* на оказание государственных и муниципальных услуг в учреждениях непроизводственной сферы.

В-пятых, концентрируя часть финансовых ресурсов в региональных и местных бюджетах, органы представительной и исполнительной власти регионов могут *централизованно направлять финансовые ресурсы* на решение стратегических задач, развитие в регионе приоритетных отраслей промышленности, сельского хозяйства и социальной сферы.

В-шестых, региональные и местные бюджеты через финансовые ресурсы *формируют оптимальные пропорции финансирования капитальных и текущих затрат и стимулируют эффективное использование материальных*

и трудовых ресурсов, а также создание новых местных производств и промыслов, что позволяет создавать новые рабочие места и вносить вклад в решение проблемы снижения безработицы в регионе.

Контрольные вопросы и задания

1. Охарактеризуйте бюджетное устройство Российской Федерации.

2. На каких принципах основывается бюджетное устройство Российской Федерации?

3. В чем заключается экономическая сущность бюджетного планирования?

4. Что представляет собой бюджетный процесс? Каковы основные стадии (этапы)?

5. Охарактеризуйте задачи бюджетного процесса в Российской Федерации.

6. Дайте характеристику основных этапов бюджетного процесса.

7. Опишите порядок составления проектов бюджетов в Российской Федерации.

8. Какова процедура рассмотрения и утверждения проекта федерального бюджета Федеральным Собранием?

9. Охарактеризуйте порядок организации исполнения федерального бюджета в Российской Федерации.

10. Опишите роль Федерального казначейства в бюджетном процессе.

11. Охарактеризуйте необходимость и сущность бюджетной классификации.

12. Какие бюджеты являются региональными и какие местными?

13. Какими бюджетными полномочиями наделены субъекты РФ?

14. Какими бюджетными полномочиями наделены муниципальные образования?

15. Охарактеризуйте роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов.

Глава 9. Формирование доходов и расходов федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

9.1. Налоговые доходы бюджетов

Функционирование государственного бюджета происходит посредством особых экономических форм — доходов и расходов, выражающих последовательные этапы перераспределения стоимости общественного продукта, концентрируемой в руках государства. Доходы служат финансовой базой государства, а расходы — удовлетворению общественных потребностей.

Доходы бюджета — поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с БК РФ источниками финансирования дефицита бюджета. Ранее уже упоминалось, что к ним относятся налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления.

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие у государства с организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны. Основными доходами бюджетной системы в странах с развитой рыночной экономикой являются налоги и сборы.

Налоги и сборы представляют собой часть национального дохода, мобилизуемую во все звенья бюджетной системы. Под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований, поступающий в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномочен-

ными органами и должностными лицами юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Сущность налогов и сборов проявляется в их функциях — фискальной и регулирующей. *Фискальная функция* была присуща налогам и сборам всегда. Она состоит в возможно большей мобилизации средств в бюджетную систему. *Регулирующая функция* направлена на решение посредством налоговых механизмов задач экономической политики. С ее помощью можно оказывать влияние на процессы накопления капитала, ускорение его концентрации и централизации, платежеспособный спрос населения, сглаживание экономического цикла.

Все налоги подразделяются на прямые и косвенные. *Прямые налоги* предполагают непосредственное изъятие части доходов налогоплательщика. К ним относятся налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых и ряд других. *Косвенные налоги* — это налоги, взимаемые в ценах товаров и услуг. Такими являются, например, налог на добавленную стоимость и акцизы.

Налоговая система представляет собой совокупность налогов, действующих на территории страны, методы и принципы построения налогов. Налоговая система в Российской Федерации функционирует в соответствии с Налоговым кодексом РФ, в котором определены принципы построения налоговой системы, ее структура и состав, права, обязанности и ответственность плательщиков и налоговых органов, порядок организации сбора налогов и контроля за их уплатой.

Налогоплательщики и плательщики сборов — организации и физические лица, на которых по закону возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы.

Рассмотрим основные элементы налогообложения.

Объекты налогообложения — реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

Налоговая ставка — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Ставки налога подразделяются на регрессивные (ставка налога уменьшается при возрастании дохода), пропорциональные (не зависит от размера дохода) и прогрессивные (повышается при возрастании дохода). Соответственно налоги бывают регрессивные, пропорциональные и прогрессивные.

Различают простую и сложную прогрессию. При простой прогрессии ставка налога повышается для всего дохода. Например, при доходе до 10 000 руб. в месяц налогоплательщик вносит 1% своего дохода; при доходе от 10 001 руб. до 20 000 руб. — 2% дохода и т. д. Если налогоплательщик имеет 10 000 руб., то он платит 100 руб. налога, а если он получил 10 001 руб., то должен заплатить 2%, или 200 руб. 2 коп. На практике простая прогрессия не применяется. При сложной прогрессии доход налогоплательщика разбивается на части, и для каждой из них применяется соответствующая ставка налога: 10 000 руб. облагаются по ставке 1% и только 1 руб. облагается по ставке 2% (налогоплательщик заплатит не 200 руб. 2 коп., а 100 руб. 2 коп.), т. е. повышенная ставка применяется только для той части, на которую произошло увеличение дохода.

Налоговый период представляет собой календарный год или иной период времени. Применительно к отдельным налогам по окончании этого периода определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате.

Льготы по налогам и сборам — это предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов преимущества в виде возможности не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

В соответствии с НК РФ в России установлены следующие **виды налогов и сборов**:

• *федеральные* — налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ), водный налог, сборы за пользование объектами

животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственная пошлина. Они обязательны к уплате на всей территории РФ;

• *региональные* — налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог. Они обязательны к уплате на территориях субъектов РФ, на которых они установлены соответствующими законами в соответствии с НК РФ;

• *местные* — земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор. Они обязательны к уплате на территориях муниципальных образований, на которых они установлены соответствующими нормативными правовыми актами в соответствии с НК РФ.

Кроме того, Налоговым кодексом РФ установлены *специальные налоговые режимы*: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН), упрощенная система налогообложения (УСН), система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД, применяется до 2018 г.), система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, патентная система налогообложения.

В соответствии с БК РФ в ***налоговые доходы федерального бюджета*** поступают полностью НДС и водный налог и практически весь НДПИ (в денежном выражении), примерно половина акцизных платежей. Поступления от НДС и НДПИ обеспечивают почти половину всех доходов федерального бюджета.

Сюда же зачисляются суммы налога на прибыль организаций, рассчитанные по ставке в размере 2%; часть платежей при выполнении соглашений о разделе продукции, часть сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов, часть государственной пошлины.

К ***налоговым доходам бюджетов субъектов Федерации*** относятся налоговые доходы от региональных и некоторых федеральных налогов. В эти бюджеты поступают суммы налога на прибыль организаций, рассчитанные по ставке 18%, большая часть НДФЛ (85%), примерно половина акцизных платежей, сбор за пользование объектами животного мира и часть сбора за пользование объектами водных биологиче-

ских ресурсов, часть государственной пошлины. Также в них зачисляется налог, взимаемый в связи с применением УСН.

Указанные доходы могут быть переданы полностью или частично органами государственной власти субъектов РФ в соответствующие местные бюджеты.

К ***налоговым доходам муниципальных образований*** относятся налоговые доходы от местных и некоторых федеральных налогов. В эти бюджеты поступают часть НДФЛ (15%), часть госпошлины, ЕСХН, ЕНВД и налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения. Кроме того, в них могут зачисляться налоговые доходы от федеральных или региональных налогов по нормативам отчислений, установленным органами государственной власти субъектов РФ.

Налоговые доходы бюджетов городских поселений формируются по нормативам и в порядке, предусмотренными ст. 61, муниципальных районов — ст. 61.1, городских округов — ст. 61.2, городских округов с внутригородским делением — ст. 61.3, внутригородских районов — ст. 61.4, сельских поселений — ст. 61.5 БК РФ.

Более половины доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ составляют поступления от налога на доходы физических лиц и налога на прибыль организаций.

Рассмотрим основные **федеральные налоги**, которые обеспечивают наибольшую часть доходов бюджетов бюджетной системы РФ.

Налог на добавленную стоимость (НДС) регулируется гл. 21 НК РФ. С фискальной точки зрения это исключительно эффективный налог. Принципиальное отличие НДС от налога с оборота и других форм универсального акциза состоит в том, что на каждой стадии производства и реализации товара (работ, услуг) выделяется добавленная стоимость. Под добавленной стоимостью понимается оплата труда работников организаций вместе с начислениями плюс валовая прибыль. В соответствии с законодательством РФ налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реа-

лизованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

Налогоплательщиками НДС являются все организации, индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Таможенного союза, определяемые в соответствии с Таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством РФ о таможенном деле. Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма их выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн руб. Это положение не распространяется на организации и индивидуальных предпринимателей, реализующих подакцизные товары, а также не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ.

Официально НДС взимается с производителей и торговцев. Однако фактическими плательщиками его выступают покупатели товаров, т. е. широкие слои населения. НДС — ценообразующий элемент. На его величину автоматически повышаются цены товаров.

Объектом налогообложения по НДС являются следующие операции: реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, а также передача имущественных прав; передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций; выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления; ввоз товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией.

От обложения НДС освобождаются операции, связанные с обращением российской и иностранной валюты; передача имущества правопреемнику организации, некоммерческим организациям, а также носящая инвестиционный характер; передача на безвозмездной основе объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения органам

государственной власти и местного самоуправления и др. (ст. 146 НК РФ).

Не подлежит налогообложению реализация определенных медицинских товаров отечественного и зарубежного производства; медицинских услуг (за исключением косметических, ветеринарных, санитарно-эпидемиологических) медицинскими организациями; ритуальных услуг; определенных предметов религиозного назначения и религиозной литературы. Освобождаются от обложения НДС реализация товаров (за исключением подакцизных, минерального сырья и полезных ископаемых, а также некоторых других товаров), работ, услуг (за исключением некоторых посреднических), производимых и реализуемых организациями инвалидов, удовлетворяющими установленным критериям; осуществление банковских операций банками, оказание страховых услуг, реализация жилых домов и помещений и т. п. (ст. 149, 150 НК РФ).

Налоговая база для исчисления НДС при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) исходя из рыночных цен на них с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в них налога. Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения и общие положения о налогообложении в сделках между взаимозависимыми лицами изложены в ст. 40 и 105.3 НК РФ.

Установлены три ставки НДС: 0, 10 и 18%. Нулевая ставка применяется, например, при реализации товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта. Налогообложение по ставке 10% производится при реализации ряда жизненно необходимых продовольственных и детских товаров (например, мяса, молока, хлеба, колясок, игрушек); многих периодических печатных изданий и др. (ст. 164 НК РФ). Ставка 18% является базовой и применяется во всех остальных случаях.

Налогоплательщик может уменьшить сумму НДС на налоговые вычеты, определенные ст. 171 НК РФ. В частности, вычетам подлежат суммы НДС, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров для перепродажи.

Налоговые доходы от НДС зачисляются в федеральный бюджет.

Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) регулируется гл. 26 НК РФ. Этот налог уплачивают организации и индивидуальные предприниматели — пользователи недр. Объектом налогообложения признаются такие добытые полезные ископаемые, как углеводородное сырье (нефть, газ), уголь, торф, руды черных и цветных металлов, драгоценные камни, соль. Налоговая база определяется как количество добытых полезных ископаемых в отношении угля и углеводородного сырья (кроме добычи углеводородного сырья на новом морском месторождении), а в отношении иных видов добытых полезных ископаемых — как их стоимость.

Налоговые ставки определяются в ст. 342 НК РФ. Например, базовая налоговая ставка за 1 т добытой обессоленной, обезвоженной и стабилизированной нефти составляет в 2015 г. 530 руб., в 2016 г. — 559 руб. Она умножается на расчетные коэффициенты, характеризующие динамику мировых цен на нефть, степень выработанности участка недр, величину запасов участка недр, степень сложности добычи, степень выработанности конкретной залежи углеводородного сырья (определяются по п. 3–5 ст. 342, ст. 342.2 НК РФ). Повышающим при этом является только коэффициент, связанный с динамикой мировых долларовых цен на нефть ($К_ц$), он рассчитывается путем умножения среднего за налоговый период уровня цен нефти сорта "Юралс" за баррель (долл.), уменьшенного на 15, на среднее значение курса доллара США к рублю, устанавливаемого ЦБ РФ, и деления на 261:

$$К_ц = \frac{(\text{Цена нефти за баррель} - 15) \cdot \text{Курс доллара США к рублю}}{261}.$$

Из формулы следует, что величина порогового уровня мировых цен, до которого налог не взимается, — 15 долл./баррель.

Налоговые доходы от НДПИ в виде углеводородного сырья поступают в федеральный бюджет, а в виде природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых — в бюджет субъектов РФ. В отношении прочих полезных

ископаемых БК РФ установлено, что 40% налога зачисляется в федеральный бюджет, а 60% — в бюджет субъектов РФ по месту нахождения плательщика.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) регулируется гл. 23 НК РФ. Его плательщиками выступают физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ (лица, находящиеся в РФ не менее 183 дней в течение года), а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Объектом обложения является совокупный доход физического лица, полученный в календарном году на территории РФ и за ее пределами (для лиц, не являющихся налоговыми резидентами, — только от источников в Российской Федерации) в денежной и натуральной формах. Доходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, действовавшему на дату получения дохода. Доходы в натуральной форме учитываются в совокупном доходе по рыночным ценам в соответствии с принципами, изложенными в ст. 40 НК РФ.

Не подлежат налогообложению государственные пособия (за исключением пособий по временной нетрудоспособности); пенсии; доходы от продажи имущества (помимо ценных бумаг и имущества, используемого индивидуальными предпринимателями в предпринимательской деятельности), находящегося в собственности налогоплательщика три года (для недвижимого имущества в определенных случаях — пять лет) и более; другие доходы, предусмотренные ст. 217 НК РФ.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки, которые указаны в ст. 224 НК РФ. Основной ставкой НДФЛ является ставка 13%. Налоговая ставка 35% применяется к доходам в виде выигрышей и призов, превышающим необлагаемый минимум (4000 руб.); процентным доходам по вкладам в части превышения процентной ставки по договору для рублевых вкладов ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5%, для вкладов в иностранной валюте — 9% и т. п. В отношении доходов физических лиц — нере-

зидентов устанавливается ставка в размере 30%, но имеются исключения. Например, дивиденды от долевого участия в деятельности российских организаций облагаются по ставке 15%.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Основными из них являются:

• стандартные налоговые вычеты — установлены за каждый месяц налогового периода в зависимости от категории налогоплательщиков в размерах от 500 до 3000 руб. Например, 1400 руб. на первого и второго ребенка, находящегося на обеспечении налогоплательщика (на третьего и каждого последующего — 3000 руб.) (ст. 218 НК РФ);

• социальные налоговые вычеты — в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели; в сумме, уплаченной за обучение или медицинские услуги с определенными ограничениями и др. (ст. 219 НК РФ). Максимальный размер социального вычета (кроме расходов на благотворительные цели, ограниченных 25% от суммы полученного в налоговом периоде дохода) — 120 000 руб. в налоговом периоде;

• инвестиционные налоговые вычеты — в размере прибыли, полученной от реализации ценных бумаг (допущенных к торгам российского организатора торговли), находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет; в сумме средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, и доходов, полученных по операциям, учитываемым на нем. Предельный размер этого вычета установлен ст. 219.1 НК РФ;

• имущественные налоговые вычеты — в размере доходов от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков, земельных участков или долей в них, находившихся в собственности налогоплательщика менее минимального срока (трех или пяти лет), в пределах 1 млн руб., а от продажи другого имущества, находившегося в собственности менее трех лет, — 250 000 руб. в целом (вместо этого можно уменьшить сумму облагаемых налогом доходов на сумму подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого

имущества); в размере фактических расходов на новое строительство либо приобретение жилых домов, квартир, комнат, земельных участков или долей в них (предоставляется один раз в жизни и ограничен максимальной суммой в 2 млн руб.) и т. п. (ст. 220 НК РФ);

• профессиональные налоговые вычеты — в сумме подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов, осуществленных индивидуальными предпринимателями, лицами, занимающимися частной практикой; в сумме подтвержденных расходов, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) по договорам гражданско-правового характера — для лиц, получающих доходы от этой деятельности; для лиц, получающих авторские и т. п. вознаграждения, — в размере подтвержденных расходов или установленных нормативов затрат (ст. 221 НК РФ).

Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки, отличные от 13%, указанные налоговые вычеты не применяются.

НДФЛ зачисляется в бюджеты субъектов РФ (85%) и местные бюджеты (в бюджеты городских поселений — 10%; сельских поселений — 2%; муниципальных районов — 5% (от взимаемого на территориях городских поселений) или 13% (от взимаемого на территориях сельских поселений), а также 15% налога, взимаемого на межселенных территориях; городских округов — 15%) по месту нахождения плательщика.

Налог на прибыль организаций регулируется гл. 23 НК РФ. Его плательщиками являются российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ. Объектом налогообложения является прибыль, получаемая налогоплательщиками. Прибылью для российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, является полученный ими доход, уменьшенный на величину произведенных ими расходов, определенных в соответствии с НК РФ; для иных иностранных организаций налогооблагаемой базой

является доход от источников в Российской Федерации, конкретизируемый ст. 309 НК РФ.

К доходам для определения налогооблагаемой базы относятся:

• доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

• внереализационные доходы (доходы от долевого участия в других организациях, в виде курсовой разницы, образующейся вследствие изменения курса иностранной валюты и др.).

В НК РФ определен перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы (ст. 251).

Расходы для целей налогообложения включают расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы. Расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются на материальные расходы (приобретение сырья, материалов, топлива и др.); расходы на оплату труда; суммы начисленной амортизации; прочие расходы. Внереализационные расходы — это расходы, не связанные с производством и реализацией (расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества; в виде процентов по долговым обязательствам; на организацию выпуска ценных бумаг; на услуги банков и т. д.). Расходы, не учитываемые в целях исчисления налога на прибыль, перечислены в ст. 270 НК РФ.

В НК РФ отражены особенности определения доходов и расходов банков, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и т. п. (ст. 290–305).

Базовая ставка по налогу на прибыль установлена в размере 20%. При этом сумма налога, исчисленная по ставке 2%, зачисляется в федеральный бюджет, а по ставке 18% — в бюджеты субъектов РФ, законами субъектов РФ региональная часть ставки может быть уменьшена для определенных категорий налогоплательщиков (но не может быть ниже 13,5%).

В ст. 284 НК РФ установлены и другие ставки налога на прибыль. Например, к налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следую-

щие ставки: 9% — по дивидендам от российских и иностранных организаций, полученным российскими организациями (0% — если организация непрерывно в течение года владеет не менее чем половиной уставного капитала выплачивающей дивиденды организации); 15% — по дивидендам от российских организаций, полученным иностранными организациями. К налоговой базе организаций, осуществляющих образовательную или медицинскую деятельность, определенных резидентов особых экономических зон и некоторых других применяется ставка 0%.

Налог на прибыль в части доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью через постоянное представительство, а также доходов, полученных в виде дивидендов и процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, зачисляется в федеральный бюджет.

Акцизы регулируются гл. 22 НК РФ. Они взимаются через цены товаров и услуг. Подакцизные товары — это этиловый спирт и спиртосодержащая продукция, табачная продукция, легковые автомобили, мотоциклы мощностью свыше 150 л. с., дизельное топливо, прямогонный бензин и т. д. Объектом обложения акцизами признаются реализация на территории РФ, ввоз, передача произведенных подакцизных товаров и некоторые другие операции с ними. Не подлежат налогообложению операции, связанные с передачей подакцизных товаров одним структурным подразделением другому, не являющемуся самостоятельным налогоплательщиком; первичная реализация (передача) конфискованных и (или) бесхозных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную или муниципальную собственность, на промпереработку под контролем таможенных и (или) налоговых органов либо уничтожение и т. п. (ст. 183 НК РФ).

Налоговая база может определяться как объем или как стоимость реализованных подакцизных товаров в зависимости от вида установленных ставок. В настоящее время ставки акциза по всем товарам, кроме сигарет и папирос, являются твердыми (установлены в абсолютной сумме на единицу измерения). Например, ставка акциза для прямогонного бензина

составляет на 2015 г. 13 502 руб. за 1 т, а на 2016 г. — 14 665 руб. за 1 т. Ставка акциза на сигареты и папиросы является комбинированной: на 2015 г. — 960 руб. за 1000 шт. + 9% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 1250 руб. за 1000 шт.; на 2016 г. — 1200 руб. за 1000 шт. + 9,5% расчетной стоимости, исчисляемой исходя из максимальной розничной цены, но не менее 1600 руб. за 1000 шт. Большие поступления обеспечивают акцизы на алкогольную продукцию.

В федеральный бюджет полностью поступают акцизы по продукции, ввозимой на территорию РФ; на легковые автомобили и мотоциклы; табачную продукцию; этиловый спирт из всех видов сырья (за исключением пищевого). Акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья и спиртосодержащую продукцию распределяются в равных долях между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ. В бюджеты субъектов РФ зачисляется 100% акцизов на топливо, включенное в перечень подакцизных товаров; алкогольную продукцию (кроме пива, вин, шампанских и т. п. продукции, с объемной долей этилового спирта свыше 9%, изготавливаемых без добавления ректификованного этилового спирта, акцизы на которые поступают в размере 40% (60% идет в федеральный бюджет)).

Приведем основы налогообложения в отношении **региональных налогов**.

Налог на имущество организаций предусмотрен гл. 30 НК РФ. Это важнейший из имущественных налогов в Российской Федерации. Налогоплательщиками признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения. Для российских организаций это движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств; для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, — имущество, относящееся к объектам основных средств и полученное по концессионному соглашению; для прочих иностранных организаций — находящееся на территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее указанным организациям на праве собственности, а также полученное по концессионному соглашению. Не признаются объектами

налогообложения земельные участки и иные объекты природопользования, объекты культурного наследия федерального значения, движимое имущество, принятое с 2013 г. на учет в качестве основных средств, и т. д. (ст. 374 НК РФ).

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, а в отношении отдельных объектов (деловые и торговые центры; жилые помещения, не учитываемые на балансе в качестве основных средств) — как кадастровая стоимость.

От уплаты налога на имущество освобождаются (в отношении имущества, используемого для осуществления соответствующей деятельности) учреждения и организации уголовно-исполнительной системы; религиозные организации; общероссийские общественные организации инвалидов; коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации и др. (ст. 381 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ, но не могут превышать 2,2%. В отношении объектов, налоговая база по которым определяется как кадастровая стоимость, максимальная ставка составляет 2% (в 2015 г. — 1,7% (для Москвы) и 1,5% (для остальных субъектов Федерации)).

Субъект РФ может установить дифференцированные ставки налога в зависимости от категорий налогоплательщиков или имущества; если региональным законом ставка не определена, то налогообложение производится по максимальным ставкам.

Транспортный налог предусмотрен гл. 28 НК РФ. Налогоплательщиками этого налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения (автомобили, мотоциклы, автобусы, самолеты, вертолеты, теплоходы, парусные суда, катера, снегоходы, гидроциклы и другие зарегистрированные транспортные средства). Не являются объектом налогообложения весельные, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 л. с.; автомобили легковые, оборудованные для использования инвалидами, а также полученные через органы социальной защиты с мощностью двигателя до 100 л. с.; промысловые

морские и речные суда; пассажирские и грузовые морские, речные и воздушные суда; находящиеся в собственности организаций и индивидуальных предпринимателей, основным видом деятельности которых является осуществление пассажирских и (или) грузовых перевозок; тракторы, самоходные комбайны, специальные машины, зарегистрированные на сельскохозяйственных товаропроизводителей и используемые на сельскохозяйственных работах и др. (ст. 358 НК РФ).

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или вместимости транспортных средств в расчете на 1 л. с. мощности двигателя транспортного средства, 1 кгс тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства. В ст. 361 НК РФ приводятся налоговые ставки, которые могут быть увеличены или уменьшены законами субъектов РФ, но не более чем в десять раз. Допускается установление дифференцированных ставок. Для налогоплательщиков-организаций предусмотрен повышающий коэффициент в отношении легковых автомобилей, стоимость которых превышает 3 млн руб., на определенное число лет (ст. 362 НК РФ).

Налог на игорный бизнес предусмотрен гл. 29 НК РФ. Плательщиками этого налога являются организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Объектами налогообложения признаются игровой стол, игровой автомат и т. п. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ в следующих пределах: за один игровой стол — от 25 000 до 125 000 руб.; за один игровой автомат — от 1500 до 7500 руб.; за один процессинговый центр тотализатора или букмекерской конторы — от 25 000 до 125 000 рублей; за один пункт приема ставок тотализатора или букмекерской конторы — от 5000 до 7000 руб. Если законами субъектов РФ ставки не определены, то налогообложение производится по минимальным ставкам.

Перейдем к рассмотрению **местных налогов**.

Земельный налог установлен гл. 31 НК РФ. Плательщиками земельного налога являются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собствен-

ности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненно наследуемого владения. Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования (городов федерального значения), на территории которого введен налог. Не являются объектом налогообложения участки, изъятые из оборота или ограниченные в обороте; из состава земель лесного фонда; входящие в состав общего имущества многоквартирного дома.

От налогообложения освобождаются организации и учреждения уголовно-исполнительной системы в отношении предоставленных им для выполнения непосредственных функций участков; организации в отношении земельных участков, занятых государственными автомобильными дорогами общего пользования; религиозные организации в отношении принадлежащих им земельных участков, на которых расположены здания и сооружения религиозного и благотворительного назначения; ряд других организаций и физических лиц (ст. 395 НК РФ).

Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельного участка. Для отдельных категорий налогоплательщиков (например, инвалидов I и II групп, инвалидов с детства) предусмотрено уменьшение налогооблагаемой базы в размере 10 000 руб. на одного налогоплательщика на территории одного муниципального образования в отношении земельного участка, находящегося в собственности, постоянном пользовании или пожизненно наследуемом владении.

Ставки земельного налога устанавливаются на соответствующих территориях нормативными правовыми актами законодательных органов муниципальных образований, но не могут превышать 1,5%, а в отношении земельных участков, отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения; занятых жилищным фондом или объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса; предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства; предоставленных для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд, — 0,3%. Субъект РФ может установить дифференцированные ставки налога; если региональным законом ставка

не определена, то налогообложение производится по максимальным ставкам.

Налог на имущество физических лиц предусмотрен гл. 32 НК РФ. Плательщиками налога являются физические лица, имеющие в собственности объекты налогообложения (жилые дома, жилые помещения, гаражи, машино-места, единые недвижимые комплексы, объекты незавершенного строительства и иные здания, строения, помещения, сооружения).

Налоговая база определяется исходя из кадастровой стоимости указанных объектов (если такой порядок еще не установлен к применению органом государственной власти субъекта РФ, то для целей налогообложения используется инвентаризационная стоимость). Налоговая база в отношении квартиры представляет собой ее кадастровую стоимость, уменьшенную на величину кадастровой стоимости 20 м^2 общей площади этой квартиры; в отношении комнаты предусматривается уменьшение на стоимость 10 м^2, в отношении жилого дома — на стоимость 50 м^2, в отношении единого недвижимого комплекса — на 1 млн руб. Представительные органы вправе увеличивать данные размеры налоговых вычетов.

Ставки налога устанавливаются представительными органами муниципальных образований в размерах, не превышающих:

– 0,1% в отношении жилых домов, жилых помещений; объектов незавершенного строительства (если строится жилой дом); единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение; гаражей, машино-мест; хозяйственных строений или сооружений площадью менее 50 м^2, расположенных на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного хозяйства и т. п. Представительные органы муниципальных образований могут уменьшить эту ставку до нуля или увеличить, но не более чем в три раза;

– 2% в отношении объектов, кадастровая стоимость которых превышает 300 млн руб.; деловых и торговых центров; нежилых помещений, предназначенных для размещения офисов, торговых объектов и т. п.;

– 0,5% в отношении прочих объектов.

НК РФ предусматривает льготы по налогу на имущество. Например, от его уплаты освобождаются Герои Советского Союза и Герои России, инвалиды I и II групп, инвалиды с детства, пенсионеры и др. в отношении квартир, комнат, жилых домов, гаражей, машино-мест (ст. 407 НК РФ).

Торговый сбор предусмотрен гл. 33 НК РФ. Объектом обложения сбором признается использование объекта движимого или недвижимого имущества для осуществления торговой деятельности хотя бы один раз в течение квартала.

Ставки сбора устанавливаются нормативными правовыми актами муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) в рублях за квартал в расчете на объект осуществления торговли или на его площадь. При этом ставка сбора не может превышать расчетную сумму налога, подлежащую уплате в связи с применением патентной системы налогообложения за три месяца.

Нормативными правовыми актами муниципальных образований (законами Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя) могут быть установлены дифференцированные ставки сбора в зависимости от территории осуществления конкретного вида торговой деятельности, категории плательщика сбора, особенностей осуществления отдельных видов торговли, а также особенностей объектов осуществления торговли. При этом ставка сбора может быть снижена вплоть до нуля.

Ставка сбора, установленного по деятельности по организации розничных рынков, не может превышать 550 руб. на 1 кв. м площади[1].

Торговый сбор может быть введен в Москве, Санкт-Петербурге и Севастополе. В муниципальных образованиях, не входящих в состав указанных городов, торговый сбор может быть введен только после принятия соответствующего федерального закона.

При применении налогоплательщиком **специальных налоговых режимов** он освобождается от уплаты отдельных налогов и сборов.

---

[1] Подлежит индексации на устанавливаемый каждый год коэффициент-дефлятор.

Упрощенная система налогообложения (УСН) предусмотрена гл. 26.2 НК РФ для малых предприятий (для перехода на эту систему доходы организации за 9 месяцев должны быть менее 45 млн руб.[1]; установлен перечень организаций, которые не вправе применять УСН). Переход на нее является добровольным. Единый налог заменяет налог на прибыль, налог на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей), НДС (помимо случая ввоза товаров), налоги на имущество. Ставка налога составляет 6% при выборе налогоплательщиком в качестве объекта налогообложения доходов и 15% при выборе в качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на величину расходов (причем по данному объекту законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные ставки в размере от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщика). Сумма налога по УСН может быть уменьшена на сумму торгового сбора.

Данный налог полностью зачисляется в бюджеты субъектов РФ по месту нахождения плательщика.

Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) установлен гл. 26.3 НК РФ. Эта система налогообложения вводится в действие нормативными правовыми актами органов муниципальных районов, городских округов, законами городов федерального значения. Перечень видов деятельности, в отношении которых по решению местных органов власти может применяться ЕНВД, приводится в ст. 346.26 НК РФ. Это, к примеру, оказание бытовых услуг; услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автомототранспортных средств. Если в муниципальном образовании или в городе федерального значения введен торговый сбор, то в отношении торговой деятельности ЕНВД применять нельзя.

Уплата единого налога предусматривает освобождение от уплаты налога на прибыль или НДФЛ для индивидуальных предпринимателей (в отношении прибыли и доходов, полученных от данной предпринимательской деятельности), нало-

[1] Подлежит индексации на устанавливаемый каждый год коэффициент-дефлятор.

га на имущество (используемого для осуществления данной деятельности).

Переход на данную систему налогообложения является добровольным. Ее не могут применять организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых превышает 100 человек; организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%; и некоторые другие (ст. 346.26 НК РФ).

Налог берется не с фактически полученного, а с вмененного дохода. Вмененный доход — это потенциально возможный доход плательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода. Он представляет собой произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности. Данные показатели установлены в ст. 346.29 НК РФ. Например, базовая доходность при оказании бытовых услуг — 7500 руб., а физический показатель — количество работников (включая индивидуального предпринимателя). Кроме того, базовая доходность умножается на коэффициенты, один из которых устанавливается федеральным органом власти для всей территории РФ, а другой — местным органом, чтобы учесть в определенной степени влияние особенностей ведения предпринимательской деятельности на вмененный доход.

Ставка единого налога устанавливается в размере 15% вмененного дохода. Вся сумма поступает в соответствующие бюджеты муниципальных районов или городских округов.

9.2. Неналоговые доходы бюджетов

Как упоминалось ранее, к неналоговым доходам бюджетов относятся:

• доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

• доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных;

• доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;

• средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

• средства самообложения граждан — разовые платежи, осуществляемые для решения конкретных вопросов местного значения;

• иные неналоговые доходы.

Доходы от указанного использования имущества (или его продажи), доходы казенных учреждений, часть прибыли унитарных предприятий, плата за пользование водными объектами зачисляются в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ или местный бюджет в зависимости от права собственности на имущество, учреждение, предприятие или водный объект. Распределение сумм денежных взысканий между бюджетами установлено ст. 46 БК РФ в зависимости от вида нарушения законодательства.

Иные неналоговые доходы **федерального бюджета** формируются в том числе:

– за счет таможенных пошлин и таможенных сборов;

– лицензионных сборов;

– консульских сборов;

– патентных пошлин;

– части платы за негативное воздействие на окружающую среду и т. д. (ст. 51 БК РФ).

Таможенные пошлины (по сути косвенный налог) действуют на основе таможенного законодательства. Этот вид

поступлений обеспечивает около 30% доходов федерального бюджета. В России применяются следующие виды таможенных пошлин:

• ввозные (импортные) пошлины, взимаемые при ввозе товаров;

• вывозные (экспортные) пошлины, взимаемые при вывозе товаров;

• особые пошлины (специальные, антидемпинговые, компенсационные), применяемые в целях защиты экономических интересов российских предпринимателей.

Ставки при этом могут быть адвалорными (в процентах к таможенной стоимости), специфическими (в натуральном выражении в зависимости от физических характеристик) или комбинированными.

Ставки вывозных таможенных пошлин и перечень товаров, в отношении которых они применяются, устанавливаются Правительством РФ. Значительную долю доходов приносят вывозные пошлины на сырую нефть и нефтепродукты (экспорт минеральных ресурсов составляет 70% экспорта в денежном выражении). Ставки этих пошлин каждый месяц рассчитываются по формулам, установленным Правительством РФ, в которых должна учитываться мировая цена на нефть. Например, при средней мировой цене выше 182,5 долл. за 1 тонну (~7,33 барреля) пошлина на сырую нефть в 2015 г. составляет 29,2 долл. плюс 57% (в 2016 г. — 55%) рассчитанного превышения. А при мировой цене ниже 109,5 долл. за 1 тонну экспортная пошлина равна нулю. Правительство РФ реализует концепцию, которая предусматривает поэтапное сокращение вывозных таможенных пошлин на нефть и нефтепродукты с одновременным увеличением ставки НДПИ на нефть и газовый конденсат.

Для исчисления ввозных таможенных пошлин применяются ставки, установленные Единым таможенным тарифом Таможенного союза.

В доходах федерального бюджета также учитываются: 50% прибыли Банка России, доходы от внешнеэкономической деятельности, средства от реализации продуктов утилизации военной техники и вооружения; средства от выпуска матери-

альных ценностей из государственного запаса специального сырья и делящихся материалов.

Иные неналоговые доходы **бюджетов субъектов РФ** формируются в том числе за счет части платы за негативное воздействие на окружающую среду; декларационного платежа; части доходов от продажи и передачи в аренду земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий по распоряжению которыми передано органам власти субъектов РФ, и т. д. (ст. 57 БК РФ).

К иным неналоговым доходам **местных бюджетов** относятся плата за использование лесов, расположенных на землях, находящихся в муниципальной собственности; часть платы за негативное воздействие на окружающую среду; доходы от продажи и передачи в аренду земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена; часть доходов от продажи и передачи в аренду земельных участков, которые находятся в федеральной собственности и осуществление полномочий по распоряжению которыми передано органам власти субъектов РФ, и т. д. (ст. 62 БК РФ).

9.3. Состав и структура расходов бюджетов

Расходы государственного бюджета — это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначениям.

Формирование расходов бюджетов осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. Предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения расходных обязательств, называются *бюджетными ассигнованиями*. К ним относятся ассигнования:

– на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;

– социальное обеспечение населения;

– предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и унитарными предприятиями;

– предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предприятиям, физическим лицам;

– предоставление межбюджетных трансфертов;

– предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;

– обслуживание государственного (муниципального) долга;

– исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам РФ, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действия (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо их должностных лиц.

Расходы в бюджетном праве обладают объемом (сумма денежных средств регламентирована), ограничены во времени (рассчитываются на финансовый год и плановый период), относятся к какому-то конкретному бюджету, закрепляются как обязательства.

Расходы бюджета можно классифицировать:

• по своей роли в процессе воспроизводства — на затраты, связанные с финансированием материального производства и содержанием непроизводственной сферы;

• функциональному назначению — на расходы, обеспечивающие реализацию функций общегосударственного характера, расходы на финансирование отраслей экономики, социально-культурных мероприятий, обороны страны, на правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности, на жилищно-коммунальное хозяйство, межбюджетные трансферты.

Классификация расходов содержит следующие единые для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации разделы: общегосударственные вопросы; национальная оборона; национальная безопасность и правоохранительная дея-

тельность; национальная экономика; жилищно-коммунальное хозяйство; охрана окружающей среды; образование; культура, кинематография; здравоохранение; социальная политика; физическая культура и спорт; средства массовой информации; обслуживание государственного и муниципального долга; межбюджетные трансферты. Перечень разделов, подразделов, целевых статей, групп видов расходов утверждается в составе ведомственной структуры бюджета или в установленных БК РФ случаях сводной бюджетной росписью. В бюджете также предусматриваются условно утверждаемые расходы — не распределенные в плановом периоде в соответствии с классификацией расходов бюджетные ассигнования (не менее 2,5% общего объема расходов в первом году и не менее 5% во втором году).

Основные расходы федерального бюджета РФ сосредоточены в следующих разделах: социальная политика, национальная оборона, национальная безопасность и правоохранительная деятельность, национальная экономика. Обеспечение коллективных благ, таких как национальная оборона и безопасность, правоохранительная деятельность, предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий, практически полностью финансируется из федерального бюджета. Большая часть бюджетных услуг и социальных гарантий, оказываемых или предоставляемых гражданам индивидуально, находится в сфере ответственности региональных и местных органов власти. При этом из федерального бюджета перечисляются значительные средства бюджетам субъектов РФ и бюджетам государственных внебюджетных фондов на реализацию наиболее значимых социальных гарантий.

В расходах консолидированных бюджетов субъектов РФ основное место занимают расходы на образование, национальную экономику, социальную политику, здравоохранение и жилищно-коммунальное хозяйство. При этом дошкольное, общее, начальное и среднее профессиональное образование в значительной степени финансируется из региональных и местных бюджетов, а высшее и послевузовское — в основном из федерального.

Главное направление использования региональных финансов — финансирование социальной и производственной инфраструктуры.

Расходная часть местных бюджетов включает финансирование расходов, связанных с решением вопросов местного значения, управлением и развитием экономики и социальной сферы муниципального образования. Через территориальные финансы органы местного самоуправления активно проводят социальную политику. Им предоставлено право определять виды и структуру расходов местного бюджета на социально-культурные и другие мероприятия.

Объем расходов федерального бюджета регулируется с помощью так называемых бюджетных правил, позволяющих снизить зависимость объема расходных обязательств от мировых цен на нефть, а также ограничить возможность принятия новых расходных обязательств, не обеспеченных финансовыми ресурсами. Объем расходов федерального бюджета не может превышать суммы доходов федерального бюджета (без учета дополнительных нефтегазовых доходов) и расчетного дефицита бюджета (максимальный размер — 1% ВВП). Дополнительные нефтегазовые доходы определяются как разница между нефтегазовыми доходами, рассчитанными исходя из прогнозируемой на соответствующий финансовый год цены на нефть и базовой цены на нефть. Базовая цена на нефть устанавливается каждый год на основе статистических данных[1]. Если фактическая цена на нефть выше базовой, избыток нефтегазовых доходов направляется на пополнение Резервного фонда. При этом если накопленный объем средств Резервного фонда достигает его нормативной величины (7,0% ВВП), то средства поступают в Фонд национального благосостояния.

Резервный фонд предназначен для минимизации рисков экономики в случае резкого снижения на мировых рынках цен на нефть и природный газ. Средства Фонда национального благосостояния предназначены для софинансирования

[1] В 2013 г. — за пятилетний промежуток, этот период ежегодно увеличивается на один год до достижения в 2018 г. десяти лет.

добровольных пенсионных накоплений граждан и покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ.

В соответствии с бюджетным правилом общий объем расходов федерального бюджета на очередной год и первый год планового периода не может быть снижен более чем на объем ранее условно утвержденных расходов. Финансовое обеспечение превышения общего объема расходов над суммой доходов федерального бюджета (без учета дополнительных нефтегазовых доходов) и дефицита бюджета (не более 1% ВВП) осуществляется за счет сокращения дополнительных нефтегазовых доходов, подлежащих перечислению в Резервный фонд или Фонд национального благосостояния либо за счет средств Резервного фонда, направляемых на покрытие дефицита федерального бюджета.

Осуществление расходов бюджетов производится путем бюджетного финансирования, к основным принципам которого относятся:

- достижение максимального эффекта при минимуме затрат;
- целевой характер использования бюджетных ассигнований;
- предоставление бюджетных средств в меру выполнения производственных показателей и с учетом использования ранее отпущенных ассигнований;
- безвозвратность бюджетных ассигнований.

В расходной части бюджетов предусматривается создание резервных фондов органов исполнительной власти. Средства резервных фондов расходуются на финансирование непредвиденных расходов, в том числе на проведение аварийно-восстановительных работ, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

В субъекте РФ может быть создан Резервный фонд субъекта РФ, который представляет собой часть средств бюджета, используемую в случае недостаточности доходов бюджета субъекта РФ для финансового обеспечения расходных обязательств.

Федеральным бюджетом предусматривается создание резервного фонда Президента РФ в размере не более 1% рас-

ходов федерального бюджета, его средства используются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов на основании указов и распоряжений Президента РФ.

9.4. Регулирование доходов региональных и местных бюджетов. Межбюджетные трансферты

Налоговые и неналоговые источники доходов региональных и местных бюджетов не обеспечивают покрытия их расходов в большинстве районов страны, что затрудняет решение задач, стоящих перед исполнительными органами власти. Возникает необходимость регулирования доходов региональных и местных бюджетов.

Для регулирования доходов бюджетов в целях их сбалансирования применяется метод прямой финансовой поддержки в форме перечисления фиксированной денежной суммы на безвозмездной основе. Такая помощь предоставляется в виде межбюджетных трансфертов: дотаций, субвенций, субсидий и иных межбюджетных трансфертов. Основная форма финансовой помощи — предоставление дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности.

Дотация в бюджетных отношениях — это определенная денежная сумма, выделяемая на безвозмездной и безвозвратной основе на выравнивание бюджетной обеспеченности из бюджета другого уровня по решению представительного органа власти. При выдаче дотации не оговариваются цели направления средств.

В соответствии с БК РФ (п. 2 ст. 131) дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ образуют Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ. Они предусматриваются в составе федерального бюджета и распределяются между субъектами РФ в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством.

В БК РФ предусмотрено, что дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности предоставляются субъектам РФ, уровень расчетной бюджетной обеспеченности которых не превышает уровня, установленного в качестве критерия выравнивания расчетной бюджетной обеспеченности субъ-

ектов РФ. Минимальный уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ с учетом дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов РФ на очередной финансовый год и плановый период определяется в порядке, установленном Правительством РФ.

Использование при определении уровня расчетной бюджетной обеспеченности субъектов РФ показателей фактических доходов и расходов за отчетный период и (или) показателей прогнозируемых доходов и расходов консолидированных бюджетов отдельных субъектов РФ не допускается.

Уровень расчетной бюджетной обеспеченности субъекта РФ определяется соотношением между расчетными налоговыми доходами на одного жителя, которые могут быть получены консолидированным бюджетом субъекта РФ исходя из уровня развития и структуры экономики и (или) налоговой базы (налогового потенциала), и аналогичным показателем в среднем по консолидированным бюджетам субъектов РФ с учетом структуры населения, социально-экономических, географических, климатических и иных объективных факторов и условий, влияющих на стоимость предоставления одного и того же объема государственных и муниципальных услуг в расчете на одного жителя.

В целях выравнивания финансовых возможностей муниципальных образований по решению вопросов местного значения в бюджете субъекта РФ предусматриваются дотации поселениям, муниципальным районам (городским округам).

В отличие от дотаций субсидии и субвенции имеют целевое назначение.

Субсидия (помощь, поддержка) — средства, предоставляемые из бюджета или специальных фондов бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Из федерального бюджета субсидии могут предоставляться в рамках государственной программы РФ (федеральной целевой программы) на софинансирование мероприятий, реализуемых за счет средств бюджетов субъектов РФ или местных бюджетов; на софинансирование капиталь-

ных вложений в объекты государственной и муниципальной собственности. Субсидии выделяются на развитие приоритетных направлений государственной политики: сельского хозяйства, образования, здравоохранения, массового спорта, инфраструктуры. Этот вид трансфертов позволяет решить общегосударственные задачи на региональном уровне и предоставляется тем субъектам РФ, которые готовы вложить средства своих бюджетов в развитие собственного экономического потенциала.

Субсидии на возмещение непредвиденных расходов, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий, катастроф, эпидемий и других чрезвычайных ситуаций, предоставляются за счет резервных фондов Президента РФ и Правительства РФ и резервных фондов субъектов РФ. Из Инвестиционного фонда РФ субсидии предоставляются на софинансирование капитальных вложений в объекты государственной и муниципальной собственности.

Из бюджетов субъектов РФ могут предусматриваться субсидии местным бюджетам в целях софинансирования расходных обязательств по вопросам местного значения. Кроме того, субсидии могут предоставляться федеральному бюджету.

Субсидии из местных бюджетов могут перечисляться в бюджеты субъектов РФ для формирования региональных фондов финансовой поддержки. На решение вопросов межмуниципального характера субсидии предоставляются из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов.

Субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основе для обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении переданных государственных полномочий с вышестоящего уровня.

Из федерального бюджета перечисляются субвенции по оказанию мер социальной поддержки граждан, подвергшихся воздействию радиации, на осуществление полномочий по обеспечению жильем ветеранов, для оказания социальной поддержки федеральным льготникам и др.

Из бюджетов субъектов РФ субвенции предоставляются местным бюджетам.

Орган, оказавший финансовую помощь, вправе контролировать ее использование. Межбюджетные трансферты, имеющие целевое назначение, не использованные на 1 января текущего финансового года, подлежат возврату в течение 15 рабочих дней. Нецелевое использование влечет взыскание суммы полученных средств или приостановление (сокращение) предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций).

В финансовой практике применяется также такая форма финансовой помощи, как *бюджетный кредит*, под которым понимаются бюджетные средства, перечисляемые Российской Федерации, субъекту РФ, муниципальному образованию или юридическому лицу на условиях возмездности и возвратности. Из федерального бюджета РФ бюджетные кредиты могут предоставляться региональным бюджетам на срок до трех лет. Цели кредитования и размеры платы устанавливаются законом о бюджете. Например, бюджетные кредиты предоставляются на покрытие временных кассовых разрывов, частичное покрытие дефицита, осуществление мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и техногенных аварий. По последнему назначению ставка кредита, как правило, составляет 0%. В 2014 г. 50 регионов Российской Федерации получили бюджетные кредиты по льготной ставке 0,1%.

Невозврат либо несвоевременный возврат бюджетного кредита влечет взыскание суммы остатка кредита и пеней в размере 1/300 ставки рефинансирование за каждый день просрочки и (или) приостановление предоставления межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций) на сумму непогашенного остатка кредита.

9.5. Бюджетный дефицит и его финансирование

Бюджетный дефицит — это превышение расходов бюджета над его доходами. Покрытие дефицита бюджетов происходит путем выпуска государственных (муниципальных) цен-

ных бумаг, использования средств Резервного фонда, Фонда национального благосостояния, кредитных ресурсов, поступлений от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности.

Дефицит федерального бюджета утверждается законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период и определяется как разница между общим объемом расходов и общим объемом доходов федерального бюджета на этот период.

Общий объем расходов федерального бюджета в очередном финансовом году и плановом периоде не может превышать суммы доходов федерального бюджета (без учета дополнительных нефтегазовых доходов) и расчетного (при базовой цене на нефть) дефицита федерального бюджета, не превышающего 1% прогнозируемого на очередной финансовый год и плановый период объема валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, с учетом соблюдения требований по формированию Резервного фонда, Фонда национального благосостояния и Федерального дорожного фонда, предусмотренных п. 4, 5 и 6 ст. 199, п. 3 ст. 179.4 БК РФ, а также ст. 96.9 и 96.10 БК РФ.

Дефицит бюджета субъекта РФ, утверждаемый законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год, не должен превышать 15% объема доходов бюджета субъекта РФ без учета объема безвозмездных поступлений; дефицит местного бюджета, утверждаемый нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, не должен превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

Однако при этом следует учитывать, что для субъектов РФ, в бюджетах которых доля межбюджетных трансфертов (за исключением субсидий из Инвестиционного фонда и субвенций) из федерального бюджета в течение двух из трех последних лет превышала 60% объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ, дефицит бюд-

жета не должен превышать 10% объема доходов бюджета субъекта РФ без учета объема безвозмездных поступлений.

Для муниципальных образований, в бюджетах которых доля межбюджетных трансфертов (за исключением субсидий из инвестиционных фондов, субвенций и трансфертов на осуществление части полномочий по решению вопросов местного значения) и (или) налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений в течение двух из трех последних лет превышала 70% объема собственных доходов местных бюджетов бюджет, а также не имеющих годовой отчетности об исполнении бюджета хотя бы за один год из последних трех, дефицит бюджета не должен превышать 5% объема доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

В соответствии с действующим законодательством *источники финансирования дефицита федерального бюджета* подразделяются (ст. 94 БК РФ) на поступления из внутренних источников и поступления из внешних источников. К внутренним источникам финансирования дефицита федерального бюджета относятся:

- разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг РФ, номинальная стоимость которых указана в рублях, и средствами, направленными на их погашение;
- разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в рублях бюджетными кредитами, предоставленными федеральному бюджету другими бюджетами бюджетной системы РФ; кредитами кредитных организаций, международных финансовых организаций;
- изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета в течение соответствующего финансового года;
- иные источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

В состав источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета включаются:

• разница между средствами, поступившими от размещения государственных займов, которые осуществляются путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации и номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;

• разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), с учетом средств перечисленных из федерального бюджета российским поставщикам товаров и (или) услуг на экспорт в счет погашения государственного внешнего долга Российской Федерации, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц;

• разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами кредитных организаций;

• иные источники внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.

Конкретный состав иных источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита федерального бюджета, а также состав источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов предусмотрены ст. 94, 95 и 96 БК РФ.

Следует отметить, что государственные бюджеты западных стран с развитой рыночной экономикой хронически дефицитны. Однако в условиях относительно устойчивого экономического положения бюджетные дефициты не рассматриваются как катастрофически отрицательные финансовые показатели. Известный английский экономист Дж. М. Кейнс в целях взбадривания экономического роста и обеспечения полной занятости рекомендовал проводить политику дефицитного финансирования.

9.6. Федеральный бюджет на 2015–2017 гг.

Формирование бюджетов бюджетной системы на 2015 г. и плановый период осуществлялось в условиях замедленных

темпов экономического развития и осложнений финансового положения в стране. Среднегодовые темпы прироста ВВП, промышленного производства и инвестиций в 2011–2014 гг. были более чем в 3 раза ниже среднегодовых темпов прироста в так называемые тучные годы (2000–2007 гг.). При этом цены на экспортируемую нефть оставались высокими, основное место в доходной части бюджетов по прежнему занимали нефтегазовые доходы (45–50%).

Проект федерального бюджета составлялся на основе прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, основных направлений налоговой и бюджетной политики, государственных программ РФ. При составлении федерального бюджета на 2015 г. и плановый период утвержденные в предыдущем году параметры 2015 и 2016 гг. были скорректированы в сторону понижения в связи со сложными экономическими условиями и геополитической обстановкой. Тем не менее проект бюджета строился исходя из макропрогноза, согласно которому в 2015–2017 гг. ожидается восстановление более высоких темпов роста экономики после замедления в 2014 г. Так, прирост ВВП ускорится до 1,2% в 2015 г., а затем и до 3% в 2017 г. с 0,7% в 2014 г.[1]

Важнейшим инструментом долгосрочной макроэкономической устойчивости федерального бюджета является применение бюджетных правил, по которым устанавливается объем нефтегазовых доходов, который можно направить на финансирование расходных статей бюджета, и формируются Резервный фонд и Фонд национального благосостояния. Расходы федерального бюджета установлены исходя из базовой цены на нефть в 2015–2017 г. 96 долл. США за баррель. Среднегодовая цена на нефть марки *Urals* в 2015–2017 гг. прогнозируется на уровне 100 долл. США за баррель против этого показателя в бюджете на 2014 г. 104 долл. США за баррель. При этом рыночная цена на нефть в конце 2014 г. опускалась

[1] См.: "Бюджет для граждан" к проекту федерального закона о федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов //http://minfin.ru/common/upload/library/2014/10/main/Budzhet_dlya_grazhdan.pdf.

ниже уровня 60 долл. США за баррель, но рублевые доходы бюджета не пересматривались в связи с значительным ростом курса доллара по отношению к рублю.

В 2015–2017 гг. рост объема Резервного фонда ожидается только за счет положительной курсовой разницы (часть средств размещена в иностранной валюте) и зачисления в него в 2017 г. доходов от управления его средствами, так как дополнительные нефтегазовые доходы федерального бюджета планируется использовать на замещение государственных заимствований РФ. Увеличение объема Фонда национального благосостояния в рассматриваемом периоде прогнозируется за счет положительной курсовой разницы и зачисления в него в 2016–2017 гг. доходов от управления его средствами. Доходы от управления средствами фондов соответственно в 2015–2016 гг. и 2015 г. направляются на финансовое обеспечение расходов федерального бюджета.

Основные характеристики федерального бюджета на 2015 г. и плановый период (табл. 9.1) были определены исходя из прогнозируемых объемов ВВП в размерах: на 2015 г. — 77 498 млрд, 2016 г. — 82 308 млрд и 2017 г. — 90 063 млрд руб., а также уровней инфляции, не превышающих соответственно 5,5 (декабрь 2015 г. к декабрю 2014 г.); 4,5 (декабрь 2016 г. к декабрю 2015 г.) и 4,0% (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г.).

Таблица 9.1

Основные характеристики федерального бюджета на 2015–2017 гг., млрд руб.[1]

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Доходы — всего	15 082,4	15 795,5	16 547,8
В том числе дополнительные нефтегазовые доходы	344,3	355,8	359,7
2. Расходы — всего	15 513,1	16 271,8	17 088,7
3. Условно утвержденные расходы	—	406,8	854,4

[1] Федеральный закон от 1 декабря 2014 г. № 384-ФЗ “О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов”.

Окончание табл. 9.1

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
4. Нормативная величина Резервного фонда	5424,9	5824,6	6304,4
5. Верхний предел государственного внутреннего долга на 1 января следующего года	7218,5	7733,1	8514,3
6. Верхний предел государственного внешнего долга на 1 января следующего года	64,0 млрд долл. или 49,2 млрд евро	71,5 млрд долл. или 55,0 млрд евро	77,0 млрд долл. или 59,2 млрд евро
7. Дефицит	430,7	476,3	540,9

Федеральный бюджет на 2015 г. и плановый период 2016–2017 гг. сверстан с дефицитом на уровне 5,5–6% ВВП. Основными источниками финансирования дефицита будут государственные заимствования и поступления от приватизации федеральной собственности. Объем дополнительных нефтегазовых доходов федерального бюджета используется на замещение государственных заимствований РФ в соответствующем финансовом году. В федеральном законе прописано, что по решению Правительства средства Резервного фонда в размере до 200 млрд руб. могут направляться на замещение не поступивших в ходе исполнения федерального бюджета в 2014 г. доходов федерального бюджета (за исключением нефтегазовых доходов) и поступлений, учтенных в источниках финансирования дефицита федерального бюджета; а в размере до 500 млрд руб. — на замещение не поступающих в ходе исполнения бюджета в 2015 г. аналогичных доходов, а также дополнительных нефтегазовых доходов, используемых на замещение государственных заимствований РФ.

В федеральном бюджете на 2015 г. и плановый период 2016–2017 гг. прослеживается тенденция к сокращению доли доходов и расходов бюджета по отношению к ВВП. В соответствии с прогнозом доходы федерального бюджета в процентном отношении к ВВП в 2015 г. составят 19,5% ВВП, а затем

снизятся до 19,2% ВВП в 2016 г. и до 18,4% ВВП в 2017 г. Тогда как расходы в 2015 г. составят 20,0%, в 2016 г. снизятся до 19,7% ВВП и до 19,0% ВВП в 2017 г. Уменьшение процентной доли доходов происходит в основном за счет снижения доли нефтегазовых доходов (табл. 9.2).

Таблица 9.2

Структура и динамика доходов федерального бюджета в 2015–2017 гг.

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Доходы — всего	15 082,4	100,0	15 795,5	100,0	16 547,8	100,0
Нефтегазовые доходы	7717,2	51,2	8032,0	50,8	8207,9	49,6
Ненефтегазовые доходы	7365,1	48,8	7763,5	49,2	8339,9	50,4

Распределение бюджетных ассигнований в 2015 г. и плановом периоде 2016–2017 гг. представлено в табл. 9.3.

Таблица 9.3

Структура и динамика расходов федерального бюджета по разделам классификации расходов

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Расходы — всего	15 513,1	100	16 271,8	100	17 088,7	100
Из них: Общегосударственные вопросы	1019,6	6,6	1048,8	6,4	1148,0	6,7
Национальная оборона	1060,8	6,8	980,4	6,0	889,6	5,2
Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	1501,9	9,7	1511,5	9,3	1352,6	7,9

Окончание табл. 9.3

Показатель	2015 г.		2016 г.		2017 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Национальная экономика	2170,0	14,0	2067,1	12,7	2137,0	12,5
Жилищно-коммунальное хозяйство	132,8	0,9	87,2	0,5	36,9	0,2
Охрана окружающей среды	54,9	0,4	55,1	0,3	54,7	0,3
Образование	606,4	3,9	612,7	3,8	646,0	3,8
Культура, кинематография	98,9	0,6	99,9	0,6	89,3	0,5
Здравоохранение	405,8	2,6	409,8	2,5	397,6	2,3
Социальная политика	4005,8	25,8	4558,7	28,0	4673,0	27,3
Физическая культура и спорт	73,5	0,5	72,7	0,4	83,4	0,5
Средства массовой информации	69,7	0,4	63,7	0,4	66,8	0,4
Обслуживание государственного и муниципального долга	449,3	2,9	518,7	3,2	584,1	3,4
Межбюджетные трансферты общего характера	683,0	4,4	666,8	4,1	715,2	4,2
Условно утвержденные расходы	—	—	406,8	2,5	854,4	5,0
Закрытые статьи расходов бюджета	3180,7	20,5	3111,9	19,1	3359,7	19,7

В официально публикуемом в открытом доступе законе “О федеральном бюджете” разбивка расходов по ведомствам и целевым статьям производится не в полном объеме. В 2015 г. эта разница составляет 3,2 трлн руб. (около 20% расходов), собственно, это и есть закрытая часть бюджета. Распределе-

ние этих расходов по ведомствам и целевым назначениям производится в секретных и совершенно секретных приложениях.

На самом деле расходы по разделу "Национальная оборона" составляют в 2015 г. не 1,0 трлн руб., как обозначено в законе о бюджете на 2015-2017 гг., а 3,3 трлн руб.[1] В 2015 г. по сравнению с 2014 г. наблюдается рост расходов на оборону более чем на 30%. По разделу "Национальная безопасность и правоохранительная деятельность" федеральным бюджетом выделено не 1,5 трлн руб., а 2,1 трлн руб. Затраты по этим двум направлениям составляют около 90% закрытой части бюджета. Секретные средства есть во многих разделах бюджетных расходов, включая национальную экономику, ЖКХ, здравоохранение, образование. Значимую долю, кроме обороны и нацбезопасности, они составляют в разделе "Общегосударственные расходы".

Наибольший удельный вес в общих расходах федерального бюджета по-прежнему занимают социальные расходы (около трети) и расходы на оборону, безопасность и правоохранительную деятельность (суммарно также около трети).

Снижается доля расходов на поддержку национальной экономики. Из общего объема расходов на экономику 32–35% направляется по подразделу "Дорожное хозяйство", по подразделу "Транспорт" — еще 16–17%. Из других отраслей экономики наибольшие средства выделяются на сельское хозяйство и рыболовство — 7–8%.

Совокупные расходы на образование, здравоохранение и социальную политику будут расти — с 5018 млрд руб. в 2015 г. до 5581,2 и 5716,6 млрд руб. в 2016 и 2017 гг. соответственно (по данным открытой части бюджета).

В федеральном бюджете увеличен до 7161 руб. в 2015 г. (в 2016 г. — 7476 руб., в 2017 г. — 7797 руб.) среднемесячный прожиточный минимум пенсионера, служащий ориентиром для определения социальной доплаты к пенсии. Предусма-

[1] См.: "Бюджет для граждан" к проекту федерального закона о федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов // http://minfin.ru/common/upload/library/2014/10/main/Budzhet_dlya_grazhdan.pdf.

тривается индексация практически всех видов социальных пособий. Размер материнского капитала в 2015 г. повышен до 453 026 руб.

Формирование бюджетных параметров произведено исходя из необходимости исполнения действующих расходных обязательств с учетом повышения эффективности использования финансовых ресурсов; соблюдения устойчивости бюджета и снижения его зависимости от внешнеэкономических факторов ("бюджетные правила"); использования программно-целевого метода, повышающего ответственность и заинтересованность исполнителей государственных программ (бюджет сформирован не только в функциональной, но и в программной классификации расходов на основе утвержденных Правительством РФ программах, сгруппированных по 5 направлениям: новое качество жизни, инновационное развитие и модернизация экономики, обеспечение национальной безопасности, сбалансированное региональное развитие, эффективное государство).

В федеральном бюджете предусмотрены меры по совершенствованию оплаты труда в организациях здравоохранения, образования, культуры, науки и социального обслуживания, по оптимизации расходов (сокращение межбюджетных трансфертов внебюджетным фондам, сокращение бюджетных ассигнований на закупку товаров, работ и услуг и иных действующих расходных обязательств), по модернизации промышленного и сельскохозяйственного производства, укреплению финансового положения страны. К сожалению, достижение предусмотренных на 2015–2017 гг. показателей вызывает, как и в прежние годы, озабоченность.

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте экономическое содержание доходов государственного бюджета.

2. В чем сущность налоговой системы в Российской Федерации?

3. Что понимается под налоговыми доходами федерального бюджета?

4. Охарактеризуйте основные виды федеральных налогов и порядок их исчисления.

5. От каких федеральных налогов производятся отчисления в доходы бюджетов субъектов Федерации?

6. Какие налоги относятся к региональным, формирующим доходы бюджетов субъектов Федерации?

7. Раскройте сущность и основные положения налога на имущество организаций, порядок его зачисления в доход бюджета.

8. За счет каких основных источников формируются налоговые доходы местных бюджетов?

9. Перечислите налоги, относящиеся к местным, которые формируют доходы местных бюджетов.

10. Изложите основные положения земельного налога, порядок его зачисления в доход бюджета.

11. Какова сущность и основные положения единого налога на вмененный доход?

12. Охарактеризуйте неналоговые доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

13. Раскройте экономическую сущность расходов государственного федерального бюджета.

14. Какие расходы финансируются полностью или в значительной степени из федерального бюджета?

15. Назовите расходы, финансируемые в основном из региональных и местных бюджетов.

16. Чем объясняется необходимость регулирования поступлений доходов в региональные и местные бюджеты?

17. В каких формах оказывается финансовая помощь вышестоящих бюджетов финансовой системы Российской Федерации нижестоящим?

18. В чем состоит сущность дотаций, субвенций, субсидий? Назовите их отличия.

19. Раскройте понятие “дефицит бюджета”. Каков порядок его финансирования?

20. Охарактеризуйте особенности в формировании доходной и расходной частей федерального бюджета на 2015 г. и плановый период 2016 и 2017 гг.

Глава 10. Государственные социальные внебюджетные фонды

10.1. Государственные социальные внебюджетные фонды и правовые основы их образования

Государственные внебюджетные фонды являются составной частью финансовой системы Российской Федерации.

Государственный внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения некоторых потребностей социального и экономического характера. Однако обособленность государственных внебюджетных фондов не исключает в необходимых случаях консолидирования их в государственном бюджете.

Внебюджетные фонды — одна из форм перераспределения и использования национального дохода государства на определенные социальные и экономические цели.

Задача общества — поддержать существование лиц, нуждающихся в помощи. Именно с ее решением связаны потребность в целевых финансовых ресурсах и необходимость их концентрации на государственном и территориальном уровнях.

Наиболее известной формой организации государственных финансовых ресурсов выступает государственный бюджет (федеральный, территориальные и местные). Вместе с тем ограниченность оборотных финансовых ресурсов вызывает необходимость параллельного накопления и использования целевых внебюджетных фондов для финансирования государственных расходов. Практика финансирования государственных расходов из целевых социальных внебюджетных фондов достаточно широко распространена в зарубежных странах.

С помощью государственных социальных целевых внебюджетных фондов можно решать ряд задач:

• оказывать социальную помощь и услуги населению путем выплаты денежных пособий, единовременной помощи;

• обеспечивать восстановление и сохранение трудоспособности человека;

• оказывать социальные услуги населению путем финансирования учреждений социальной инфраструктуры;

• финансировать пенсионное обеспечение.

Источники финансирования социальных внебюджетных фондов имеют как относительно постоянный, так и временный характер в зависимости от экономического и финансового состояния страны.

Правовой основой образования государственных социальных целевых фондов являются прежде всего Конституция РФ и БК РФ.

Право граждан России на социальное обеспечение записано в ст. 39 Конституции РФ: "Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом".

Государственные целевые социальные внебюджетные фонды имеют самостоятельные источники их формирования, обособленные от источников формирования бюджета Российской Федерации и региональных бюджетов.

Эти фонды действуют на основе положений о фондах, утвержденных законодательными органами, либо положений, утвержденных органами исполнительной власти в соответствии с федеральными и региональными законами.

Контроль за целевым и эффективным расходованием средств государственных внебюджетных фондов осуществляет Счетная палата РФ.

Определенные полномочия по регулированию деятельности указанных фондов возложены на органы Федерального казначейства. Главной задачей единой централизованной системы Федерального казначейства является организация обслуживания государственного бюджета, а также регулирование финансовых отношений между федеральным бюджетом и федеральными внебюджетными фондами, финансовое исполнение этих фондов, контроль за поступлением и использованием средств фондов. С этой целью Казначейство осуществляет сбор, обработку и анализ инфор-

мации о состоянии бюджетной системы, в том числе внебюджетных фондов.

Государственные внебюджетные фонды в Российской Федерации имеют социальную направленность и строго целевое назначение. К ним относятся:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;
- Фонд социального страхования Российской Федерации;
- фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальные).

10.2. Пенсионный фонд Российской Федерации, его функции, формирование и использование

Пенсионный фонд РФ (ПФР) — это централизованный фонд социального обеспечения населения. Он является страховщиком в системе обязательного пенсионного страхования.

Пенсионный фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-I.

Денежные средства этого фонда находятся в государственной собственности, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ПФР и отчет о его исполнении утверждаются в форме федеральных законов.

ПФР имеет в регионах Российской Федерации свои отделения.

Пенсионный фонд РФ обеспечивает:

- целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также выплату пенсий, социальных пособий;
- организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета пенсионных прав граждан;
- организацию и ведение государственного банка данных по плательщикам страховых взносов в ПФР;
- капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов физических и юридических лиц;
- контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением страховых взносов в ПФР,

контроль за правильным и рациональным расходованием средств ПФР;

• межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, и др.

Пенсия — это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан по достижении ими определенного законом возраста, а также в случае потери трудоспособности, потери кормильца.

Пенсии, пособия и другие виды социальной помощи должны обеспечивать поддержание достойного уровня жизни.

Ведение бухгалтерского учета ПФР, учет пенсионных накоплений, учет средств выплатного резерва, а также финансовая отчетность ПФР подлежат ежегодной проверке Счетной палатой РФ. Кроме того, ПФР ежегодно проверяется аудиторской организацией.

Руководство Пенсионным фондом РФ осуществляется правлением фонда и его исполнительной дирекцией. Для контроля деятельности исполнительной дирекции ПФР, его региональных органов образуется ревизионная комиссия.

В целях обеспечения взаимодействия органов Пенсионного фонда России с полномочными представителями Президента РФ в федеральных округах правление Пенсионного фонда приняло постановление от 9 октября 2000 г. № 118, в соответствии с которым были созданы управления Пенсионного фонда РФ во всех федеральных округах России.

Основными задачами управлений Пенсионного фонда РФ в федеральных округах являются:

• координация деятельности отделений ПФР в соответствующем федеральном округе и контроль за ней;

• взаимодействие с полномочным представителем Президента РФ;

• координация программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Управления взаимодействуют с органами Федерального казначейства, ФНС России, органами государственной власти и местного самоуправления по вопросам прохождения средств и обобщают сведения о доходной части бюджета Пенсионного фонда РФ.

Бюджет Пенсионного фонда РФ формируется:

• за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;

• дополнительных страховых взносов на накопительную часть страховой пенсии и взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть страховой пенсии, зачисляемые в ПФР;

• взносов организаций, использующих труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, зачисляемые в ПФР;

• недоимок, пеней, штрафов по взносам в ПФР;

• доходов от размещения средств ПФР;

• штрафов, санкций, сумм, поступающих в результате возмещения ущерба;

• взносов, уплачиваемых организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсии отдельным категориям работников этих организаций;

• безвозмездных поступлений от негосударственных пенсионных фондов;

• межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, передаваемых ПФР.

Наряду с указанными доходами в бюджет ПФР зачисляются доходы от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, за налоговые периоды до 2011 г. в соответствии с п. 12 ст. 241 БК РФ.

Средства Пенсионного фонда РФ имеют целевое назначение и используются:

• на выплату государственных страховых пенсий и их доставку;

• выплату материнского (семейного) капитала;

• социальные выплаты гражданам, имеющим право на социальные льготы и меры государственной поддержки;

• предоставление субсидий на социальные программы субъектов РФ;

• финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов;

• прочие мероприятия.

В Пенсионный фонд РФ также поступают средства из федерального бюджета для осуществления выплаты пенсий по государственному пенсионному обеспечению (назначаются государственным служащим, участникам Великой Отечественной войны, космонавтам и др.).

Размеры и структура поступлений средств Пенсионного фонда РФ, а также их расходования в 2010–2012 гг. приведены в табл. 10.1.

Таблица 10.1

Поступление и расходование средств Пенсионного фонда Российской Федерации[1]

Показатель	2010 г.		2012 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Поступление	4610,1	100,0	5890,4	100,0
В том числе: страховые взносы, налоги	1929,0	41,8	3040,4	51,6
из федерального бюджета	2648,4	57,4	2819,5	47,9
Расходование	4249,2	100,0	5451,2	100,0
В том числе на финансирование выплат населению пенсий, пособий	4013,2	94,4	4897,3	89,8

Среди поступлений в доходную часть бюджета Пенсионного фонда РФ на страховые взносы и налоговые платежи в 2012 г. приходилось 51,6% и на средства федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду РФ на выплату пенсий, — 47,9%. В расходной части бюджета Пенсионного фонда РФ на выплату пенсий населению приходится 90 и более процентов.

Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда РФ на 2015 г. и на плановый период 2016 и 2017 гг. определены в табл. 10.2.

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 530.

Таблица 10.2

Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда РФ на 2015 г. и на плановый период 2016–2017 гг., млрд руб.[1]

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда	6995,2	7895,2	8372,2
Из них в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной пенсии	6855,6	7394,9	7796,0
в том числе за счет межбюджетных трансфертов, получаемых: из федерального бюджета	2755,0	3320,1	3370,5
бюджетов субъектов РФ	3,9	4,3	3,8
2. Общий объем расходов бюджета Фонда	7618,1	7802,1	8202,8
Из них в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной пенсии	7076,7	7432,7	7796,0
в том числе межбюджетные трансферты, передаваемые бюджетам субъектов РФ	1,1	0,1	0,1
3. Объем профицита (+), дефицита (−) бюджета Фонда	−623,0	+93,1	+169,4
В том числе в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной пенсии	−221,1	−37,9	—
связанной с формированием средств для финансирования накопительной пенсии	−401,9	+131,0	+169,4

В основе пенсионного обеспечения граждан России лежит пенсионное законодательство, основными законами которого являются:

1. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ “О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации”.

[1] Утвержден Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. № 385-ФЗ “О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов”.

Согласно этому закону право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют:

1) федеральные государственные гражданские служащие;

2) военнослужащие;

3) участники Великой Отечественной войны;

4) граждане, награжденные знаком "Жителю блокадного Ленинграда";

5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф;

6) нетрудоспособные граждане;

7) граждане из числа космонавтов и работников летно-испытательного состава.

Назначаются следующие виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению: пенсия за выслугу лет; пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия; пенсия по случаю потери кормильца. Финансирование этих пенсий осуществляется за счет средств федерального бюджета. Федеральным государственным гражданским служащим назначается пенсия при наличии стажа не менее 15 лет в размере 45% среднемесячного заработка за вычетом страховой пенсии плюс 3% месячного заработка за каждый год стажа сверх 15 лет. Общая сумма пенсии не может превышать 75% среднего заработка (включая страховую пенсию).

2. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации". Он устанавливает основы обязательного пенсионного страхования, регулирует финансовые правоотношения в системе обязательного пенсионного страхования, источники формирования бюджета Пенсионного фонда РФ.

Лица, производящие выплаты физическим лицам, а также индивидуальные предприниматели, адвокаты, арбитражные управляющие и нотариусы, занимающиеся частной практикой, являются страхователями в системе обязательного пенсионного страхования и должны уплачивать страховые взносы за застрахованных лиц. Пенсии являются обязательным страховым обеспечением по обязательному пенсионному страхованию.

3. Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования". Он устанавливает тариф страхового взноса в Пенсионный фонд в процентах от суммы выплат и иных вознаграждений застрахованному лицу. ПФР осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в отношении взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование.

4. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ "О страховых пенсиях". Он устанавливает основания возникновения и порядок реализации права граждан на страховые пенсии. В законе определены виды страховых пенсий:

1) по старости;

2) по инвалидности;

3) по случаю потери кормильца.

Право на страховую пенсию по старости имеют мужчины с 60 лет и женщины с 55 лет. Минимальный страховой стаж для назначения такой пенсии в 2015 г. — 6 лет, каждый год он увеличивается на один год до достижения в 2024 г. 15 лет.

С 2015 г. пенсионные права работников выражаются в условных единицах — баллах, или коэффициентах, которые будут конвертированы в рубли уже в момент назначения пенсии. Пенсионные права, сформированные до 2015 г., тоже переведены в индивидуальные пенсионные коэффициенты. Страховая пенсия по старости назначается при наличии величины пенсионного коэффициента в 2015 г. не менее 6,6, каждый год этот пороговый уровень увеличивается на 2,4 до достижения 30.

Если гражданин к моменту выхода на пенсию имеет недостаточно баллов или лет стажа и не имеет права на страховую пенсию, то он может обратиться за назначением социальной пенсии (государственное пенсионное обеспечение) по достижению 65 лет (для мужчин) или 60 лет (для женщин).

Стоимость балла устанавливается ежегодно при утверждении бюджета. Количество баллов напрямую зависит от

суммы страховых взносов на страховую пенсию. Кроме того, на него влияют два временных факторов — трудовой или страховой стаж, а также возраст выхода на пенсию. Общий принцип простой: чем выше зарплата, чем больше трудовой стаж, тем пенсия будет весомее. При этом законодательно ограничивается максимальное значение пенсионного коэффициента, который можно получить за год (у тех, кто формирует за счет страховых взносов накопительную пенсию, этот порог ниже).

Дополнительное увеличение размера пенсии можно получить, если продолжать работать после наступления пенсионного возраста без обращения за пенсией. Отложить оформление пенсии можно на любой срок, но дополнительные повышающие коэффициенты будут присваиваться только в течение 10 лет, т. е. работать дольше ради увеличения пенсии будет бессмысленно.

5. Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ "О накопительной пенсии". Право на накопительную пенсию есть у граждан РФ 1967 года рождения и моложе, страховые взносы за которых работодатели направляли на финансирование накопительной пенсии. С 2002 г. до 2013 г. включительно такое формирование было обязательным, а в 2014 и 2015 гг. в связи с реформированием пенсионной системы работающие граждане могли выбрать вариант начисления страховых взносов для целей пенсионного обеспечения — на финансирование только страховой пенсии (26%[1]) или страховой (20%[2]) и накопительной пенсий (6%). Граждане, которым впервые будут начисляться страховые взносы, могут выбрать в течение пяти лет, на финансирование какой пенсии направить указанные 6%. Взносы, поступающие на финансирование страховой пенсии, входят в распределительную систему ПФР (из этих денег выплачиваются пенсии нынешним пенсионерам), а взносы на финансирование накопительной пенсии перечисляются управляющей компании или негосударственному пенсионному фонду по выбору

[1] До 2018 г. базовый тариф страхового взноса составляет 22%.

[2] До 2018 г. на финансирование страховой пенсии направляется 16%.

застрахованного лица и фактически изымаются из текущей пенсионной системы.

6. Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования".

На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд РФ открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером, на котором отдельно учитываются страховые взносы, направляемые на финансирование страховой и накопительной пенсий. Каждому застрахованному лицу выдается страховое свидетельство.

Работодатели ежеквартально представляют в органы Пенсионного фонда РФ сведения об уплаченных страховых взносах за застрахованных лиц.

7. Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации".

10.3. Фонд социального страхования Российской Федерации, его функции, формирование и использование

Социальное страхование — один из видов государственного материального обеспечения населения при наступлении нетрудоспособности по болезни и в иных предусмотренных законом случаях (например, при обеспечении граждан — получателей социальных услуг путевками на санаторно-курортное лечение).

Средствами государственного социального страхования РФ управляет Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ), который является специализированным финансово-кредитным учреждением при Правительстве РФ. ФСС РФ действует в соответствии с Положением о Фонде социального страхования Российской Федерации, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 г. № 101.

Фонд социального страхования РФ, как и Пенсионный фонд РФ, является автономным и строго целевым фондом. Он создан в целях обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования. Отделения данного фонда созданы во всех субъектах Федерации.

Председатель Фонда социального страхования РФ и его заместители назначаются Правительством РФ.

Фонд социального страхования РФ:

• выполняет концентрацию денежных средств государства на социальное страхование;

• обеспечивает выплату гарантированных государством пособий гражданам по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

• выполняет государственные социальные обязательств по поручению Правительства РФ (финансирование программы родовых сертификатов, обеспечение получателей социальных услуг путевками на санаторно-курортное лечение, обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и др.).

Фонд социального страхования РФ — централизованный фонд денежных ресурсов общегосударственного назначения. Создается страховым методом с обязательным участием средств организаций и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Денежные средства Фонда являются государственной собственностью.

Источниками доходов Фонда являются:

• страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

• страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

• недоимки, пени и штрафы по взносам в ФСС РФ;

• доходы от размещения временно свободных средств ФСС РФ;

• штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

• межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ФСС РФ;

• прочие поступления.

Наряду с указанными доходами в бюджет ФСС РФ зачисляются доходы от налогов, предусмотренных специальными

налоговыми режимами, за налоговые периоды до 2011 г. в соответствии с п. 12 ст. 241 БК РФ.

Тарифы страховых взносов устанавливаются в соответствии с Федеральными законами от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ "Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний". Контроль за своевременностью и полнотой уплаты взносов на социальное страхование возложен на Фонд социального страхования РФ и его территориальные органы.

Средства Фонда должны расходоваться строго по целевому назначению. Бюджет Фонда социального страхования РФ и отчет о его исполнении утверждаются федеральными законами.

Поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ в 2010 и 2012 гг. и основные характеристики бюджета Фонда на 2015 г. и на плановый период 2016–2017 гг. приведены в табл. 10.3 и 10.4.

Таблица 10.3

Поступление и расходование средств Фонда социального страхования РФ[1]

Показатель	2010 г.		2012 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Поступление	463,8	100,0	630,8	100,0
В том числе: страховые взносы, налоги	317,0	68,3	426,2	67,6
из федерального бюджета	109,1	23,5	180,7	28,6
Федерального фонда обязательного медицинского страхования	17,5	3,8	17,6	2,8
Расходование	491,2	100,0	531,2	100,0

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 530.

Окончание табл. 10.3

Показатель	2010 г.		2012 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
В том числе: на финансирование мероприятий по социальному страхованию	392,4	79,9	410,7	77,3
финансирование выплат пособий сверх норм и санаторно-курортное лечение и оздоровление за счет средств федерального бюджета	15,9	3,2	17,6	3,3
финансирование выплаты пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет гражданам, не подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	42,7	8,7	51,0	9,6
оплату медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни	16,9	3,4	18,2	3,4
финансирование исполнительной дирекции Фонда	14,8	3,0	22,3	4,2

Таблица 10.4

Основные характеристики бюджета Фонда социального страхования РФ на 2015 г. и на плановый период 2016–2017 гг., млрд руб.[1]

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. Прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда	538,7	625,0	680,2
В том числе по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	400,2	488,6	532,6

[1] Утвержден Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. № 386-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов".

Окончание табл. 10.4

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	103,4	111,8	122,4
межбюджетные трансферты на исполнение отдельных государственных полномочий: из федерального бюджета	16,0	5,5	6,2
бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования	19,0	19,0	19,0
2. Общий объем расходов бюджета Фонда	594,1	622,6	661,5
В том числе по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	471,2	504,3	536,2
по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	87,8	93,8	100,1
за счет межбюджетных трансфертов на исполнение отдельных государственных полномочий	35,0	24,5	25,2
3. Объем профицита (+), дефицита (−) бюджета Фонда	−55,4	+2,4	+18,8
В том числе в части обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	−71	−15,7	−3,6
обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	+15,6	+18,1	+22,3

За счет средств ФСС РФ лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, выплачиваются:

1) пособие по временной нетрудоспособности;

2) пособие по беременности и родам;

3) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;

4) единовременное пособие при рождении ребенка;

5) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;

6) социальное пособие на погребение.

Выплата пособий производится по месту основной работы лица, имеющего право на пособие, либо в органах социальной защиты населения по месту жительства.

Система государственных пособий гражданам, имеющим детей, также включает ежемесячное пособие на ребенка; единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью; единовременное пособие беременной жене военнослужащего, проходящего военную службу по призыву; ежемесячное пособие на ребенка военнослужащего, проходящего военную службу по призыву.

Обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществляется в виде пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи со страховым случаем; единовременной или ежемесячных страховых выплат; оплаты дополнительных расходов на реабилитацию при наличии прямых последствий страхового случая.

10.4. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, формирование и использование

Медицинское страхование является одной из форм социальной защиты населения в случае потери здоровья по любой причине и гарантирует гражданам при возникновении страхового случая (заболевания) получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансирование профилактических мероприятий.

Медицинское страхование в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ “Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации”. Закон определяет правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения. Он направлен на усиление заинтересованности и ответственности как самого застрахован-

ного, так и государства, организации-работодателя в охране здоровья граждан.

Обязательное медицинское страхование (ОМС) является всеобщим для населения Российской Федерации. Объектом медицинского страхования является страховой риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

Условием осуществления медицинского обслуживания населения, предусмотренного данным страхованием, служит специальный фонд обязательного медицинского страхования.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию является Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования созданы субъектами РФ для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на их территории.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением. Средства Фонда находятся в государственной собственности. Устав Федерального фонда обязательного медицинского страхования утвержден Постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 857. Управление ФФОМС осуществляется правлением во главе с председателем, состав правления утверждается Правительством РФ.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования:

• участвует в разработке программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи;

• аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования;

• осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

• ведет реестры страховых медицинских организаций, медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, экспертов качества медицинской помощи, застрахованных лиц и т. д.

Территориальный фонд создается для финансирования территориальных программ обязательного медицинского страхования. Руководят деятельностью фонда правление и директор, состав правления утверждается высшим исполнительным органом власти субъекта РФ, директор назначается им же по согласованию с ФФОМС. Контроль осуществляется высшим исполнительным органом власти субъекта РФ и ФФОМС, которым фонд подотчетен.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС):

• аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, осуществляет финансовое обеспечение реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в субъектах РФ, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования в порядке, установленном ФФОМС;

• по месту оказания медицинской помощи осуществляет расчеты за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам за пределами территории субъекта РФ, в котором выдан полис, в объеме, установленном базовой программой ОМС, а территориальный фонд, в котором выдан полис, возмещает указанные расходы;

• участвует в разработке территориальных программ государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи и определении тарифов на оплату медицинской помощи на территории субъекта РФ;

• осуществляет контроль за деятельностью страховых медицинских организаций;

• собирает и обрабатывает данные персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и медицинской помощи, оказанной им;

• ведет территориальные реестры и т. д.

Для выполнения своих функций ТФОМС может создавать в городах и районах филиалы и представительства.

Финансовые средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования образуются:

- за счет страховых взносов на обязательное медицинское страхование;
- недоимок, пеней, штрафов по взносам в фонды обязательного медицинского страхования;
- доходов от размещения временно свободных средств ФФОМС;
- штрафов, санкций, сумм, поступающих в результате возмещения ущерба;
- межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, передаваемых ФФОМС;
- прочих поступлений.

Наряду с указанными доходами в бюджет ФФОМС зачисляются доходы от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, за налоговые периоды до 2011 г. в соответствии с п. 12 ст. 241 БК РФ.

Финансовые средства территориальных фондов обязательного медицинского страхования образуются:

- за счет доходов от размещения временно свободных средств ТФОМС;
- штрафов, санкций, сумм, поступающих в результате возмещения ущерба;
- субвенций и других межбюджетных трансфертов из бюджета ФФОМС;
- межбюджетных трансфертов из бюджетов субъектов РФ, передаваемых ТФОМС, в том числе на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы ОМС и на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой ОМС;
- прочие поступления, предусмотренные законодательством РФ и законодательством субъектов РФ.

Тарифы страховых взносов устанавливаются в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ

“О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования”. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения уплачивают органы государственной власти субъектов Федерации.

Контроль за своевременным и полным поступлением страховых взносов в фонды возложен на Пенсионный фонд.

Расходование средств Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования осуществляется в соответствии с их бюджетами, утвержденными соответственно федеральным законом и законами субъектов Российской Федерации.

Поступление средств в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в 2010 и 2012 гг. и их расходование характеризуются данными табл. 10.5.

Таблица 10.5

Поступление и расходование средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования[1]

Показатель	2010 г.		2012 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
Поступление	101,8	100,0	966,5	100,0
В том числе: страховые взносы, налоги	97,1	95,4	914,0	94,6
из федерального бюджета	4,7	4,6	51,8	5,4
Расходование	109,1	100,0	932,2	100,0
В том числе: трансферты на выполнение территориальных программ обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы ОМС	86,2	79,0	640,6	68,7
субсидии бюджетам территориальных фондов ОМС на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан	4,2	3,8	4,0	0,4

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 531.

Окончание табл. 10.5

Показатель	2010 г.		2012 г.	
	млрд руб.	% к итогу	млрд руб.	% к итогу
средства, передаваемые бюджету ФСС РФ на оплату медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни	17,5	16,0	17,6	1,9
на финансирование исполнительной дирекции Фонда	0,3	0,3	0,7	0,1

В структуре поступлений в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования преобладающую долю составляют страховые взносы на социальные нужды.

В составе расходной части федерального бюджета основное место занимают трансферты на выполнение территориальных программ по обязательному медицинскому страхованию и мероприятий в рамках этих базовых программ, а также на реализацию мер социальной поддержки отдельных категорий граждан по оказанию медицинской помощи и обеспечению лекарствами.

В табл. 10.6 отражены основные характеристики бюджета ФФОМС на 2015 г. и на плановый период 2016–2017 гг.

Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" регулируется деятельность страховых медицинских организаций, осуществлять которую они могут лишь при наличии лицензии. Их задача состоит в подборе дееспособных медицинских учреждений и выполнении функций посредника между территориальным фондом медицинского страхования и медицинским учреждением.

Средства, предназначенные для оплаты медицинской помощи и поступающие в страховую медицинскую организацию, являются средствами целевого финансирования.

Все граждане России могут получить в страховой компании по их выбору страховой полис, который является докумен-

Таблица 10.6

Основные характеристики бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2015 г. и на плановый период 2016–2017 гг., млрд руб.[1]

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1. Прогнозируемый общий объем доходов бюджета Фонда	1632,3	1706,6	1804,1
В том числе за счет межбюджетных трансфертов, получаемых из федерального бюджета	23,9	25,4	1,1
2. Общий объем расходов бюджета Фонда	1675,3	1758,3	1804,1
В том числе межбюджетные трансферты, передаваемые: федеральному бюджету	140,0	130,0	—
бюджету ФСС РФ	19,0	19,0	19,0
3. Объем дефицита (−), профицита (+) бюджета Фонда	−43,0	−51,7	—

том, удостоверяющим право застрахованного лица на бесплатное оказание медицинской помощи на территории РФ в объеме, предусмотренном базовой программой ОМС. Базовая программа ОМС — составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, утверждаемой Правительством РФ.

Наряду с обязательным медицинским страхованием существует добровольное медицинское страхование, как коллективное, так и индивидуальное. Оно производится за счет прибыли (доходов) организаций и личных средств граждан путем заключения договоров. Такое страхование позволяет гражданам получать дополнительные медицинские услуги. Размер страховых взносов устанавливается соглашением сторон.

[1] Утвержден Федеральным законом от 1 декабря 2014 г. № 387-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов".

10.5. Страховые взносы, зачисляемые в государственные внебюджетные фонды

В соответствии с Федеральными законами от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования" (далее — Закон о страховых взносах), от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ "Об обязательном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний" в России действует система прямых взносов в указанные внебюджетные фонды.

Плательщиками **страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование** являются:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам: организации; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица, занимающиеся частной практикой (лица, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам).

Если плательщик страховых взносов относится одновременно к нескольким категориям плательщиков, то он исчисляет и уплачивает страховые взносы по каждому основанию. Кроме того, федеральными законами могут устанавливаться иные категории страхователей — плательщиков взносов (например, взносы на ОМС неработающих граждан уплачивают органы исполнительной власти субъектов РФ).

Для *организаций и индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам*, объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых дого-

воров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства. Объектом обложения страховыми взносами для организаций признаются также выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

База для начисления страховых взносов для указанных плательщиков определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных за расчетный период[1] плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц.

При определении базы учитываются любые выплаты (за исключением выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами), начисленные работодателями работникам в денежной или натуральной форме, в виде предоставленных работникам материальных, социальных или иных благ. Вознаграждения, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их рыночных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма НДС, а для подакцизных товаров — сумма акцизов.

Лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, определяют базу для начисления страховых взносов отдельно по каждому работнику с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом.

В соответствии со ст. 9 Закона о страховых взносах для лиц, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, не подлежат обложению страховыми взносами:

[1] Расчетным периодом признается календарный год.

– государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, субъектов РФ, решениями органов местного самоуправления;

– все виды компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья; бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг; расходами физического лица в связи с выполнением работ, оказанием услуг по договорам гражданско-правового характера и т. д.;

– суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями в связи с чрезвычайным обстоятельством, работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи; работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении)) ребенка, но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка;

– суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, не превышающие 4000 руб. на одно физическое лицо за расчетный период;

– суммы платы за обучение по основным профессиональным образовательным программам и дополнительным профессиональным программам работников;

– суммы, выплачиваемые организациями (индивидуальными предпринимателями) своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и (или) строительство жилого помещения, и др.

В базу для начисления страховых взносов также не включаются:

1) в части страховых взносов, подлежащих уплате в ПФР, — суммы денежного содержания и иные выплаты, получаемые прокурорами и следователями, а также судьями федеральных судов и мировыми судьями; выплаты и иные вознаграждения, осуществляемые в пользу обучающихся в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования по очной форме обучения за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде (включенном в реестр объединений, пользующихся государственной поддержкой) по трудовым договорам или по

гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ и (или) оказание услуг;

2) в части страховых взносов, подлежащих уплате в ФСС РФ, — любые вознаграждения, выплачиваемые физическим лицам по договорам гражданско-правового характера, в том числе по договору авторского заказа, договору об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательскому лицензионному договору, лицензионному договору о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства.

Установлена предельная величина базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица. С превышающих эту величину выплат взносы не взимаются, если иное не установлено Законом о страховых взносах.

Плательщики страховых взносов, не производящие выплат и иных вознаграждений физическим лицам, уплачивают страховые взносы в ПФР и ФФОМС в фиксированных размерах, которые определяются как произведение минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, за который уплачиваются страховые взносы, и тарифа страховых взносов в соответствующий внебюджетный фонд, увеличенное в 12 раз[1].

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств уплачивают соответствующие страховые взносы в ПФР и ФФОМС в фиксированном размере за себя и за каждого члена крестьянского (фермерского) хозяйства. При этом фиксированный размер страхового взноса по каждому соответствующему виду обязательного социального страхования определяется как произведение МРОТ, тарифа страхового взноса в соответствующий фонд, увеличенное в 12 раз, и количества всех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, включая его главу.

---

[1] Если годовой доход плательщика (кроме глав крестьянских (фермерских) хозяйств) больше 300 тыс. руб., то в ПФР дополнительно взимается 1% такого превышения. При этом максимальная сумма взносов в ПФР ограничена размером, определяемым как произведение восьмикратного МРОТ и установленного тарифа взносов, увеличенное в 12 раз.

Как видно, указанные плательщики страховых взносов не исчисляют и не уплачивают страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в ФСС РФ. Физические лица вправе добровольно вступить в правоотношения по данному виду обязательного социального страхования и уплачивать за себя страховые взносы в ФСС РФ.

Базовые *тарифы страховых взносов* установлены в следующих размерах:

1) Пенсионный фонд РФ — 26%. До 2018 г. лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, применяют страховой тариф 22% в пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов и 10% свыше установленной величины базы для начисления страховых взносов;

2) Фонд социального страхования — 2,9%. С 2018 г. в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих в Российской Федерации (за исключением высококвалифицированных специалистов), тариф страховых взносов в ФСС РФ составляет 1,8%;

3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования — 5,1%.

При этом на переходный период введены пониженные тарифы для отдельных категорий плательщиков (ст. 58–58.1 Закона о страховых взносах). Например, для организаций, производящих выплаты членам экипажей судов, это 0% до 2028 г. Для благотворительных организаций; организаций, индивидуальных предпринимателей и некоммерческих организаций, осуществляющих деятельность в производственной и социальных сферах, при условии, что они применяют УСН, до 2019 г. ставка тарифа взноса в ПФР составляет 20%, а в ФСС и ФФОМС — 0%. Такая же льгота установлена для плательщиков ЕНВД — аптечных организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих лицензию на фармацевтическую деятельность.

Плательщики страховых взносов, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уплачивают

страховые взносы отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд в виде ежемесячных обязательных платежей в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж. Ежеквартально они представляют отчетность в территориальные органы ПФР и ФСС.

По итогам каждого календарного месяца плательщики страховых взносов производят исчисление ежемесячных обязательных платежей по страховым взносам, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных (осуществленных для плательщиков страховых взносов — физических лиц) с начала расчетного периода до окончания соответствующего календарного месяца, и тарифов страховых взносов, за вычетом сумм ежемесячных обязательных платежей, исчисленных с начала расчетного периода по предшествующий календарный месяц включительно.

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате в ФСС РФ, должна быть уменьшена плательщиками страховых взносов на сумму произведенных ими расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования в соответствии с законодательством РФ.

Плательщики, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, уплачивают страховые взносы за расчетный период не позднее 31 декабря текущего календарного года. Страховые взносы, исчисленные с суммы годового дохода свыше 300 тыс. руб., уплачиваются не позднее 1 апреля следующего года.

Сумма страховых взносов исчисляется плательщиками страховых взносов самостоятельно, отдельно в отношении ПФР и ФФОМС. Главы крестьянских (фермерских) хозяйств представляют в соответствующий территориальный орган ПФР расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Страховые взносы в ФСС РФ по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний обязаны уплачивать все организации и индивидуальные предприниматели, нанимающие физических лиц (по трудовому договору; по гражданско-правовому договору, если это есть в его условиях), а также организации, привлекающие к работе лиц, осужденных к лишению свободы. Страховой тариф взносов зависит от класса профессионального риска, к которому относится основной вид деятельности страхователя, и определяется специальным федеральным законом. ФСС РФ может установить скидку или надбавку к тарифу по итогам работы страхователя. Страхователем, заключившим трудовой договор с работником, страховые взносы перечисляются ежемесячно.

Контрольные вопросы и задания

1. Какими причинами вызвана необходимость создания государственных внебюджетных фондов?
2. Назовите правовые основы образования государственных внебюджетных фондов.
3. Что представляет собой Пенсионный фонд РФ?
4. За счет каких средств формируется Пенсионный фонд РФ?
5. Расскажите о размере страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.
6. На какие цели используются средства Пенсионного фонда РФ?
7. Какие функции выполняет Фонд социального страхования РФ?
8. За счет каких средств формируется Фонд социального страхования РФ?
9. Каковы размеры страховых взносов в Фонд социального страхования РФ?
10. На какие цели используются средства Фонда социального страхования РФ?
11. Какую цель ставит обязательное медицинское страхование в РФ?

12. Какие фонды обязательного медицинского страхования созданы в Российской Федерации?

13. Какие функции выполняет Федеральный фонд обязательного медицинского страхования?

14. Какие функции выполняет территориальный фонд обязательного медицинского страхования?

15. За счет каких средств формируются фонды обязательного медицинского страхования РФ?

16. На что направляются средства фондов обязательного медицинского страхования?

17. Какой документ выдается гражданину страховой медицинской организацией и что можно по нему получить бесплатно?

18. Раскройте действующий порядок уплаты страховых взносов, зачисляемых во внебюджетные фонды.

19. Назовите действующие нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды.

Глава 11. Государственный кредит

11.1. Правовые основы государственного кредита

Для обеспечения бесперебойного финансирования многообразных потребностей государство формирует дополнительные финансовые ресурсы путем мобилизации временно свободных денежных средств населения и хозяйственных структур, главным способом получения которых является государственный кредит. Мобилизуемые при этом средства поступают в распоряжение органов государственной власти и, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы, направляются, как правило, на покрытие бюджетного дефицита. Источником погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают в основном средства бюджета.

Государственный кредит — совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, между-

народными финансовыми организациями — с другой, при которых государство выступает преимущественно в качестве заемщика, а также кредитора и гаранта. Причем преобладающей является деятельность государства как *заемщика* средств. Объемы операций в качестве *кредитора*, т. е. когда государство предоставляет ссуды юридическим и физическим лицам, значительно ниже. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является *гарантом*.

Кредитные отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика и кредитора, сразу влияют на величину централизованных денежных фондов; гарантирование погашения обязательств необязательно приводит к их изменению. Если должник своевременно и в полном объеме рассчитывается по своим обязательствам, то гарант не несет каких-либо дополнительных затрат. На практике достаточно надежные заемщики не нуждаются в государственных гарантиях, так как они в состоянии привлечь средства на кредитном рынке самостоятельно. Государственные гарантии обычно распространяются на недостаточно надежных заемщиков и соответственно влекут за собой рост расходов из централизованных денежных фондов.

Объективная необходимость использования государственного кредита на удовлетворение потребностей общества обусловлена постоянным противоречием между величиной этих потребностей и возможностями государства по их удовлетворению за счет доходов бюджета. Регулирование экономики, социальная политика государства, выполнение им своих функций по обороне страны и управлению, а также международная деятельность требуют постоянного увеличения бюджетных расходов. Между тем доходы государственного бюджета всегда ограничены уровнем налогообложения, установленным действующим законодательством. Поэтому при наличии свободных денежных ресурсов у населения и организаций органы власти прибегают к помощи государственного кредита.

Возможность мобилизации денежных средств вытекает из особенностей формирования и времени использования доходов, получаемых физическими и юридическими лицами. У населения постоянно образуются временно свободные денежные средства в связи с неравномерным получением различных доходов, особенно в сезонных отраслях производства, выплатой премий, отпускных и т. п. Люди могут и сознательно ограничивать текущие потребности из-за необходимости накопить денежные средства для покупки товаров длительного пользования. Аналогичные тенденции имеют место и в движении денежных средств организаций в связи с длительностью производственного цикла, сезонностью производства и т. п.

Как **экономическая категория** государственный кредит находится на стыке двух видов денежных отношений — финансов и кредита и отражает их особенности. В качестве звена финансовой системы он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства, т. е. бюджета и внебюджетных фондов.

Государственный кредит отличается от других видов кредита. Так, если при предоставлении банковского кредита в качестве обеспечения обычно выступают конкретные ценности — товары на складе, незавершенное производство, то при заимствовании средств государством обеспечением кредита служит все имущество, находящееся в его собственности, имущество данной территориальной единицы или какой-либо ее доход. Еще одной отличительной чертой банковского кредита является производительное использование его как капитала, создающего условия для погашения и выплаты по нему процентов за счет увеличения производимой стоимости прибавочного продукта. Источником же погашения государственного кредита, как отмечалось, выступают в основном средства бюджета.

Как и любой другой заемщик, государство привлекает средства на заранее определенный срок: до 1 года, от 1 года до 5 лет, от 5 лет до 30 лет. Так, БК РФ предусматривает, что любые долговые обязательства Российской Федерации

погашаются в сроки, которые определены конкретными условиями займа, но не могут превышать 30 лет.

Как **финансовая категория** государственный кредит выполняет три функции финансов: распределительную, регулирующую и контрольную.

Через *распределительную функцию* государственного кредита осуществляются формирование централизованных денежных фондов государства и их использование на принципах срочности, платности и возвратности. Выступая в качестве заемщика, государство обеспечивает дополнительные средства для финансирования своих расходов — это одна сторона государственных кредитных отношений. Другая их сторона — финансовые связи, обусловленные возвратностью и платностью дополнительно мобилизованных средств. При этом выплата доходов кредиторам обеспечивается за счет бюджетных поступлений, а круг налогоплательщиков не совпадает с кругом держателей государственных ценных бумаг, как и размер вносимых в бюджет налогов каждым владельцем ценных бумаг — с величиной получаемых им доходов от государственно-кредитных операций. Это означает, что и вторая сторона госкредитных отношений имеет перераспределительный характер.

Финансирование расходов капитального характера за счет заимствованных средств в определенных пределах имеет положительное значение. Растяжение источников финансирования во времени путем выпуска займов на соответствующий срок позволяет переложить платежи по основному кредиту и процентов по нему на все последующие поколения, которые будут пользоваться услугами объектов, построенных нынешним поколением.

Таким образом, положительное воздействие распределительной функции государственного кредита заключается в том, что с ее помощью налоговое бремя более равномерно распределяется во времени. Налоги, которые взимаются в период финансирования расходов за счет государственного займа, не увеличиваются (что пришлось бы сделать в противном случае). Зато потом, когда кредиты погашаются, налоги

взимаются не только для их уплаты, но и для погашения процентов по задолженности.

Налоги являются основным, но не единственным источником финансирования расходов, связанных с обслуживанием и погашением государственного долга. Источники финансирования этих расходов зависят от направления использования средств. В случае производительного вложения мобилизованных капиталов построенный объект после вступления в действие начинает приносить прибыль, за счет которой и погашается заем. Никакого увеличения налоговых поступлений в этом случае не происходит.

При непроизводительном использовании мобилизованных в результате государственных займов капиталов, например финансировании за их счет военных или социальных расходов, единственным источником их погашения становятся налоги либо новые займы. Размещение новых государственных займов для погашения задолженности по уже выпущенным называется рефинансированием государственного долга.

Увеличение налоговых поступлений, вызванное заимствованиями государства, зависит от их срока и процентов по кредиту, уплачиваемых заемщику. Чем выше доходность государственного займа для инвестора, тем большую часть налогов вынуждено направлять государство на их погашение. Чем больше величина долга, тем выше доля средств, направляемых на его обслуживание, при прочих равных условиях.

Вступая в кредитные отношения, государство вольно или невольно воздействует на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, на производство и занятость. Сознательно используя государственный кредит как *инструмент регулирования экономики*, государство может проводить ту или иную финансовую политику.

Государство регулирует денежное обращение, размещая займы среди различных групп инвесторов. Мобилизуя средства физических лиц, оно снижает платежеспособный спрос. Если за счет кредита профинансировать производственные затраты, например инвестиции, произойдет абсолютное сокращение наличной денежной массы в обращении. В слу-

чае финансирования затрат на оплату труда, например преподавателей и врачей, количество наличной денежной массы в обращении останется без изменений, хотя возможно изменение структуры платежеспособного спроса.

Операции по купле-продаже государственных ценных бумаг или выдача кредитов под их залог, проводимые Центральным банком РФ, являются важным инструментом регулирования ликвидности коммерческих банков в стране. Кредиты под залог высоколиквидных государственных ценных бумаг стали предоставляться Банком России с апреля 1996 г.

Выступая на внутреннем финансовом рынке в качестве заемщика, государство увеличивает спрос на заемные средства и тем самым способствует росту цены кредита. Чем выше спрос государства, тем выше при прочих равных условиях уровень ссудного процента, тем более дорогим становится кредит для предпринимателей. Дороговизна заемных средств вынуждает бизнесменов сокращать инвестиции в сферу производства, в то же время она стимулирует накопления в виде приобретения государственных ценных бумаг. Если в стране достаточно свободных капиталов, негативное воздействие на производство несущественно. Беспредельная же активность государства (как это имело место в нашей стране до кризиса августа 1998 г.) на финансовом рынке отвлекает значительную долю денежных накоплений от производительного использования, существенно замедляет темпы экономического развития, приводит к росту государственного долга.

Положительное воздействие на производство и занятость государство оказывает, предъявляя спрос на товары отечественного производства за счет заимствованных за рубежом средств, выступая в качестве кредитора и гаранта. В частности, это может выражаться в поддержке малого бизнеса, экспорта или производства в отдельных районах, испытывающих спад, путем гарантирования государством кредитов, предоставляемых банками согласно соответствующим программам, путем погашения задолженности банкам по кредитам, предоставленным мелким предпринимателям, в случае их банкротства, при помощи страхования риска по низким ставкам экспортерам национальных товаров и др.

С середины 1990-х гг. усилилась активность Российской Федерации как кредитора на внутреннем рынке. Ссуды предоставлялись юридическим лицам на проведение структурной перестройки производства, для расчетов по целевым кредитам, в частности на закупку оборудования, на разработку, внедрение и приобретение новейших технологий и материалов, в том числе и за рубежом. Деятельность Российской Федерации как кредитора на международной арене в основном ограничивается государствами Содружества независимых государств (СНГ).

В свою очередь, деятельность Российской Федерации в качестве гаранта более обширна. Традиционно государство осуществляет финансовую поддержку экспорта товаров и услуг, производимых отечественными товаропроизводителями. В 2009–2010 гг. в связи с мировым финансовым кризисом Минфин России предоставлял государственные гарантии по кредитам, полученным российскими организациями, отобранными в особом порядке, на осуществление основной производственной деятельности и капитальные вложения.

Контрольная функция государственного кредита органически связана с контрольной функцией финансов с учетом специфических особенностей этой категории.

11.2. Формы государственного кредита и классификация государственных займов

Государственный кредит подразделяется на внутренний и внешний (международный). Поскольку основная доля государственных расходов осуществляется в национальной валюте, преимущественное развитие получает внутренний государственный кредит. В то же время международное разделение труда, обмен технологиями и научно-техническими достижениями, необходимость оказания финансовой помощи иностранным государствам обусловливают развитие международного государственного кредита, т. е. осуществление государственно-кредитных отношений в иностранной валюте.

Внутренний государственный кредит может выступать в следующих формах: государственные займы, обращение части вкладов населения в государственные займы, казначей-

ские ссуды (бюджетные кредиты), гарантированные займы, заимствование средств общегосударственного ссудного фонда.

Государственные займы как форма государственного кредита характеризуются тем, что временно свободные денежные средства населения и организаций привлекаются на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций, казначейских обязательств и других видов государственных ценных бумаг.

Облигация — наиболее распространенный вид ценных бумаг. Она представляет собой государственное долговое обязательство и дает право ее владельцу по истечении определенного срока получить обратно сумму долга и процент. Нарицательная стоимость (номинальная цена) облигации, устанавливаемая государством, выражает денежную сумму, предоставляемую держателем облигации государству во временное пользование, которая выплачивается владельцу облигации в момент погашения и на которую начисляются проценты. Однако реальная доходность облигаций для их держателей может быть выше или ниже установленного номинального процента, поскольку облигации продаются по курсовой цене, отклоняющейся от нарицательной стоимости. Отклонение называется курсовой разницей и зависит от ряда факторов (величины номинального процента по облигации, насыщенности рынка ценными бумагами, доверия населения правительству и др.). В настоящее время облигации федерального займа и государственные сберегательные облигации составляют основу государственного долга.

Казначейские обязательства, в отличие от облигаций, подлежат реализации только среди российских физических и юридических лиц. Средства от их реализации государство направляет исключительно на пополнение бюджета. Выпускались в России в 1994–1995 гг.

В тесной связи с государственными займами находится вторая форма государственного кредита, функционирование которой опосредствуется системой сберегательных учреждений, — *обращение части вкладов населения в государственные займы.* Такое обращение осуществляется через покупку особых ценных бумаг (в частности, казначейских сберега-

тельных сертификатов) или рыночных ценных бумаг (облигаций, казначейских обязательств), а также путем оформления безоблигационных займов (подписание соглашений (договоров) или выдача особых свидетельств).

Казначейские ссуды (бюджетные кредиты) как форма государственного кредита выражают отношение оказания финансовой помощи организациям органами государственной власти и управления за счет бюджетных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Казначейские ссуды, в отличие от банковских кредитов, выдаются на льготных условиях по срокам и норме процента. Их можно получить в случае финансовых затруднений хозяйственных организаций ввиду их особого положения на рынке или ухудшения экономической ситуации в стране. Они не имеют коммерческой цели, являются средством поддержки жизненно важных для народного хозяйства экономических структур. Сейчас не применяются в России. Из федерального бюджета Российской Федерации бюджетные кредиты могут предоставляться региональным бюджетам на покрытие временных кассовых разрывов, частичное покрытие дефицита, осуществление мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и техногенных аварий.

В тех случаях, когда правительство гарантирует безусловное погашение займа, выпущенного местными органами власти и управления или отдельными хозяйственными организациями, а также выплату процентов по нему, речь идет об условном государственном кредите — *гарантированных займах*, по которым правительство реально несет финансовую ответственность только в случае неплатежеспособности плательщика.

Заимствование средств общегосударственного ссудного фонда как форма государственного кредита характеризуется тем, что государственные кредитные учреждения непосредственно передают часть кредитных ресурсов на покрытие расходов правительства. Эта форма кредита была распространена в советский период и в определенной мере (до 1995 г.) в период реформ.

Внешний (международный) государственный кредит представляет собой совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта. Эти отношения принимают форму государственных внешних займов, которые предоставляются на условиях возвратности, срочности, платности, как и внутренние займы. Сумма полученных внешних займов с начисленными процентами включается в государственный долг страны.

Предоставление внешних займов осуществляется за счет бюджетных средств или специальных правительственных фондов.

Основной целью государственных внешних займов является содействие укреплению экономического потенциала, преодоление финансовых трудностей страны-получателя, оказание продовольственной помощи.

Государственные внешние займы предоставляются в денежной или товарной форме, выпускаются в валюте страны-кредитора, страны-заемщика или третьей страны. Погашение займов осуществляется по соглашению сторон товарными поставками или валютой.

Основными международными финансовыми организациями, осуществляющими кредитование, являются Международный валютный фонд (МВФ), Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР).

Большую часть государственного внешнего долга составляют еврооблигационные займы.

Деятельность Российской Федерации как кредитора и гаранта на международной арене крайне ограничена в связи с неблагоприятным финансово-экономическим положением страны. Тем не менее Россия является держателем государственных облигаций иностранных государств, в них вкладывается часть средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

Государственные займы можно классифицировать по ряду признаков:

1. По субъектам заемных отношений — *займы, размещаемые центральными и территориальными органами власти*.

2. По месту размещения — *внутренние* и *внешние*.

3. По обращению на рынке — *рыночные* и *нерыночные*. Рыночные займы свободно продаются и покупаются. При финансировании бюджетного дефицита являются основными. Нерыночные займы не могут свободно менять своих владельцев и не подлежат обращению на рынке ценных бумаг. Они обычно выпускаются государством, чтобы привлечь определенных инвесторов, специфическим интересам которых и отвечают. Нерыночные государственные облигации выпущены в нашей стране для привлечения средств пенсионных или инвестиционных фондов, страховых организаций, государственных корпораций. Их выпуск определен постановлениями Правительства РФ от 21 марта 1996 г. № 316 "О генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций государственных нерыночных займов", от 6 ноября 2001 г. № 771 "Вопросы эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций".

4. В зависимости от срока привлечения средств — *краткосрочные* (со сроком погашения до 1 года), *среднесрочные* (от 1 года до 5 лет), *долгосрочные* (5 лет и более). Краткосрочные займы используются для финансирования временных разрывов в поступлении доходов и осуществлении расходов. Обычно в этих целях выпускаются векселя.

5. По обеспеченности долговых обязательств — *закладные* и *беззакладные*. Закладные облигации обеспечиваются конкретным залогом, например определенным имуществом. Наиболее часто их выпускают местные органы власти. Обеспечением беззакладных облигаций служит все имущество государства или данного муниципалитета. Центральные органы управления обычно выпускают беззакладные облигации. Их надежность исключительно высока, и поэтому инвесторы не нуждаются ни в каких дополнительных гарантиях.

6. По характеру выплачиваемого дохода государственные займы подразделяются на выигрышные, процентные, с нулевым купоном. Выплата дохода по *выигрышным облигациям* осуществляется на основе тиражей выигрышей. Эти облига-

ции не пользуются большим спросом. Инвесторы стремятся получать стабильный доход, а не полагаются на волю случая. Поэтому основной вид — *процентные облигации*, доход по которым выплачивается один, два или четыре раза в год на основе купонов. Большинство инвесторов отдают предпочтение таким долговым обязательствам.

Краткосрочные заемные инструменты государства не имеют купонов. Они продаются со скидкой с номинала, а выкупаются по номиналу. Не имеют также купонов и некоторые долгосрочные долговые обязательства. Весь доход по ним выплачивается вместе с суммой основного долга. Как и краткосрочные, они продаются со скидкой с номинала, а выкупаются по номиналу. Такие облигации получили название *облигаций с нулевым купоном*.

7. По методу определения дохода долговые обязательства государства бывают с *твердыми* или *плавающими ставками*. В одних случаях фиксированная ставка по ценным бумагам является причиной роста расходов государства на выплату процентов, в других же она может отпугнуть инвесторов, ожидающих повышения процента.

Для покрытия бюджетного дефицита приходится размещать займы при относительно завышенном уровне процентной ставки. Установив аналогичный процент по своим долговым обязательствам на весь срок займа, который может составить 20–30 лет, государство отнесет дополнительные расходы на налогоплательщиков. Избежать подобной ситуации позволят два варианта:

• покрытие потребности в денежных средствах за счет краткосрочного или среднесрочного займа и выпуска (когда процентная ставка упадет) долгосрочного. Однако в этом случае заемщик несет дополнительные расходы, связанные с выпуском, размещением и погашением еще одного займа. Не исключена вероятность, что в ожидании повышения процентной ставки инвесторы не проявят интереса ко второму займу;

• систематический пересмотр процента, выплачиваемого по ценным бумагам. В качестве базы обычно используется ставка по межбанковским кредитам в стране. Такие займы имеют большой недостаток — должник не в состоянии спла-

нировать свои расходы. Но этот вариант решает все названные проблемы.

8. В зависимости от обязанности заемщика твердо соблюдать сроки погашения займа, установленные при его выпуске, заемные инструменты подразделяются на обязательства с правом досрочного погашения и без права досрочного погашения.

Вопрос о *досрочном погашении долговых обязательств* становится актуальным только тогда, когда на финансовом рынке происходят существенные изменения. Например, заемщик выпустил облигации с ежегодным фиксированным доходом в 12%, а через год ставка упала и составила 6%. В этом случае он несет существенные потери, тогда как инвестор получает значительный выигрыш. Если облигации были выпущены с правом досрочного погашения, инвестор может уменьшить свои потери, выпустив и разместив новый заем и погасив старый.

Различают два варианта погашения задолженности: единовременно и частями. Если заем гасится частями, в зависимости от распределения суммы долга по срокам погашения выделяются три варианта:

• заем погашается равными частями в течение определенного срока, например четырех лет. Так, если сумма займа составила 100 млн руб., ежегодно будет выплачиваться 25 млн руб.;

• возрастающими долями. Например, в первый год гасится 10 млн руб., во второй — 20, в третий — 30, в четвертый — 40 млн руб. Такая система удобна при наращивании доходов заемщика. Например, в связи с подъемом деловой активности предполагается рост налоговых поступлений или объект, на строительство которого привлекались заемные средства, постепенно набирает мощность и начинает приносить все большую прибыль;

• снижающимися долями. Например, в первый год погашается долг на 40 млн руб., во второй — на 30 млн руб. и т. д. Данная система предпочтительна, когда ожидается падение доходов заемщика или увеличение его расходов.

9. По методам размещения займы подразделяются на *добровольные*, размещаемые по подписке, и *принудительные*. Каждому методу соответствует свой способ реализации. В основном облигации размещаются на добровольной основе, свободно продаются и покупаются банковскими учреждениями.

10. Государственные займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы сопровождаются эмиссией ценных бумаг государства. Безоблигационные оформляются подписанием соглашений, договоров, а также путем записей в долговых книгах и выдачей особых свидетельств. В настоящее время безоблигационные займы используются на межправительственном уровне.

11.3. Государственный внутренний и внешний долг Российской Федерации

Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга. *Капитальный государственный долг* представляет всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам; *текущий государственный долг* составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

Государство, широко используя свои возможности для привлечения дополнительных финансовых ресурсов, постепенно накапливает как внутреннюю задолженность, так и задолженность иностранным кредиторам, что ведет к росту как внутреннего, так и внешнего государственного долга.

Активность государства в качестве заемщика служит индикатором состояния его финансов. Чем больше объем заимствований, тем хуже обстоит дело с государственным бюджетом. Чем выше доля государственного долга в ВВП, тем глубже финансовый кризис.

В соответствии с БК РФ под государственным или муниципальным долгом понимаются обязательства, возникаю-

щие из государственных или муниципальных заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием.

Следует различать не только государственный внутренний и внешний долг, но и общегосударственный внешний долг, который включает задолженность государственного сектора (органов государственного управления, Центрального банка РФ, банков и небанковских корпораций, в которых органы государственного управления и Центральный банк РФ владеют половиной или более акций или контролируют их иным способом) и частного сектора (прочих организаций).

Государственный долг России полностью и без условий обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну. Долговые обязательства Российской Федерации могут выступать в форме кредитов, полученных Правительством РФ, государственных займов или других долговых обязательств, им гарантированных.

Государственный внутренний долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей. Российская Федерация не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований, если они не были гарантированы Правительством РФ. Форма их долговых обязательств и условия выпуска определяются самостоятельно на местах.

Как отмечалось, в зависимости от места размещения займы делятся на две группы: внутренние и внешние, отличающиеся видами заемных инструментов, условиями размещения, составом кредиторов, валютой займа.

Кредиторами по *внутренним займам* выступают юридические и физические лица, являющиеся резидентами данного государства. Займы обычно предоставляются в национальной валюте. Для привлечения средств выпускаются ценные бумаги, пользующиеся спросом на национальном фондовом рынке. Для дополнительного поощрения инвесторов используются различные налоговые льготы.

Внешние займы размещаются на иностранных фондовых рынках в национальной валюте или валюте других государств. При их размещении учитываются специфические интересы инвесторов страны размещения.

Долговые обязательства Российской Федерации погашаются в сроки, которые определены конкретными условиями займа и не могут превышать 30 лет. Изменение условий выпущенного в стране государственного займа, в том числе сроков выплаты и размера процентных платежей, а также срока обращения не допускается.

В 1990-е гг. *заемная деятельность Правительства РФ на рынке ценных бумаг* стремительно активизировалась, что объясняется отказом от использования кредитов Банка России для покрытия бюджетного дефицита. При этом для привлечения средств выпускались высокодоходные ценные бумаги. В результате в предкризисный период 1998 г. возникла парадоксальная ситуация: самые надежные государственные бумаги являлись одновременно и самыми доходными, а следовательно, и самыми популярными. Как следствие — основная масса средств инвесторов, вовлеченных в операции с ценными бумагами, направлялась не в производство, а на финансирование федеральных расходов и обслуживание внутреннего государственного долга. Тем самым государственный кредит стал оказывать негативное воздействие на экономическое развитие страны. В общих расходах[1] федерального бюджета еще даже в 2004 г. расходы, связанные с обслуживанием государственного долга (с учетом направления части профицита бюджета), занимали более 13%.

В 2005–2009 гг. относительные расходы на обслуживание государственного долга существенно сократились в основном из-за уменьшения внешнего долга, который погашался за счет доходов от экспорта нефти. До 2012 г. размер внешнего госдолга практически не менялся, а потом опять начал расти. В настоящее время для покрытия дефицита государственного бюджета денежные средства привлекаются в основном на внутреннем рынке.

---

[1] Без учета расходов, перечисляемых в Пенсионный фонд РФ за счет поступлений от единого социального налога.

Однако при сокращении долга органов государственного управления с 2006 г. резко увеличились заимствования на внешнем рынке частным сектором и компаниями с государственным участием. По данным ЦБ России, по методологии которого внешним долгом считаются все обязательства перед нерезидентами РФ, в 2006 г. заимствования компаний увеличились почти на 1/3, а задолженность банков без обязательств перед прямыми инвесторами — вдвое. Внешний долг государственного и частного секторов в начале 2006 г. составлял соответственно 150,7 млрд (органов государственного управления — 71,1 млрд) и 106,4 млрд долл.; в начале 2010 г. — 181,3 млрд (органов государственного управления — 31,3 млрд) и 285,9 млрд долл.; в начале 2014 г. — 377,5 млрд (органов государственного управления — 61,7 млрд) и 353,7 млрд долл.

Подобные положения вряд ли можно считать экономически обоснованными. Сложившаяся финансово-экономическая ситуация в стране требует принятия решительных мер по ограничению темпов увеличения общегосударственного долга. Обычно это достигается за счет роста налоговых поступлений и сокращения бюджетных расходов, а самое главное — за счет повышения объемов и темпов развития реального сектора экономики.

Федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период утверждаются предельные объемы государственного внутреннего и внешнего долга, программы внутренних и внешних заимствований Российской Федерации с разбивкой по формам обеспечения обязательств. В российской бюджетной практике деление государственного долга на внутренний и внешний проводится по валютному критерию. В соответствии с БК РФ под внутренним долгом понимаются обязательства, возникшие в рублях, а под внешним долгом — обязательства в иностранной валюте.

В федеральном бюджете на 2015 г. и плановый период 2016–2017 гг. верхний предел государственного внутреннего долга Российской Федерации на 1 января 2016 г. был предусмотрен в сумме 7218,5 млрд руб., на 1 января 2017 г. — 7733,1 млрд руб., на 1 января 2018 г. — 8514,3 млрд руб.; соответственно верхний предел государственного внешнего долга

Российской Федерации — 64 млрд долл. (или 49,2 млрд евро), 71,5 млрд долл. (или 55,0 млрд евро) и 77,0 млрд долл. (или 59,2 млрд евро).

На состояние государственного долга существенно влияет совершенствование управления государственным кредитом — порядка и условий получения новых займов, размеров погашений и выплачиваемых по ним процентов.

11.4. Управление государственным кредитом

Управление государственным кредитом может рассматриваться в узком и широком смысле. Под *управлением государственным кредитом в широком смысле* понимается формирование одного из направлений финансовой политики государства, связанной с его деятельностью в качестве заемщика, кредитора и гаранта. Органы власти определяют общий объем бюджетного дефицита и, следовательно, объем займов, необходимых для его финансирования, основные направления и цели воздействия на денежное обращение, кредит, производство, занятость и целесообразность осуществления общегосударственных программ по поддержке малого бизнеса отдельных районов страны.

Под *управлением государственным кредитом в узком смысле* понимается совокупность действий, связанных с подготовкой к выпуску и размещению долговых обязательств государства, регулированием рынка государственных ценных бумаг, обслуживанием и погашением государственного долга, предоставлением ссуд и гарантий.

В процессе управления государственным кредитом решаются следующие задачи:

- минимизация стоимости долга для заемщика;
- недопущение переполнения рынка заемными обязательствами государства и резкого колебания их курса;
- эффективное использование мобилизованных средств и контроль за целевым использованием выделенных кредитов;
- обеспечение своевременного возврата кредитов;
- максимальное решение задач, определенных финансовой политикой.

Специфика категории государственного кредита определяет и особенности оперативного управления им, которое обычно возлагается совместно на Министерство финансов РФ и Банк России.

Главной задачей государства в управлении государственным кредитом является *повышение его эффективности*. Сопоставление сумм ежегодных поступлений по системе государственного кредита дает некоторое представление о результативности заемных операций, но наиболее существенное представление об эффективности (Э) государственных кредитных операций дает отношение суммы превышения поступлений (П) над расходами (Р) по системе государственного кредита к сумме расходов, выраженное в процентах: $Э = \frac{П - Р}{Р} \cdot 100$. При этом, конечно, следует учитывать положительное воздействие государственного кредита на состояние бюджета и денежного обращения государства, укрепление доверия населения к финансовой деятельности государственных структур и в итоге на благоприятные тенденции в экономическом развитии общества.

Основную долю расходов по системе государственного кредита составляет выплата выигрышей, годовых процентов, сумм по погашению займа. К расходам также относятся расходы по изготовлению, пересылке и реализации ценных бумаг государства, проведению тиражей выигрышей и тиражей погашения и др.

Займы погашаются путем проведения тиражей выигрышей (когда вместе с суммой выигрыша выплачивается и нарицательная стоимость облигаций), а также тиражей погашения по выигрышным и процентным займам или посредством выкупа государственных ценных бумаг у кредиторов. Выплата доходов по займу производится путем проведения тиражей выигрышей, ежегодной оплаты купонов банками или перевода суммы дохода в безналичном порядке на счета организаций.

По внешнему долгу определяется *коэффициент его обслуживания*. Он представляет отношение годовой суммы платежей по накопленному внешнему долгу в соответствии с графиком

(ПлД) к годовому объему экспорта товаров и услуг (ЭТУ), выраженное в процентах: $\frac{\text{ПлД}}{\text{ЭТУ}} \cdot 100$. Безопасным уровнем обслуживания государственного долга принято считать 15–20%. В нашей стране коэффициент обслуживания внешней задолженности превышает допустимые пределы, составляя в 2014 г. 32%, по данным ЦБ РФ.

На достижение эффективности государственного кредита направлены такие меры, как конверсия, консолидация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения и аннулирование займов.

Под *конверсией* обычно понимается изменение доходности займов. Чаще всего государство снижает размер выплачиваемых процентов по займам в целях снижения расходов по управлению государственным долгом. Под *консолидацией* государственного долга понимается увеличение срока действия уже выпущенных займов путем изменения условий займов, связанных с их сроками. Возможна и обратная операция — уменьшение срока действия государственных займов. Так, в 1990 г. срок функционирования казначейских обязательств был сокращен с 15 до 8 лет. Возможно и совмещение консолидации с конверсией.

Обычно вместе с консолидацией проводится *унификация государственных займов*. Под унификацией займов понимается объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа.

В исключительных случаях правительство может провести *обмен облигаций* по регрессивному соотношению, т. е. когда несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации. Такой обмен был проведен, например, в послевоенный период в целях изъятия из оборота облигаций займов военного времени.

Отсрочка погашения займа происходит в периоды, когда правительство выпустило слишком много займов и условия их эмиссии были недостаточно эффективны для государства. Отсрочка погашения займов отличается от консолида-

ции тем, что при отсрочке не только отодвигаются сроки погашения, но и прекращается выплата доходов.

В условиях значительного роста государственной задолженности и нарастающих бюджетных трудностей правительство может прибегнуть к *реструктуризации государственного долга.* Под реструктуризацией понимается основанное на соглашении прекращение долговых обязательств с заменой их другими долговыми обязательствами, с установлением иных условий обслуживания долговых обязательств и сроков их погашения. Реструктуризация активно применяется при выплате процентов и погашении внешнего государственного долга. При этом непременным условием предоставления новых займов является высокая репутация страны-должника на международном финансовом рынке, ее экономическая и политическая стабильность.

Конверсия, консолидация, унификация государственных займов и обмен облигаций обычно осуществляются только в отношении внутренних займов. Отсрочки погашения обязательств применяются по отношению как к внутренней, так и к внешней задолженности. Отсрочка погашения внешних займов проводится, как правило, по согласованию с кредиторами.

Большое значение в сфере управления государственным долгом имеет определение условий *выпуска новых займов.* При этом важными обстоятельствами являются уровень доходности ценных бумаг для кредиторов, срок действия займов, способ выплаты доходов. При эмиссии займов учитывается также не только достижение максимальной финансовой эффективности займов, но и реальная конъюнктура на финансовом рынке. Успех новых займов зависит от правильной оценки состояния экономики, денежного обращения, уровня доходности и сроков действующих займов, предоставляемых льгот и многих других факторов.

Изготовление, хранение и рассылка облигаций государственных займов производятся соответствующими подразделениями Министерства финансов РФ, а реализация ценных бумаг — банковской системой или на фондовой бирже. Внешние облигационные займы на иностранных денежных рынках размещаются от имени государства-заемщика, как пра-

вило, банковскими консорциумами. За эту услугу они взимают комиссионное вознаграждение. Межправительственные займы обычно являются безоблигационными, и все их условия (уровень процента, валюта предоставления и погашения займа и др.) фиксируются в специальных соглашениях.

Целью в области управления внешним долгом является стремление сокращать долг, улучшать его структуру, снижать стоимость его обслуживания. Необходимо предельно осторожно подходить к приобретению новых долговых обязательств.

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение государственного кредита. Чем обусловлена его необходимость?
2. Охарактеризуйте государственный кредит с точки зрения экономической и финансовой категорий.
3. В чем заключается сущность государственного кредита как инструмента регулирования экономики?
4. В каких формах выступает внутренний и внешний государственный кредит?
5. По каким признакам классифицируются государственные займы?
6. Дайте определение государственного долга.
7. Охарактеризуйте состояние внутреннего и внешнего долга Российской Федерации.
8. Какие задачи решаются в процессе управления государственным кредитом?

Раздел III
ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Глава 12. Финансы коммерческих организаций

12.1. Экономическое содержание и функции финансов организаций

Финансы организаций в совокупности являются основным звеном финансовой системы.

По признаку характера обслуживаемых сфер общественного производства различают *финансы организаций сферы материального производства* и *финансы организаций непроизводственной сферы*. В зависимости от форм собственности финансы организаций подразделяют на финансы государственных и муниципальных предприятий и финансы субъектов негосударственных форм собственности (частные, кооперативные, совместные организации).

Гражданский кодекс РФ по организационно-правовому признаку разделяет организации на коммерческие и некоммерческие. Система организационно-правовых форм коммерческих организаций приведена на рис. 12.1.

Финансы организаций представляют собой систему экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов и накоплений на общегосударственные цели, финансирование затрат самих организаций.



Рис. 12.1. Система организационно-правовых форм коммерческих организаций

Одним из признаков финансов является их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений посредством реального движения денежных средств.

В общественном производстве финансы организаций выражают распределительные экономические отношения, которые осуществляются между:

- организациями при оплате стоимости поставляемой продукции, сырья, материалов, выполненных работ, оказанных услуг и др.;
- организациями и коллективами работников данной организации при выплате заработной платы, премий и пособий из фонда потребления;
- организациями и государством при уплате в бюджет налогов, получении ассигнований из бюджета, покупке государственных ценных бумаг и получении выплат по ним;
- организациями и государственными внебюджетными фондами при уплате взносов в эти фонды;

• организациями и банками при получении и возврате банковских кредитов, предоставлении банкам во временное пользование свободных денежных средств и др.;

• нижестоящими и вышестоящими организациями в пределах внутриотраслевого перераспределения (внутрихозяйственных отчислений и получения кредитов);

• организациями и учредителями при формировании уставного фонда и перечислении учредителю части прибыли организации;

• организациями и страховыми компаниями при страховании первыми имущества, предпринимательских рисков и др.;

• организациями и строительными, проектными организациями при осуществлении инвестиционных проектов.

Из совокупности отношений вытекает, что необходимость финансов организаций обусловлена существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Организация реализует продукцию и получает за нее соответствующую выручку. В этом случае происходит смена форм стоимости (товар → деньги) и возникают денежные отношения. В результате реализации продукции организация получает определенную сумму дохода.

Внешние формы финансов проявляются через их функции: распределительную и контрольную.

Посредством *распределительной функции* осуществляются распределение общественного продукта, валового дохода, прибыли, остающейся в распоряжении организации, распределение и формирование целевых денежных фондов, основных и оборотных средств, амортизационного фонда. Как известно, этот процесс происходит путем получения организацией денежной выручки за реализованную продукцию (работы, услуги) и использования ее на возмещение израсходованных средств производства, образование дохода.

Контрольная функция финансов организаций проявляется в контроле за обоснованностью формирования доходов, за затратами организации, рациональным использованием денежных фондов, уплатой налогов в бюджет и отчислений во внебюджетные социальные фонды. Финансовый кон-

троль осуществляется в процессе использования денежных фондов по целевому назначению.

Усиление роли финансового контроля предполагает использование финансовых санкций за ненадлежащее исполнение договорных обязательств.

12.2. Принципы формирования финансов коммерческих организаций

Формирование финансов коммерческих организаций основано на положениях, связанных с их хозяйственной деятельностью.

Первоначальное образование собственных финансовых ресурсов, как отмечалось выше, происходит в коммерческих организациях в момент их учреждения, когда создается уставный фонд (уставный капитал). Основой формирования уставного капитала в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов могут быть: акционерный капитал (в акционерных организациях); долгосрочный кредит; бюджетные средства и др. Ключевым источником финансовых ресурсов в действующих организациях выступает выручка от реализации продукции (работ, услуг), за счет которой образуются доход и прибыль, а также амортизационный, резервный и иные денежные фонды.

К основным принципам формирования финансов коммерческих организаций относятся: самоокупаемость; самофинансирование; финансовая самостоятельность; материальная заинтересованность; экономическая ответственность за выполнение обязательств перед государством, поставщиками, банками, коллективом работников; сочетание финансового планирования и коммерческого расчета.

Самоокупаемость — принцип финансово-хозяйственной деятельности, при котором расходы организации полностью покрываются собственными доходами. Самоокупаемость — основное условие хозяйственного (коммерческого) расчета, при котором предполагается полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), и получение прибыли. Принцип

самоокупаемости состоит в предоставлении организации необходимых материальных, трудовых и денежных ресурсов и ее способности обеспечить рентабельную работу.

Самофинансирование относится к методам рыночного ведения хозяйства, когда собственных финансовых источников достаточно для финансирования производственной деятельности. Самофинансирование — принцип осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации, при котором не только текущие расходы, но и капитальные вложения, а также финансирование социально-экономического развития и расходы будущих периодов обеспечиваются из собственных источников финансирования.

Этот метод предполагает, что распределяемая прибыль организации после платежей в бюджет и во внебюджетные централизованные фонды освобождается от государственной регламентации. Прибыль коммерческой организации, амортизационный и иные фонды денежных средств становятся главными источниками финансирования ее экономического и социального развития. Кредиты банков и иных кредитных учреждений погашаются самой организацией из собственных источников (главным образом из полученной прибыли и амортизационного фонда).

В условиях рыночной экономики обеспечение принципа самофинансирования достигается путем использования акционерного капитала, дивидендов, прибыли от финансовых операций.

Самофинансирование тесно связано с полной *финансовой самостоятельностью* организаций, когда последним предоставлено право самостоятельно распоряжаться своими финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами, изыскивать и внедрять в оборот заемные и привлеченные средства, исходя из экономической выгоды.

Принцип *материальной заинтересованности* проявляется в получении прибыли как источника материального поощрения за достигнутые положительные результаты коммерческой деятельности организации и его коллектива. Интересы государства и наемных работников могут быть соблюдены при рентабельной деятельности организации.

Экономическая ответственность организаций определяется установленной в законодательном порядке системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед бюджетом, целевыми фондами и другими организациями, банками. Особые формы ответственности предусматриваются для налогоплательщиков, нарушающих налоговое законодательство. Организации несут ответственность по своим обязательствам собственным имуществом. Эта ответственность усиливается системой страхования предпринимательских рисков и повышением роли страховых возмещений, поступающих от страховых компаний.

Оптимальная организация финансов сферы материального производства достигается при рациональном выборе финансовых ресурсов, разумном сочетании собственных и заемных средств.

Собственные источники постоянно находятся в обороте организаций, закрепляются в их уставном фонде. Организации имеют право самостоятельно ими распоряжаться.

Важным принципом формирования финансов коммерческих организаций является *сочетание финансового планирования и коммерческого расчета.* Есть мнение, что коммерческий расчет несовместим с планированием финансов, однако в мировой и отечественной практике общепризнанным рычагом финансового управления являются целевые комплексные программы как элемент планирования. В инвестиционной деятельности ни одна фирма не начинает дело до тех пор, пока не разработает проект (план) с обоснованием финансирования и конечного финансового результата. На основе внутрифирменного планирования заключаются договоры, размещаются заказы на конкурсной основе. Разработка планов (за рубежом их называют проектами) основывается на глубоком изучении спроса потребителей, опыта конкурентов, анализе финансовых возможностей организации.

12.3. Денежные доходы и расходы коммерческих организаций

В экономической теории под доходом понимают денежную сумму, законно поступающую в распоряжение рыноч-

ного субъекта. Денежные доходы коммерческих организаций складываются из выручки от реализации продукции (работ, услуг), прочей реализации имущества (основных фондов, инвентаря, нематериальных активов и т. п.); внереализационных доходов; арендной платы.

Главным источником денежных доходов является выручка от реализации продукции (работ, услуг), размер которой определяется объемом реализуемой продукции и ее ценой. В свою очередь, объем реализации продукции (работ, услуг) зависит от потребностей рынка, спроса и предложения на рынке.

Далее рассмотрим, что включается в понятие "доход", виды доходов и как они измеряются.

Положением по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н, установлены правила формирования информации о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству РФ.

Согласно ПБУ 9/99 "**доходами организации** признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)".

Из сказанного следует, что поступившие за определенный период денежные средства или иное имущество образуют доход организации, увеличивая ее активы.

Однако не все денежные средства признаются доходами. Так, не признаются доходами организации следующие поступления:

- суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т. п.;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

• авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;

• задатка;

• в залог;

• в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Доходы в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются:

• на доходы от обычных видов деятельности;

• прочие доходы.

Под *доходами от обычных видов деятельности* понимаются доходы организации, получение которых носит, как правило, регулярный характер и связано с обычной производственно-коммерческой, финансовой или инвестиционной деятельностью организации. Т. е. те, которые связаны с ее основной деятельностью.

Доходами от обычных видов деятельности являются:

• выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг;

• выручка (арендная плата) за предоставление во временное пользование (владение и пользование) своих активов по договору аренды (для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату активов во временное владение и (или) пользование);

• выручка (лицензионные платежи, включая роялти[1]), поступившая за предоставление прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (для организаций, предметом деятельности которых является предоставление за плату таких прав);

• выручка (дивиденды), поступившая за участие в уставных капиталах других организаций (для организаций, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций).

---

[1] Роялти — компенсация за использование патентов, авторских прав, природных ресурсов и других видов собственности, выплачиваемая в виде процента от стоимости товаров и услуг.

Под *прочими доходами* понимаются доходы, не связанные с обычной производственно-коммерческой, финансовой или инвестиционной деятельностью организации. Т. е. те, которые не связаны с предметом ее деятельности.

Прочими доходами являются:

• поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если это не является основной деятельностью организации);

• поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (если это не является основной деятельностью организации);

• поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, включая проценты и иные доходы по ценным бумагам (если это не является основной деятельностью организации);

• прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);

• поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

• проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

К прочим поступлениям, носящим незаработанный характер, относятся:

• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

• активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

• поступления в возмещение причиненных организации убытков;

• прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

• суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

• курсовые разницы;

• сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов).

Прочими доходами считаются также поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т. п.): стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов.

Величина выручки и прочих поступлений определяется следующим образом:

• выручка принимается к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и (или) иного имущества или величине дебиторской задолженности (за минусом сумм налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и др., т. е. поступлений, не принадлежащих организации);

• при продаже продукции и товаров, выполнении работ и оказании услуг на условиях коммерческого кредита, предоставленного в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к учету в полной сумме дебиторской задолженности независимо от продолжительности отсрочки или рассрочки платежа;

• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, а также возмещения причиненных организации убытков принимаются к учету в суммах, присужденных судом или признанных должником;

• кредиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, включается в доход организации в сумме, по которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете.

От размера доходов в прямой зависимости находится возможность самофинансирования, поскольку доходы покрывают расходы и предопределяют конечный финансовый результат.

Далее рассмотрим расходы коммерческой организации, их структуру. Основные понятия расходов приведены в Положении по бухгалтерскому учету “Расходы организации”

ПБУ 10/99, утвержденном приказом Министерства финансов РФ 6 мая 1999 г. № 33н.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обстоятельств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Однако существует ряд ограничений на виды расходов, т. е. не все затраты признаются расходами. Не признаются расходами те затраты организации, которые не влияют на формирование ее финансовых результатов, а именно:

а) затраты по приобретению (созданию) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов);

б) вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретение акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

в) расходы по договорам комиссии, агентским и иным договорам в пользу комитента и т. п.;

г) выбытие активов в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

д) выбытие активов в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

е) перечисление средств в погашение кредита, займа, полученных организацией.

В Положении по бухгалтерскому учету "Расходы организации" выбытие активов именуется оплатой.

В зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности расходы коммерческой организации подразделяются:

- на расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, выполнением работ, ока-

занием услуг. В организациях, предметом деятельности которых является: 1) предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды; 2) предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности; 3) участие в уставных капиталах других организаций, расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с соответствующим основным видом деятельности.

В расходы коммерческой организации по обычным видам деятельности включают:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;
- расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для целей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также продажи (перепродажи) товаров (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии; коммерческие, управленческие расходы и др.).

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных фондов;
- прочие затраты.

К *прочим расходам* относятся расходы, не связанные с предметом деятельности организации:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если это не является основной деятельностью организации);
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные

образцы и других видов интеллектуальной собственности (если это не является основной деятельностью организации);

• расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (если это не является основной деятельностью организации);

• расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных фондов и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

• проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

• расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

• отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

К прочим расходам также относятся:

• штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

• возмещение причиненных организацией убытков;

• убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

• суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

• курсовые разницы;

• сумма уценки активов;

• перечисление средств (взносов, выплат и т. д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т. п.).

На практике в торговых организациях доход определяется как разность между денежной выручкой от реализации

товаров и покупной стоимостью товаров. Источниками формирования дохода предприятий торговли являются: 1) часть прибавочного продукта, созданного в сфере материального производства и передаваемого в сферу товарного обращения через торговые скидки и др.; 2) часть прибавочного продукта, создаваемого в сфере обращения трудом торговых работников. Практически доход по торговой деятельности образуется за счет торговых скидок и надбавок, накидок, комиссионного вознаграждения и возмещений из бюджета.

Главный мотив деятельности любой коммерческой организации в условиях рынка — получение максимальной прибыли. Реальные возможности реализации этой цели во многом ограничены издержками и спросом на выпускаемую продукцию (работы, услуги). В отдельных случаях организация может пойти на временное снижение прибыли и даже на краткосрочные убытки, используя имеющиеся накопления. Однако продолжительное время существовать без прибыли коммерческая организация не может, так как она не выстоит на рынке, не выдержит конкурентной борьбы. Поскольку издержки являются основным ограничителем прибыли и одновременно фактором формирования цены, то принятие решений невозможно без финансового анализа имеющихся издержек производства и обращения, прибыли и рентабельности.

12.4. Прибыль и рентабельность коммерческих организаций

Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров и услуг) над расходами на производство и реализацию этой продукции (товаров и услуг). Это один из наиболее важных показателей финансовых результатов хозяйственной деятельности коммерческих организаций.

Получение прибыли является результатом деятельности организации по производству продукции (выполнению работ, оказанию услуг) на основе привлечения капитала, труда и основных средств.

Различают прибыль от реализации продукции, балансовую (валовую) прибыль и чистую прибыль.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) исчисляется в коммерческой организации как разница между доходами (выручкой) от реализации продукции (работ, услуг) в действующих ценах (без НДС, акциза) и суммой расходов на ее производство и реализацию в денежном выражении.

Пример. Выручка от реализации продукции в свободных ценах составила 180,0 тыс. руб. Расходы на производство и реализацию продукции — 120 тыс. руб. Ставка НДС — 18%. Данная продукция акцизом не облагается. Выручка без НДС составит 180 000/1,18 = = 152 542 руб. Прибыль: 152 500 − 120 000 = 32 542 руб.

На предприятиях торговли прибыль от реализации товаров определяется как сумма выручки-нетто (разница выручки и НДС, акцизов и т. д.) за вычетом покупной стоимости реализованных товаров и суммы издержек обращения за проданные товары (с учетом общехозяйственных расходов).

Балансовая прибыль слагается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), реализации основных средств и иного имущества организации и сальдо сумм прочих операций от неосновной деятельности. Таким образом, балансовая прибыль отражает все результаты хозяйственной деятельности организации:

$$П_Б = П_{рп} + П_{ри} + Д_в,$$

где $П_Б$ — прибыль балансовая, руб.;

$П_{рп}$ — прибыль от реализации продукции, руб.;

$П_{ри}$ — прибыль от реализации основных средств и иного имущества, руб.;

$Д_в$ — прочие доходы (сальдо) от неосновной деятельности.

Прибыль от реализации имущества (основных средств и иного имущества) определяется как разница между выручкой от реализации этого имущества (за вычетом НДС) и остаточной стоимостью (по балансу), скорректированной на коэффициент инфляции.

К прочим доходам относятся доходы, полученные от операций по неосновной деятельности (виды таких операций

изложены выше), за минусом соответствующих расходов, т. е. сальдо по этим операциям.

Балансовая прибыль используется для оценки эффективности производства, выявления ее динамики и определения общей рентабельности.

Чистая прибыль — это прибыль, остающаяся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и сборов и используемая на развитие производства, образование денежных фондов и социальные нужды.

Распределение балансовой прибыли всех коммерческих организаций осуществляется по схеме, представленной на рис. 12.2.

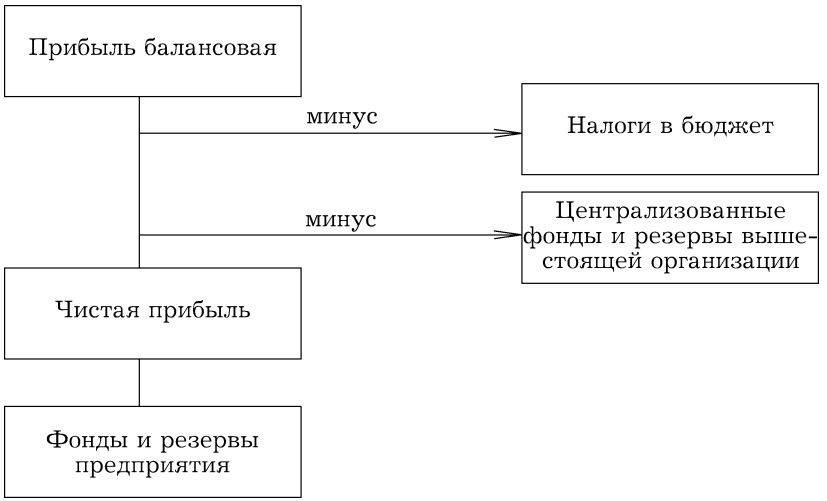

Рис. 12.2. Схема распределения прибыли коммерческой организации

Проблема получения и эффективного распределения прибыли до сих пор остается нерешенной ввиду того, что далеко не каждая организация может разумно распределить и использовать полученный ею доход. Деятельность коммерческих организаций приводит к тому, что прибыль выступает в качестве не только главного результата финансово-хозяйственной деятельности, но и источника удовлетворения

разнообразных потребностей самой организации и государства в целом. Прибыль организаций — важный источник финансирования развития производственной деятельности и обеспечения других внутрихозяйственных потребностей. Постоянно возрастает роль прибыли в формировании бюджета и внебюджетных фондов. Важнейшее требование, которое предъявляется к распределению прибыли в организации, заключается в том, чтобы обеспечить финансовыми ресурсами потребности расширенного производства на основе установления оптимального соотношения между денежными средствами, направленными на потребление и накопление.

Распределение прибыли не является только внутренней проблемой организации, так как имеет более широкое социальное и экономическое значение. Экономически обоснованная система распределения прибыли в первую очередь должна гарантировать выполнение финансовых обязательств перед государством и обеспечивать производственные материальные и социальные нужды организаций.

В практике коммерческих организаций выделяют также **налогооблагаемую прибыль**, которая является налоговой базой при уплате налога на прибыль организаций. Налогооблагаемая прибыль равна балансовой прибыли, уменьшенной на сумму доходов и увеличенной на сумму расходов, не учитываемых при налогообложении (ст. 251, 270 НК РФ).

Прибыль, являясь абсолютной величиной, еще не характеризует финансовую эффективность хозяйствования. Для оценки уровня эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации применяется показатель **рентабельности**.

Для определения рентабельности производства используется балансовая прибыль. Различают рентабельность организации и рентабельность продукции, а также активов.

Рентабельность организации рассчитывается как отношение балансовой прибыли к объему реализации продукции (выручке), или к общим затратам на производство, или к среднегодовой стоимости основных и оборотных средств:

$$Р_{о1} = \frac{П_Б \cdot 100}{В}, \text{ или } Р_{о2} = \frac{П_Б \cdot 100}{З}, \text{ или } Р_{о3} = \frac{П_Б \cdot 100}{С_{оф} + С_{ос}},$$

где $Р_{о1}$, $Р_{о2}$, $Р_{о3}$, — рентабельность общая, %;

$П_Б$ — прибыль балансовая, руб.;

В — выручка от реализации продукции, руб.;

З — затраты на производство, руб.;

$С_{оф}$ — среднегодовая стоимость основных фондов, руб.;

$С_{ос}$ — среднегодовая сумма оборотных средств, руб.

Рентабельность продукции рассчитывается как отношение суммы прибыли, полученной от реализации конкретной продукции, к выпуску продукции или к полной ее себестоимости:

$$Р_{п1} = \frac{П_{рп} \cdot 100}{В_п} \text{ или } Р_{п2} = \frac{П_{рп} \cdot 100}{С_п},$$

где $Р_{п1}$, $Р_{п2}$ — рентабельность продукции, %;

$П_{рп}$ — прибыль от реализации конкретной продукции, руб.;

$В_п$ — выпуск конкретной продукции, руб.;

$С_п$ — себестоимость реализованной продукции, руб.

В торговых организациях уровень рентабельности ($Р_т$) определяется как сумма балансовой прибыли по отношению к товарообороту, т. е.

$$Р_т = \frac{П_Б}{О} \cdot 100,$$

где О — оборот (выручка) от продажи товаров, руб.

Рентабельность активов рассчитывается как отношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) к итогу актива баланса.

Основными факторами роста прибыли и рентабельности в коммерческой организации являются:

• увеличение доходов (выручки) от реализации продукции (работ, услуг);

• снижение расходов и, следовательно, себестоимости продукции (работ, услуг).

На увеличение суммы доходов (выручки) оказывают влияние объем реализованной продукции (в натуральном выражении) и цены. Объем реализованной продукции зависит

только от организации и ее факторов производства (предметов труда, средств труда и трудовых ресурсов). Одним из существенных факторов роста объема продукции является повышение производительности труда за счет роста квалификации работников, повышения фондовооруженности, улучшения организации труда, повышения качества продукции.

Существенное влияние на объем реализации продукции (выручку) оказывает уровень цен.

12.5. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий

Унитарным предприятием признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия.

В форме унитарных предприятий могут быть созданы только государственные и муниципальные предприятия, и их имущество находится соответственно в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Иными словами, унитарное предприятие осуществляет свою коммерческую деятельность на базе государственной или муниципальной собственности.

Учредительным документом унитарного предприятия является его устав, утверждаемый уполномоченным государственным органом или органом местного самоуправления, если иное не предусмотрено законом. Устав унитарного предприятия должен содержать сведения о его фирменном наименовании и месте его нахождения, предмете и целях его деятельности. Устав унитарного предприятия, не являющегося казенным, должен содержать также сведения о размере уставного фонда унитарного предприятия. В казенном предприятии уставный фонд не формируется. Устав казенного предприятия должен содержать сведения о порядке распределения и использования доходов казенного предприятия.

В уставе определяются предмет и цели деятельности унитарного предприятия, ограничивающие его правоспособность по сравнению с правоспособностью других коммерческих организаций.

Право хозяйственного ведения предоставляет унитарному предприятию более широкие права в управлении финансами, имуществом. Ответственность унитарного предприятия по своим обязательствам также зависит от того, основано оно на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

Размер уставного фонда унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения, не может быть менее суммы, определенной законом о государственных и муниципальных унитарных предприятиях (ст. 114 ГК РФ). Для образования уставного фонда унитарного предприятия при его создании ему выделяются средства из государственного или местного бюджета. Размер, порядок и источники формирования этого фонда указываются в уставе.

Унитарное предприятие, основанное на праве оперативного управления, — казенное предприятие — может быть образовано в случаях, предусмотренных законом о государственных и муниципальных унитарных предприятиях, по решению уполномоченного на то федерального или муниципального органа на базе имущества, находящегося в федеральной или муниципальной собственности.

В целях установления единых принципов в планировании и финансировании деятельности казенных предприятий Правительство РФ своим постановлением[1] утвердило Правила создания и регулирования деятельности федеральных казенных предприятий. Они устанавливают особенности создания и регулирования деятельности федеральных казенных предприятий.

Федеральное казенное предприятие может быть создано путем учреждения, реорганизации существующего унитарного предприятия в форме разделения, выделения

---

[1] Постановление Правительства РФ от 15 декабря 2007 г. № 872 “О создании и регулировании деятельности федеральных казенных предприятий”.

либо слияния, а также путем изменения вида унитарного предприятия, основанного на праве хозяйственного ведения. Такое предприятие осуществляет свою деятельность в соответствии с утвержденными в установленном порядке уполномоченным органом программой деятельности и сметой доходов и расходов.

Руководитель федерального казенного предприятия ежегодно представляет в установленном порядке в уполномоченный орган: а) проект программы деятельности и проект сметы доходов и расходов с обоснованием планируемых мероприятий, затрат на их реализацию, а также ожидаемого эффекта от их выполнения; б) годовую бухгалтерскую отчетность и аудиторское заключение по годовой бухгалтерской отчетности; в) отчет об исполнении программы деятельности и сметы доходов и расходов; г) предложения о распределении чистой прибыли, полученной предприятием по результатам отчетного года.

Федеральное казенное предприятие самостоятельно реализует произведенную им продукцию (работы, услуги), если иное не установлено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ. Учет долговых обязательств предприятия ведет уполномоченный орган.

Финансирование деятельности федерального казенного предприятия осуществляется за счет доходов от реализации производимой им продукции (работ, услуг) в соответствии со сметой доходов и расходов. При недостаточности доходов предприятия для покрытия расходов уполномоченный орган осуществляет в установленном порядке финансирование целевых расходов, связанных с функционированием предприятия, ежеквартально по итогам отчетного периода. Порядок выделения предприятию средств федерального бюджета определяется бюджетным законодательством.

Размер чистой прибыли предприятия, подлежащей перечислению в федеральный бюджет в текущем году, определяется решением уполномоченного органа. При этом:

• не более 25% полученной чистой прибыли подлежат зачислению в федеральный бюджет;

• не менее 75% полученной чистой прибыли подлежат зачислению в резервный фонд и иные фонды в соответствии с уставом предприятия, а также расходуются по согласованным с уполномоченным органом направлениям, в том числе по направлениям инвестиционного характера.

12.6. Особенности финансов производственных кооперативов

Общие правовые положения и финансовые особенности производственных кооперативов закреплены в ГК РФ и Федеральном законе от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ "О производственных кооперативах". Особенности создания и деятельности сельскохозяйственных производственных кооперативов определяются Федеральным законом от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

В статье 1 Федерального закона "О производственных кооперативах" дается определение производственного кооператива: "Производственным кооперативом (артелью) признается добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной и иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущественных паевых взносов". Учредительным документом кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц. Кооператив является юридическим лицом — коммерческой организацией. Число членов кооператива не должно быть менее пяти.

Производственный кооператив отличается от хозяйственных обществ и товариществ прежде всего тем, что основан на добровольном объединении граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями. То, что производственный кооператив — преимущественно объединение лиц, а не капиталов, предопределяет и право участия членов кооператива в управлении: каждый член кооператива имеет один голос независимо от размера имущественного пая.

Как и у всякой коммерческой организации, основная цель деятельности производственного кооператива — извлечение

прибыли. Однако прибыль в производственном кооперативе зарабатывается собственным трудом его членов путем объединения их личных усилий в производственной деятельности, что является требованием закона.

Участие членов производственного коллектива в производственной деятельности может выражаться в разных формах, в том числе путем предоставления финансового капитала (так называемое финансовое участие). При этом в ст. 7 Федерального закона "О производственных кооперативах" установлены ограничения на количество членов кооператива, не принимающих личного участия в его деятельности: максимальное количество "финансовых участников" не должно превышать 25% числа членов кооператива, принимающих личное трудовое участие в его деятельности.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона "О производственных кооперативах" производственный кооператив вправе осуществлять производство, сбыт продукции, торговлю, строительство, бытовое обслуживание, добычу полезных ископаемых, сбор и переработку вторичного сырья, проведение научно-исследовательских, проектно-конструкторских работ, оказание медицинских, правовых, маркетинговых и других услуг, не запрещенных законом.

Каждый член производственного кооператива имеет в его имуществе пай, определенный уставом. Однако имущество производственного кооператива не принадлежит его членам на праве общей долевой собственности. Член производственного кооператива имеет лишь некоторые обязательственные права в отношении этого имущества: на получение дохода, на получение части имущества при ликвидации кооператива и др.

Член производственного кооператива имеет право добровольного выхода из кооператива, передачи пая другому лицу, и в этих случаях его членство в кооперативе прекращается. Кооператив обязан выплатить вышедшему члену стоимость пая или выдать имущество, соответствующее по стоимости его паю.

Пай состоит из паевого взноса члена кооператива и соответствующей части чистых активов производственного коопе-

ратива (за исключением неделимых фондов). Закон установил, что состав и размер пая члена кооператива определяются уставом. Однако эти сведения не являются обязательными для включения в устав производственного кооператива. Если в уставе они отсутствуют, производственный кооператив по своему усмотрению решает, что передавать вышедшему члену — стоимость пая или имущество, соответствующее этой стоимости. Исключение возможно в том случае, если уставом не допускается принятие в кооператив наследников. В такой ситуации кооператив обязан выплатить стоимость пая.

Методика определения чистых активов приводится в приказе Министерства финансов РФ от 20 мая 2003 г. № 44н "Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций".

В активах производственного кооператива может быть любое имущество, не изъятое из оборота, за исключением отнесенного законодательством РФ к федеральной, иной государственной или муниципальной собственности. По Закону производственный кооператив не имеет права выпускать акции.

Источниками образования финансовых ресурсов в производственном кооперативе являются:

- паевые взносы членов кооператива;
- доходы от собственной деятельности;
- кредиты;
- имущество, переданное в дар физическими или юридическими лицами, а также другие источники, не запрещенные законодательством.

Паевым взносом могут быть деньги, ценные бумаги, иное имущество, включая имущественные права, и другие объекты гражданских прав.

Имущество производственного кооператива, принадлежащее ему на праве собственности, делится на паи его членов в соответствии с уставом. Однако, как было отмечено, пай нельзя считать долей имущества, так как обладание паем означает лишь право члена кооператива требовать при определенных условиях части стоимости имущества кооператива. Паевой взнос подлежит денежной оценке по рыноч-

ной цене, определяемой специальной комиссией производственного кооператива. Если оценка паевого взноса превышает 250 МРОТ, она должна быть подтверждена независимым оценщиком.

Паевые взносы образуют паевой фонд производственного кооператива. По своей сути это то же, что и уставный капитал в хозяйственном обществе.

Законом установлены следующие требования к паевому фонду:

• он должен быть сформирован полностью в течение первого года деятельности производственного кооператива;

• если стоимость чистых активов кооператива по окончании второго года и последующих лет оказывается меньше паевого фонда, общее собрание обязано объявить об уменьшении размера паевого фонда и зарегистрировать это уменьшение в установленном порядке с внесением изменений в устав.

Уменьшение паевого фонда — это сигнал кредиторам, что деятельность производственного кооператива убыточна и может привести к банкротству.

Наряду с паевым фондом в производственном кооперативе в соответствии с его уставом могут создаваться иные фонды, в том числе неделимые.

Неделимый фонд в производственном кооперативе — это часть его имущества, имеющая конкретное назначение, которое должно быть указано в уставе. Неделимый фонд не включается в состав чистых активов при определении размера пая. Член кооператива не имеет права на неделимые фонды.

И еще одна финансовая особенность производственного кооператива, определенная ГК РФ, — это субсидиарная (дополнительная) ответственность члена производственного кооператива по обязательствам этого кооператива. Размер и порядок субсидиарной ответственности определяются Федеральным законом "О производственных кооперативах" и уставом кооператива. Закон не ограничивает членов кооператива в выборе размера ответственности: это может быть эквивалент паевого взноса, либо годовой доход, либо фиксированная сумма, имеющая номинальный характер.

Прибыль, остающаяся в распоряжении кооператива после уплаты налогов и иных обязательных платежей и отчислений, распределяется между его членами в соответствии с их личным трудовым и (или) иным участием, а между членами кооператива, не принимающими личного трудового участия в его деятельности, — соответственно размеру их паевого взноса. Порядок распределения прибыли предусматривается уставом кооператива. Однако размер прибыли, распределяемой между членами кооператива пропорционально размерам их паевых взносов, не должен превышать 50% прибыли, подлежащей распределению.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем состоит экономическое содержание финансов организаций?
2. Какие функции выполняют финансы организации?
3. Назовите основные принципы организации финансов коммерческих организаций.
4. В чем заключается самофинансирование организаций?
5. Что относится к доходам коммерческой организации?
6. Какие затраты не относятся к доходам?
7. Какие расходы относятся к расходам по обычным видам деятельности?
8. Как определить сущность прибыли коммерческой организации?
9. Как рассчитать рентабельность коммерческой организации?
10. Какое предприятие называется унитарным?
11. Каким органом власти создается унитарное предприятие?
12. Как формируется уставный фонд унитарного предприятия?
13. Каков порядок планирования деятельности казенного предприятия?
14. Каков порядок финансирования казенного предприятия?
15. В чем отличие производственного кооператива от хозяйственного общества?

16. Из чего складываются финансовые ресурсы производственного кооператива?

17. Какие требования установлены Федеральным законом "О производственных кооперативах" к паевому фонду?

18. Что означает субсидиарная ответственность члена производственного кооператива и как она определяется?

19. Как распределяется прибыль в производственном кооперативе?

20. В чем заключаются финансовые особенности производственного кооператива?

Глава 13. Финансы некоммерческих организаций

13.1. Общие положения

Некоммерческие организации имеют существенные отличия от коммерческих организаций. Особенности некоммерческих организаций состоят прежде всего в целях их деятельности и формировании денежных ресурсов. Некоммерческой является организация, не имеющая в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли и не распределяющая полученную прибыль между участниками.

Некоммерческие организации могут осуществлять приносящую доход деятельность, если это предусмотрено их уставами, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и если это соответствует таким целям. Некоммерческая организация, уставом которой предусмотрено осуществление приносящей доход деятельности (за исключением казенного и частного учреждений), должна иметь достаточное для осуществления указанной деятельности имущество рыночной стоимостью не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного для обществ с ограниченной ответственностью.

Гражданским кодексом РФ предусмотрено, что юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных организаций (в том числе политических пар-

тий, профсоюзных организаций), ассоциаций (союзов), товариществ собственников недвижимости, казачьих обществ, общин коренных малочисленных народов РФ, фондов, учреждений, автономных некоммерческих организаций, религиозных организаций, публично-правовых компаний. Это исчерпывающий перечень.

Такое разнообразие организационно-правовых форм и направлений деятельности неизбежно сказывается на содержании финансов некоммерческих организаций. В самом общем виде можно выделить следующие группы финансовых отношений, возникающих у некоммерческих организаций:

- с бюджетом по поводу получения средств в порядке финансирования и выполнения финансовых обязательств перед бюджетом;
- с вышестоящими органами по распределению и централизации финансовых ресурсов;
- внутри организаций между подразделениями и работниками по оплате труда;
- с другими организациями по оплате предоставленных товаров, работ, услуг.

Могут складываться отношения, характеризующие более узкую определенность взаимосвязей в специфичных видах деятельности, например:

- между общественными организациями и их членами по уплате взносов — вступительных и членских, а также выплатам поощрительного характера членам этих организаций за определенные достижения и результаты деятельности;
- некоммерческими организациями и их спонсорами по передаче средств в материальной и денежной формах для поддержки деятельности организации.

Некоммерческим организациям предоставлен ряд налоговых льгот. Так, общероссийские организации инвалидов и религиозные организации освобождены от уплаты налога на имущество, земельного налога в отношении используемых для осуществления уставной деятельности имущества и земельных участков. При определении налоговой базы не учитываются целевые поступления (кроме поступлений в виде подакцизных товаров) на содержание некоммерческих организаций

и ведение ими уставной деятельности, полученные безвозмездно на основании решений органов государственной власти, местного самоуправления, органов управления государственных внебюджетных фондов, а также целевые поступления от других организаций и (или) физических лиц и использованные по назначению (п. 2 ст. 252 НК РФ).

Федеральный закон от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях" определяет правовое положение, порядок создания, деятельности некоммерческих организаций всех форм, кроме потребительских кооперативов и товариществ собственников недвижимости. Приведем основные положения этого закона, касающиеся финансов некоммерческих организаций.

Некоммерческие организации создаются для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, а также для охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Источниками формирования денежных средств и иного имущества некоммерческой организации являются:

- поступления (регулярные и единовременные) от учредителей (участников, членов), установленные учредительными документами;
- добровольные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- другие не запрещенные законом поступления.

Некоммерческая организация может иметь в собственности или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество, а также земельные участки в собственности или

на ином праве. Некоммерческая организация (за исключением казенного учреждения) может формировать в составе имущества целевой капитал.

При отсутствии прибыли в некоммерческой организации ее финансирование осуществляют участники (учредители) либо иные собственники.

Существуют специальные законы, регулирующие правовое положение отдельных типов некоммерческих организаций, например:

– Федеральный закон от 3 ноября 2006 г. № 174-ФЗ "Об автономных учреждениях";

– Федеральный закон от 19 мая 1995 г. № 82-ФЗ "Об общественных объединениях";

– Федеральный закон от 11 июля 2001 г. № 95-ФЗ "О политических партиях";

– Федеральный закон от 11 августа 1995 г. № 135-ФЗ "О благотворительной деятельности и благотворительных организациях";

– Федеральный закон от 26 сентября 1997 г. № 125-ФЗ "О свободе совести и о религиозных объединениях".

13.2. Финансы общественных организаций, учреждений, фондов

Рассмотрим особенности формирования финансов некоторых типов некоммерческих организаций.

Общественными организациями признаются добровольные объединения граждан, объединившихся в установленном законе порядке на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей, для представления и защиты общих интересов и достижения иных не противоречащих закону целей. Члены общественной организаций не сохраняют имущественные права на переданное ими в собственность организации имущество, в том числе на членские взносы.

Правовое положение общественных организаций регулируется их уставами. Участник (член) такой организации несет обязанность уплачивать предусмотренные ее уставом членские и иные имущественные взносы. Участники обществен-

ной организации не отвечают по обязательствам организации, а организация не отвечает по обязательствам своих членов.

К общественным организациям относятся, в частности, политические партии, общественные движения, органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления.

Общественными организациями являются и такие юридические лица, как *профессиональные союзы* (профсоюзные организации). Финансы профессиональных союзов имеют свою специфику, вытекающую из целей их деятельности.

Профессиональные союзы для осуществления уставных функций используют собственные, а также привлеченные и заемные денежные средства. К собственным средствам профсоюзных организаций относятся вступительные и ежемесячные членские взносы, доходы от деятельности собственных организаций и учреждений. В доходах профсоюзных организаций членские взносы составляют более 2/3 их совокупного объема. Размер членского взноса с каждого члена профсоюза установлен в размере 1%.

Финансы профсоюзов и входящих в эту систему организаций, учреждений, предприятий складываются из трех групп финансовых отношений. Первая группа — это отношения, возникающие между профсоюзными организациями и их членами, носящие двусторонний характер: члены профсоюза уплачивают вступительные и членские взносы и получают от профсоюзов материальную помощь. Вторую группу составляют финансовые отношения профсоюзов с организациями по начислениям на заработную плату и отчислениям в пользу профсоюзов на проведение культурно-массовой работы и др. Третья группа — это отношения внутри системы профсоюзов: между профсоюзными организациями и входящими в их систему учреждениями (курортными, туристскими, лечебными).

Члены профсоюзов уплачивают членские взносы в низовые организации, которые перечисляют определенную долю этих взносов в вышестоящие профсоюзные организации, а те, в свою очередь, оказывают финансовую поддержку низовым членским профсоюзным организациям.

Профсоюзы обладают полной финансовой самостоятельностью и не несут перед государственным бюджетом никаких обязательств по своей основной деятельности (кроме собственных организаций, принадлежащих профсоюзам, которые вносят в бюджет налоговые платежи наравне со всеми организациями).

Внутри финансовых отношений системы профсоюзов применяется сметное финансирование с использованием перераспределения собственных средств между звеньями профсоюзной системы. Сметы доходов и расходов профсоюзных организаций составляются на всех уровнях профсоюзной системы. Право распределения денежных средств профсоюзов принадлежит избранным профсоюзным органам, которые несут ответственность за своевременное поступление средств, их сохранность и правильное использование по смете.

Остановимся отдельно на финансах **учреждений**, поскольку этот вид некоммерческих организаций используется государственными и муниципальными органами для выполнения определенных общественно значимых задач. Учреждением признается унитарная некоммерческая организация, созданная собственником для осуществления управленческих, социально-культурных или иных функций некоммерческого характера. Оно может быть создано гражданином или юридическим лицом (частное учреждение) либо Российской Федерацией, субъектом РФ, муниципальным образованием (государственное учреждение, муниципальное учреждение). При создании учреждения не допускается соучредительство нескольких лиц. Выполняя свои функции в сфере образования, государство учреждает и финансирует школы, вузы; в сфере исполнения наказаний — колонии, изоляторы; в сфере обороны — воинские части и т. д.

Учредитель является собственником имущества созданного им учреждения. На имущество, закрепленное собственником за учреждением и приобретенное учреждением по иным основаниям, оно приобретает право оперативного управления.

Государственное или муниципальное учреждение может быть казенным, бюджетным или автономным учреждением.

Казенное учреждение отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами. При недостаточности денежных средств субсидиарную ответственность по обязательствам казенного учреждения несет собственник его имущества.

Бюджетное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, в том числе приобретенным за счет доходов, полученных от приносящей доход деятельности, за исключением особо ценного движимого имущества, закрепленного за бюджетным учреждением собственником этого имущества или приобретенного бюджетным учреждением за счет средств, выделенных собственником его имущества, а также недвижимого имущества независимо от того, по каким основаниям оно поступило в оперативное управление бюджетного учреждения и за счет каких средств оно приобретено.

Автономное учреждение отвечает по своим обязательствам всем находящимся у него на праве оперативного управления имуществом, за исключением недвижимого имущества и особо ценного движимого имущества, закрепленных за автономным учреждением собственником этого имущества или приобретенных автономным учреждением за счет средств, выделенных собственником его имущества.

По обязательствам бюджетного или автономного учреждения, связанным с причинением вреда гражданам, при недостаточности имущества учреждения, на которое может быть обращено взыскание, субсидиарную ответственность несет собственник имущества соответственно бюджетного или автономного учреждения.

Частное учреждение полностью или частично финансируется собственником его имущества. Оно отвечает по своим обязательствам находящимися в его распоряжении денежными средствами. При недостаточности указанных денежных средств субсидиарную ответственность по обязательствам частного учреждения несет собственник его имущества.

Фондом признается унитарная некоммерческая организация, не имеющая членства, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных иму-

щественных взносов. Фонд создается для выполнения благотворительных, культурных, образовательных или иных социальных, общественно полезных целей. Финансовые ресурсы фонда формируются из средств, передаваемых фонду его учредителями. Имущество, переданное фонду его учредителями, является собственностью фонда, оно используется для целей, определенных в его уставе. Учредители не имеют имущественных прав в отношении созданного ими фонда и не отвечают по его обязательствам, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

Фонд действует на основе устава. Управляет фондом его высший коллегиальный орган, который избирает единоличный исполнительный орган и может назначить коллегиальный исполнительный орган. Надзор за деятельностью фонда осуществляет его попечительский совет, работающий на общественных началах.

13.3. Финансы потребительских кооперативов

Одной из распространенных форм некоммерческих организаций в России является потребительский кооператив. Их деятельность не подпадает под действие Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях".

Потребительский кооператив — основанное на членстве добровольное объединение граждан или граждан и юридических лиц в целях удовлетворения их материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Действует потребительский кооператив на основе устава, в котором отражаются размеры вступительных и паевых взносов.

Деятельность потребительских обществ и их союзов, создающихся для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и других потребностей их членов, регламентируется Законом РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-I "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации".

Потребительское общество создается и действует на основе следующих принципов:

• добровольное вступление в потребительское общество и выход из него;

• обязанность уплаты вступительного и паевого взносов;

• демократичность управления потребительским обществом (один пайщик — один голос, подотчетность органов управления и контроля общему собранию пайщиков потребительского общества, свободное участие пайщика в выборных органах);

• взаимопомощь и обеспечение пайщикам экономической выгоды;

• ограничение размеров кооперативных выплат;

• доступность информации о деятельности потребительского общества для всех пайщиков;

• наиболее широкое привлечение женщин для участия в органах управления и органах контроля;

• забота о повышении культурного уровня пайщиков.

Потребительские общества объединены в районные, окружные, областные, краевые, республиканские союзы и Центросоюз РФ, образуя систему организаций потребительской кооперации.

Потребительская кооперация — социально ориентированная организация. Она содействует развитию социально-бытовой инфраструктуры в сельских районах страны, обсуждению социальных проблем.

В соответствии с действующим законодательством *основными задачами потребительской кооперации* являются:

• создание и развитие организаций торговли, удовлетворение спроса населения в товарах и торговых услугах;

• закупка у граждан и юридических лиц сельскохозяйственных продуктов и сырья, продукции личных подсобных хозяйств и промыслов, дикорастущих плодов, ягод, грибов, лекарственно-технического сырья с последующей их переработкой и реализацией;

• производство пищевых продуктов и непродовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли в целях удовлетворения платежеспособного спроса населения;

• оказание членам потребительских обществ производственных и бытовых услуг;

• пропаганда кооперативных идей, основанных на международных принципах кооперации, доведение их до каждого пайщика всех потребительских обществ, в том числе через средства массовой информации.

В связи с тем что потребительский кооператив является некоммерческой организацией, его деятельность финансируется главным образом за счет вступительных и паевых взносов членов кооператива. Однако Закон РФ "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации" гарантирует потребительским обществам и их союзам государственную поддержку с учетом их социальной значимости.

В связи с изложенным следует отметить, что потребительский кооператив не сможет выполнить социальные задачи, стоящие перед ним, если будет убыточным, финансово неустойчивым.

Источниками финансовых ресурсов потребительского общества являются:

• вступительные и паевые взносы пайщиков;

• прибыль, полученная от торговой и иной деятельности (этот источник не исключается, если получение прибыли — дополнительная цель деятельности кооператива, ради которой он создан);

• заемные и привлеченные денежные средства и средства, полученные в порядке государственной поддержки.

Таким образом, паевые взносы и прибыль являются основными источниками самофинансирования потребительского общества.

Доходы потребительского общества, полученные от торговой и иной деятельности, после внесения обязательных платежей в бюджет направляются в фонды потребительского общества и на кооперативные выплаты. В потребительском обществе формируются следующие денежные фонды: паевой фонд; неделимый фонд; резервный и иные фонды в соответствии с уставом потребительского общества.

Финансы потребительского общества и его структурных подразделений включают следующие финансовые и денежные отношения:

• между потребительским обществом (как юридическим лицом) и его пайщиками. Эти отношения носят двусторонний характер: с одной стороны, пайщики вносят в потребительское общество вступительные и паевые взносы, с другой — они получают от него средства в виде кооперативных выплат;

• потребительским обществом и коммерческими предприятиями — поставщиками при расчетах за поставленные товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, топливо и др.); при уплате и получении штрафов за нарушение условий договора;

• потребительским обществом и налоговыми органами при уплате налогов в бюджет, целевыми фондами при уплате взносов;

• потребительским обществом и организациями при поставке заготовленных сельскохозяйственных продуктов и сырья;

• потребительским обществом и банком при оплате процентов за кредиты, а также в процессе хранения денег в банке;

• потребительским обществом и вышестоящим кооперативным союзом и его структурными подразделениями при уплате внутрихозяйственных отчислений и формировании централизованных денежных фондов;

• потребительским обществом и строительными организациями при осуществлении инвестиционной деятельности, инвестировании средств в воспроизводство основных фондов;

• потребительским обществом и транспортными организациями при оплате тарифов за перевозки различных грузов;

• потребительским обществом и работниками при выплате заработной платы, распределении и использовании прибыли от коммерческой деятельности;

• потребительским обществом и страховыми организациями при страховании имущества потребительского общества и предпринимательских рисков.

Высшим органом управления в потребительском обществе является общее собрание пайщиков. В период между

общими собраниями действует совет, избираемый на общем собрании пайщиков. Исполнительный орган — правление потребительского общества. Распределение прибыли (доходов) в потребительском обществе и формирование денежных фондов являются компетенцией общего собрания пайщиков. Общее собрание пайщиков полномочно решать все вопросы, касающиеся деятельности потребительского общества, в том числе принимать его устав.

Контролирующим органом финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества является ревизионная комиссия, избираемая пайщиками.

Пайщик играет исключительно важную роль в финансово-экономической деятельности потребительского общества, которая заключается прежде всего в создании паевого фонда как одного из важнейших источников финансовых ресурсов. Экономическая роль пайщика заключается также в создании доходов путем приобретения им товаров преимущественно в магазинах своего потребительского общества, в сдаче в кооператив сельскохозяйственных продуктов и сырья со своего подсобного хозяйства по договору. Член потребительского общества привлекает и непайщиков к покупке товаров в магазинах кооператива и заготовке сельскохозяйственных продуктов. Таким образом, пайщик как участник экономической жизни потребительского общества создает паевой фонд, обеспечивает розничный товарооборот, оборот по заготовкам сельскохозяйственных продуктов и сырья. В условиях рыночных отношений выживает на рынке то потребительское общество, которое имеет постоянных покупателей, доходы и оборотный капитал. Рост объемов товарооборота и заготовок при разумных методах работы обеспечивает потребительскому обществу получение доходов и выживаемость на рынке.

Осуществляя розничный товарооборот в магазинах потребительской кооперации, пайщики удовлетворяют как свои потребности в товарах народного потребления, так и спрос на товары и услуги обслуживаемого населения.

Потребительские кооперативы выполняют не только торговые и заготовительные, но и производственные функции, осуществляют связи между промышленным производством

и сельским хозяйством, между городом и деревней, создавая тем самым экономический и социальный эффект. Для того чтобы потребительская кооперация в перспективе укрепляла свои позиции на внутреннем рынке товаров и услуг, она должна работать на увеличение численности пайщиков и размеров паевого фонда.

Одной из важных проблем потребительской кооперации на современном этапе ее стабилизации и развития является укрепление финансового положения потребительских обществ, эффективное использование финансовых ресурсов. Решение этой проблемы зависит от применения экономических методов в управлении финансами, к основным из которых относятся прежде всего финансовое планирование и нормирование.

Специфика финансового планирования состоит в том, что оно осуществляется только в денежной форме и позволяет проследить движение денежной массы, наметить объемы товарооборота и производимой продукции, спрогнозировать объемы финансовых ресурсов. Задача финансового планирования — достичь сбалансированности финансовых ресурсов с расходами финансовых средств как в целом, так и каждого предприятия в отдельности, обеспечив при этом их эффективное использование.

Необходимо перейти к планированию финансов и всей деятельности потребительских обществ и их структурных подразделений; ввести в практику ежемесячное (квартальное) составление бюджета доходов и расходов. Оплату труда работников следует увязать с выполнением плановых заданий, конечными результатами деятельности потребительских обществ и их структурных подразделений. Плановые задания в потребительских обществах должны стать предметом обсуждения на собраниях пайщиков, которые могут указать на финансовые резервы, имеющиеся в потребительском обществе.

Поскольку финансовое планирование является завершающей стадией планирования финансово-хозяйственной деятельности, при составлении финансовых планов, на наш взгляд, целесообразно определять и рекомендовать пайщи-

кам направлять долю распределяемой прибыли на пополнение собственных оборотных средств.

Правовое положение специализированных потребительских кооперативов регулируется соответственно федеральными законами от 8 декабря 1995 г. № 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации", от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ "О кредитной кооперации", разделом V "Жилищные и жилищно-строительные кооперативы" Жилищного кодекса РФ и т. п.

Контрольные вопросы и задания

1. Какие виды финансовых отношений возникают в некоммерческих организациях?
2. Назовите источники формирования денежных средств и иного имущества некоммерческой организации.
3. Какие организации относятся к общественным и на основе каких правовых актов они действуют?
4. Расскажите об особенностях финансов учреждений.
5. С какими целями может создаваться фонд?
6. Какие денежные средства используют профессиональные союзы для осуществления своих уставных функций?
7. Какие виды денежных отношений сложились в профессиональных союзах?
8. Какая некоммерческая организация называется потребительским кооперативом?
9. На каких принципах создается и действует потребительское общество?
10. Сформулируйте задачи потребительской кооперации, исходя из положений Закона РФ "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации".
11. Назовите источники финансовых ресурсов потребительского общества.
12. Какие финансовые отношения характерны для финансов потребительского общества?

Раздел IV
СТРАХОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Глава 14. Экономическая сущность и формы страхования

14.1. Экономическая сущность и роль страхования

Страхование — экономическая категория, являющаяся составной частью финансов. Экономическая сущность страхования заключается в формировании целевых денежных фондов из уплачиваемых взносов, предназначенных для производства выплат при реализации определенных страховых рисков. Компенсация материальных потерь юридических и физических лиц осуществляется с помощью экономических отношений посредством оборота денежных средств. Практически это перераспределительные отношения, возникающие в процессе формирования и использования фондов денежных средств, которые выражаются через страхование как финансовую категорию.

В Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" дано следующее определение: "Страхование — отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации 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".

В более широком понимании страхование представляет собой систему экономических отношений, включающую создание за счет средств организаций и населения специального резервного фонда денежных средств и его использование для возмещения ущерба, потерь, вызванных непредвиденными событиями, несчастными случаями, стихийными бедствиями и другими неблагоприятными явлениями, а также для выплаты гражданам (или их семьям) страхового обеспечения при наступлении различных событий в их жизни (достижение определенного возраста, утрата трудоспособности, смерть и т. д.). Объектами страхования могут выступать: жизнь, здоровье людей; имущество граждан и организаций; транспортные средства, грузы; риски; ответственность.

В страховании обязательно наличие двух сторон — страховщика и страхователя. В качестве *страховщиков* выступают имеющие соответствующие лицензии страховые организации и общества взаимного страхования. В качестве *страхователей* выступают юридические лица любой формы собственности и дееспособные физические лица.

Страхование имеет характерные черты:

• целевое назначение аккумулированных средств в фондах. На практике существуют три основные формы страховых фондов: фонды самострахования (децентрализованные фонды, созданные человеком или организацией для преодоления временных затруднений); централизованные общегосударственные резервные фонды; собственно фонды страхования (расходуются лишь на покрытие потерь или предоставление помощи при наступлении заранее оговоренных случаев);

• вероятностный характер отношений, поскольку заранее не известно, когда наступит соответствующее событие, какова будет его сила и кого из страхователей оно затронет;

• возвратность средств, так как они предназначены для выплат всей совокупности страхователей (но не каждому страхователю в отдельности).

Главный побудительный мотив страхования — это рисковый характер общественного производства и жизни человека. В процессе общественно-экономического развития существует вероятность риска разрушительного воздей-

ствия стихийных сил природы и деятельности самого человека в процессе воспроизводства. Страхование является основным методом снижения степени риска неблагоприятного исхода при наступлении определенных событий, на случай которых оно и проводится.

Страховые риски бывают имущественные, финансовые, экономические, политические, природные. *Имущественный риск* — возможность случайной гибели или повреждения имущества от пожара, наводнения, землетрясения и других бедствий. *Финансовый риск* — риск в кредитной сделке, риск, связанный с непредвиденным ростом издержек обращения, затрат производства вследствие инфляционного процесса и др. *Экономический риск* — возможность понесения потерь вследствие случайного характера принимаемых решений или совершаемых действий. Например, в инвестиционной сфере экономический риск — это вероятность понести убытки в результате вложения капитала в неперспективный объект, а также в ценные бумаги (акции, облигации). *Риск политический* — опасность, угрожающая субъекту со стороны государственных органов или организованных групп по политическим мотивам. Политический риск включает, в частности, военные действия, народные волнения, запрет на торговые и валютные операции и др. К *природным рискам* относятся такие явления, как засуха, наводнение, градобитие и др.

Вышеуказанные риски могут нанести определенный ущерб человечеству, который может быть не только имущественным, связанным с убытками в материальной сфере, но и физическим — в виде несчастного случая. Поэтому человечество всегда стремится к страхованию рисков как наиболее экономичному способу защиты своих интересов.

Роль страхования проявляется в следующих основных направлениях:

- снижение степени риска неблагоприятного исхода операций;
- экономическая стабильность за счет возмещения ущерба и потерь;
- участие временно свободных средств страховых фондов в инвестиционной деятельности;

• пополнение доходов государственного бюджета за счет части прибыли страховых организаций.

Таким образом, страхование является неотъемлемым компонентом экономической и социальной сферы, важным элементом рыночной инфраструктуры, оно непосредственно затрагивает интересы общества и хозяйствующих субъектов, обеспечивая защиту их интересов.

Страхование играет определенную роль в общественном воспроизводстве. Как известно, стихийные бедствия, несчастные случаи могут нарушить процесс воспроизводства на любой стадии, в любой сфере. Особенно часто подвержено воздействию стихийных сил природы сельскохозяйственное производство.

В борьбе с ущербом от стихийных бедствий и несчастных случаев в общественном производстве используются три группы методов: превентивные, репрессивные и компенсационные.

Под *превентивными методами* борьбы с ущербом понимаются мероприятия, направленные на предупреждение нежелательных событий (например, противопожарные мероприятия, мероприятия по борьбе с засухой, мероприятия по борьбе с инфекционными болезнями). Эти мероприятия проводятся с целью снижения риска, поскольку не допустить ущерб всегда выгоднее, чем возмещать его. Общество заинтересовано в проведении предупредительных мероприятий, в уменьшении риска. Но для этого возникает потребность в создании резервных фондов.

Репрессивные мероприятия направлены на подавление нежелательного события (например, на борьбу с пожаром, наводнением, ураганом и т. п.). Для финансирования репрессивных мероприятий также требуется создание соответствующих резервных фондов.

К *мероприятиям компенсационного порядка* относится собственно страхование, которое компенсирует часть ущерба или весь ущерб в денежной форме из страхового фонда. Таким образом, страхование позволяет уменьшить зависимость общественного производства от стихийных бедствий, несчастных случаев. Страховая защита охватывает все эле-

менты производительных сил: средства труда (основные фонды, оборудование), предметы труда (сырье, материалы, товары) и рабочую силу.

Страхование в Российской Федерации получило развитие в различных формах и видах.

14.2. Формы и виды страхования

Страхование осуществляется преимущественно в двух формах: в добровольной и обязательной.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком и правил страхования. Правила добровольного страхования определяются страховщиком самостоятельно в соответствии с Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и ГК РФ. Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона в целях обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами. Законодательством могут быть предусмотрены случаи обязательного страхования жизни, здоровья и имущества государственных служащих определенных категорий. Обязательное государственное страхование осуществляется за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти (страхователям).

К сфере обязательного страхования также относятся:

• обязательное медицинское страхование граждан; обязательное пенсионное страхование; обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний; обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на воздушном, железнодорожном, морском, внутреннем водном и автомобильном транспорте; обязательное государственное личное страхование военнослужащих, сотрудников Государ-

ственной противопожарной службы, сотрудников органов и учреждений уголовно-исполнительной системы и др.;

• обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств; обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика и др.;

• страхование вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" определены 23 вида страхования, а также предусмотрены иные виды страхования, определенные федеральными законами (ст. 32.9). Условно эти виды можно сгруппировать как личное страхование и имущественное страхование.

Личное страхование. Перечень объектов страхования и возможных страховых случаев по договору личного страхования определен ст. 4 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации". В статье сказано, что объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока, их смертью, наступлением иных событий в жизни граждан (*страхование жизни*); с причинением вреда жизни, здоровью граждан, их смертью в результате несчастного случая или болезни (*страхование от несчастных случаев и болезней*); с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи и иных услуг вследствие расстройства здоровья или состояния, требующего организации и оказания таких услуг, проведения профилактических мероприятий (*медицинское страхование*).

В соответствии со ст. 934 ГК РФ сущность договора личного страхования заключается в следующем: по нему одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотрен-

ного договором события (страхового случая). Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

К видам личного страхования относятся: пенсионное страхование, медицинское страхование, страхование жизни, на случай беременности и родов, на случай болезни, от несчастных случаев и др.

Личное страхование осуществляется в форме добровольного и обязательного страхования. Согласно НК РФ суммы платежей по договорам личного страхования работодатели могут относить на себестоимость продукции.

Имущественное страхование. В современных условиях имущественное страхование приобретает все большее значение. В соответствии со ст. 929 ГК РФ по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы: риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (*страхование имущества*); риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, ответственности по договорам в предусмотренных законом случаях (*страхование гражданской ответственности*); риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (*страхование предпринимательских рисков*).

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц.

Наиболее распространенными видами *страхования имущества* являются: страхование имущества организаций, граждан; страхование грузов; противопожарное страхование; страхование самолетов и морских судов. Договор страхования перевозки грузов заключается с ответственностью за все риски или без ответственности за повреждения. Одним из основных видов имущественного страхования стало страхование автотранспортных средств (на случай угона, аварий, взрыва, пожара, повреждений и т. п.). Распространенными видами являются добровольное страхование домашнего имущества, страхование домашних животных, семей пчел. К виду страхования домашнего имущества относится страхование изделий из драгоценных металлов.

Взносы на добровольное страхование средств транспорта, основных средств производственного назначения и т. п. уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль организаций (ст. 263 НК РФ).

При *страховании ответственности* объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. В соответствии со ст. 931 ГК РФ по договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Наибольший интерес вызывает страхование ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров. Страхование имеет целью обеспечить выплату потерпевшим денежного возмещения за причиненный ущерб в случае гибели, повреждения имущества или несчастного случая с физическим лицом.

Сущность *страхования предпринимательских рисков* заключается в уменьшении риска осуществления предпринимательских сделок за счет страхования. По договору такого страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Например, может быть застрахован риск возникновения убытков от неисполнения договора контрагентом или от простоя в производстве по не зависящим от страхователя причинам.

Объектом страхования могут выступать коммерческие операции (договоры, соглашения и т. п.) на случай возможных убытков вследствие нарушения одной из сторон (контрагентом) своих обязательств. В данном случае к убыткам относятся неполучение ожидаемых доходов, повреждение или утрата имущества, которое являлось предметом коммерческой операции.

Может осуществляться страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручительства, инвестиционные кредиты (кредитование капитальных вложений). При невозврате кредита кредитная организация (кредитор) получает страховое возмещение, частично или полностью компенсирующее размер кредита.

В нашей стране действует система страхования вкладов физических лиц, позволяющая частным вкладчикам получить денежные средства при отзыве лицензии или банкротстве кредитной организации. Для этого банки уплачивают страховые взносы за привлекаемые вклады в специализированный фонд.

Кроме того, осуществляется страхование экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков российских экспортеров товаров (работ, услуг), российских инвесторов, осуществляющих инвестиции за пределами территории Российской Федерации, их иностранных контрагентов по соответствующим сделкам, а также российских, иностранных кредитных организаций, международных финансовых организаций и (или) "Внешэкономбанка", осуществляющих финансовую поддержку указанных лиц.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем заключается экономическая сущность страхования?
2. Какие виды страховых рисков можно выделить?
3. Какую роль выполняет страхование?
4. В каких формах может осуществляться страхование?
5. В какие основные группы можно объединить все виды страхования?
6. Расскажите о личном страховании.
7. Какие виды имущественного страхования вы знаете, чем они отличаются?

Глава 15. Организация страхования и государственный надзор за страховой деятельностью

15.1. Организация страхования в Российской Федерации

Правовая основа регулирования страхования содержится в Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев. Под страховым рынком понимается система экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи страховых услуг для удовлетворения потребностей в страховой защите.

Участниками отношений на страховом рынке являются: страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели; страховые организации; общества взаимного страхования; страховые агенты; страховые брокеры; актуарии; Банк России; объединения субъектов страхового дела; специализированные депозитарии.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщи-

ками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страховщики — страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством РФ для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном порядке. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Граждане и юридические лица могут страховать свое имущество и иные имущественные интересы на взаимной основе путем объединения в обществах взаимного страхования необходимых для этого средств. Общества взаимного страхования являются некоммерческими организациями (потребительскими кооперативами) и действуют на основании Федерального закона от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ "О взаимном страховании". В едином государственном реестре субъектов страхового дела в конце 2014 г. было зарегистрировано только 12 обществ взаимного страхования на всю Россию.

Страховые агенты и страховые брокеры осуществляют деятельность в интересах страховщиков или страхователей, связанную с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Страховыми агентами являются физические или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков).

Страховые отношения между страховщиком и страхователем регулируются ГК РФ, а также Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации". Подзаконными актами, обязательными в страховом деле, являются постановления Правительства РФ по вопросам страхования, правила страхования отдельных видов.

В соответствии с этими нормативными актами страховые отношения между участниками страховых организаций оформляются *договором страхования*. Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление или иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования. Договор вступает в силу с момента уплаты страхователем первого страхового взноса, если договором не предусмотрено иное (ст. 957 ГК РФ).

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 940 ГК РФ). Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. В последнем случае согла-

сие страхователя заключить договор на предложенных страховщиком условиях подтверждается принятием от страховщика полиса (сертификата, квитанции). Страховщик вправе применять стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования.

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим вопросам: об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора. Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

При заключении договора личного страхования в соответствии с п. 2 ст. 942 ГК РФ между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: о застрахованном лице; о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование; о размере страховой суммы; о сроке действия договора. Страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья.

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик

в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых и утвержденных в установленном порядке.

Не допускается страхование противоправных интересов:

• страхование убытков от участия в играх, лотереях, пари;

• страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников.

Страховая сумма — сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования. При страховании имущества или предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Для предпринимательского риска такой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая. В договорах личного страхования и договорах страхования гражданской ответственности страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению.

Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. Тот же порядок предусмотрен для договора личного страхования (если страховым случаем является смерть застрахованного лица или причинение вреда его здоровью), но устанавливаемый срок уведомления не может быть менее 30 дней.

Неисполнение обязанности дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у страховщика сведе-

ний об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица, а в предусмотренных законом случаях — вследствие грубой неосторожности страхователя или выгодоприобретателя. Однако страховое возмещение по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью выплачивается, если вред причинен по вине ответственного за него лица. Кроме того, страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

В практике организации страхового дела применяется *перестрахование*. Под перестрахованием понимается совокупность отношений между страховщиками по страхованию риска. Страховщик, принимая на страхование риск, превышающий его возможности застраховать такой риск, передает часть его другому страховщику (страховому обществу). Статья 967 ГК РФ перестрахование трактует так: "Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования".

При перестраховании ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по этому договору.

Согласно Закону РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" субъекты страхового дела могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения для координации своей деятельности и предоставления и защиты общих интересов своих членов.

15.2. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование.

Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным у**ставным капиталом**, размер которого должен быть не ниже установленного минимального размера. Минимальный размер уставного капитала страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме 60 млн руб. Для иных страховщиков эта величина составляет 120 млн руб., но если организация занимается страхованием жизни (отдельно или в комбинации с другими видами личного страхования), то применяется повышающий коэффициент 2, а если она осуществляет перестрахование или страхование в сочетании с перестрахованием — 4.

В условиях рыночных отношений наиболее распространенной формой привлечения капитала в страховой бизнес является акционерное общество. Уставный капитал акционерного общества создается через механизм акционирования — выпуска и оплаты акций акционерами. Для увеличения уставного капитала акционерное общество по решению общего собрания акционеров вправе увеличить акционерный капитал путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

Страховые резервы (специальные фонды) создаются в страховых организациях из полученных страховых взносов (используют и понятие “страховая премия”) для обеспечения выполнения принятых страховых обязательств по страховым выплатам. Страховые взносы (страховые премии) определяются на основе тарифных ставок, которые рассчитываются по определенной методике службами страховщиков. Эти тарифные ставки зависят от вида страхования, оценки степени риска, доли расходов страховщика.

Страховые резервы, образуемые страховщиками, согласно действующему законодательству не подлежат изъятию в федеральный и иные бюджеты.

Доход от страховой деятельности представляет собой сумму страховых платежей (премий), полученных по договорам страхования, перестрахования и иных поступлений, связанных со страховой деятельностью.

Прибыль — главный финансовый показатель, характеризующий результативность деятельности страховой организации, который определяется как разница между полученным доходом и произведенными расходами за определенный период времени. Состав и структура доходов и расходов страховой организации отражаются в отчете о финансовых результатах.

Таким образом, финансовая устойчивость страховой организации определяется размером уставного капитала, объемом поступлений страховых взносов, величиной страховых резервов и прибыли от страховой деятельности.

Из прибыли от страховых операций, остающейся после уплаты налогов и поступающей в распоряжение страховщиков, они могут образовывать денежные фонды, необходимые для обеспечения своей деятельности.

Страховщик обязан инвестировать и иным образом размещать средства страховых резервов на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности в соответствии с требованиями органа страхового надзора. Орган страхового надзора устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий требования к эмитентам ценных бумаг или выпускам ценных бумаг в зависимости от присвоения рейтингов, включения в котировальные списки организаторами торговли на рынке ценных бумаг, к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов.

Страховщики не вправе инвестировать средства страховых резервов в векселя юридических лиц, физических лиц и выдавать займы за счет средств страховых резервов, за исключением случаев, установленных нормативными актами органа страхового надзора. Однако при осуществлении

страхования жизни страховщик вправе предоставить страхователю — физическому лицу заем в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее чем пять лет.

Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов, нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств, а также иные требования, установленные Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и нормативными актами органа страхового надзора.

О размерах и динамике уставного капитала, балансовой прибыли и других финансовых показателей страховых организаций свидетельствуют данные, приведенные в табл. 15.1.

Таблица 15.1

Численность и финансовые показатели страховых организаций в Российской Федерации (на конец года)[1]

Показатель	1995 г.	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2013 г.
Число учтенных страховых организаций	2217	1166	983	600	402
Уставный капитал, млрд руб.	1642,1	16,0	142,0	155,2	224,1
Страховые взносы, млрд руб.	23 641,1	170,1	506,2	1036,7	901,0*
Страховые выплаты, млрд руб.	17 193,7	138,6	308,5	774,8	419,8*
Прибыль прибыльных организаций, млрд руб.	1891,8	2,4	29,7	42,1	61,4
Убыток убыточных организаций, млрд руб.	96,7	0,3	0,9	4,0	16,2

* Без учета обязательного медицинского страхования.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному аудиту, после чего ее

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2004. С. 514; 2013. С. 542; Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики // http://www.gks.ru.

необходимо опубликовать вместе с аудиторским заключением, содержащим раздел о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности организации системы внутреннего контроля.

15.3. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела

Надзор за деятельностью субъектов страхового дела осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения его нарушений, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела. В настоящее время органом страхового надзора является Банк России.

Страховой надзор включает в себя:

– лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

– контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;

– выдачу в течение 30 дней в предусмотренных случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;

4) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Среди функций органа страхового надзора на первом месте обозначено лицензирование страховой деятельности. Общие правила лицензирования страховой деятельности определены Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера — специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела. Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных ст. 32 Закона. Лицензия выдается без ограничения срока ее действия (кроме случаев, установленных федеральными законами) и действует со дня ее получения субъектом страхового дела.

При выявлении нарушения страхового законодательства субъекту страхового дела органом страхового надзора может быть дано предписание об устранении нарушения в случае:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством РФ, а также нарушения им требований страхового законодательства;

2) несоблюдения страховщиком страхового законодательства в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

3) несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения активов и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности;

4) нарушения субъектом страхового дела установленных требований о представлении в орган страхового надзора установленной отчетности;

5) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок документов, затребованных в порядке осуществления страхового надзора в пределах компетенции органа страхового надзора;

6) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной информации;

7) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии.

Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение нарушений. В случае неисполнения предписания надлежащим образом или в установленный срок, уклонения от получения предписания действие лицензии ограничивается или приостанавливается.

В соответствии с Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" к руководителям, главным бухгалтерам, аудиторам субъектов страхового дела предъявляются определенные квалификационные требования.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое страховой рынок?
2. Назовите участников отношений на страховом рынке.
3. Раскройте содержание договора страхования.
4. Что такое страховая сумма?
5. Каковы условия назначения страховой выплаты?
6. В чем заключается сущность перестрахования?
7. Каким должен быть размер оплаченного уставного капитала страховой организации?
8. Какой государственный орган осуществляет надзор за страховой деятельностью в стране?
9. Что включает в себя страховой надзор?
10. Назовите общие правила лицензирования страховой деятельности.
11. Каковы действия органа страхового надзора при выявлении нарушения страхового законодательства?

Раздел V
РОЛЬ ФИНАНСОВ В РЕШЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ РОССИИ И РАЗВИТИИ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСОВОГО СОТРУДНИЧЕСТВА

Глава 16. Роль финансов в регулировании развития экономики России

16.1. Воздействие финансов на экономику Российской Федерации

Экономика страны как сложный народнохозяйственный комплекс может успешно развиваться, когда ее части и подразделения (отрасли, виды производств, территории и т. д.) подчинены потребностям общества и органично функционируют во взаимодействии друг с другом.

Согласованность разных частей экономики достигается путем ее регулирования, под которым понимается изменение темпов роста отдельных структурных подразделений с помощью перераспределения финансовых ресурсов, благодаря которому создаются необходимые финансовые предпосылки для осуществления структурных сдвигов в соответствии с изменяющимися потребностями общества.

Финансовое **воздействие на экономические процессы** осуществляется через покрытие возникающих затрат финансовыми ресурсами, аккумулируемыми субъектами

хозяйствования и государством. Финансовые ресурсы формируются во всех подразделениях общественного производства, затем происходит их распределение и целенаправленное использование через денежные фонды целевого назначения. Они являются важнейшим денежным источником расширения производства, роста материального и культурного уровня жизни народа. Недостаток финансовых ресурсов ограничивает возможности воздействия финансов на развитие экономики, приводит к несбалансированности натурально-вещественной и стоимостной структуры общественного производства, различного рода диспропорциям.

Объем и структура финансовых ресурсов, в свою очередь, связаны с уровнем развития производства и его эффективностью. Чем устойчивее и масштабнее производство и выше его эффективность, тем больше при прочих равных условиях размеры мобилизуемых и используемых финансовых ресурсов. При этом величина финансовых ресурсов, инвестируемая в производство, создает предпосылки для его роста и совершенствования. От того, куда и в каких объемах направляются финансовые ресурсы, зависит повышение технического уровня производства, рост его масштабов, создание предпосылок для повышения производительности труда.

Финансовое воздействие на развитие экономики осуществляется методами самофинансирования, кредитования и государственного финансирования. *Самофинансирование* основано на использовании собственных финансовых ресурсов субъектами хозяйствования. При недостаточности собственных средств организация может либо сократить некоторые свои расходы, либо привлечь заемные средства. *Кредитование* — это такой способ финансового воздействия на производство, при котором расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет ссуды банка, предоставляемой на принципах срочности, платности и возвратности. *Государственное финансирование* осуществляется на безвозвратной основе за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов, формируемых на разных уровнях государственного управления в процессе распределения и перераспределения части

национального дохода. Важным методом также является бюджетное кредитование.

На практике все названные методы финансового воздействия на экономику могут применяться одновременно с достижением главной цели — обеспечить оптимальное на конкретном этапе развития соотношение между ними.

В условиях рыночных отношений, свободы предпринимательства регулирование экономики в большей мере происходит посредством метода самофинансирования в порядке **саморегулирования**. Оно осуществляется, как отмечалось выше, путем формирования финансовой базы самими участниками производства и самостоятельного распоряжения продуктами своей деятельности. Конечно, свобода предпринимателей в методах формирования финансовой базы не беспредельна. Она регулируется деятельностью различных организационных структур (союзов предпринимателей, ассоциаций и др.), способствующих установлению цивилизованных отношений между участниками хозяйственных связей.

Во многих случаях рыночный механизм вообще не приемлем. Это относится к монополистической деятельности, согласованию частных и государственных интересов. Рыночный механизм не в состоянии обеспечить перераспределение доходов в соответствии с общегосударственными интересами. В кризисных ситуациях рынок слабо влияет на стабилизацию экономики. Поэтому одновременно с методом саморегулирования большое влияние на развитие экономики оказывает **государственное регулирование**. Необходимость государственного вмешательства обусловлена решением задач, связанных с удовлетворением потребностей всего общества, — обеспечением структурных сдвигов в экономике, поддержкой приоритетных направлений экономического развития, расширением и совершенствованием объектов социальной и производственной инфраструктуры. Государственное регулирование основано на использовании законодательными и исполнительными органами власти стоимостных рычагов воздействия на процессы общественного развития: государственных инвестиций, налоговой, бюджетной и амортизационной политики, деятельности различных государственных структур. Напри-

мер, с помощью механизма налогообложения, государственного кредитования и финансирования государство побуждает субъектов хозяйствования развиваться в том направлении, которое удовлетворяет потребностям общества.

В регулировании экономики задействованы разные сферы и звенья финансовой системы: финансы организаций, страхование, государственный бюджет и др. Использование финансов в процессах регулирования экономики обеспечивает изменения воспроизводственной, отраслевой и территориальной структур общественного производства.

В *регулировании воспроизводственных пропорций* главным инструментом являются финансы предприятий. С их помощью достигается необходимая воспроизводственная структура производимого продукта; обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства на базе установления оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накопление; осуществляется воздействие на трудовые ресурсы. В регулировании воспроизводственных пропорций не исключается участие страхования (в случае ущерба от наступления страховых событий), банковского кредита (при временной нехватке финансовых ресурсов), бюджета (при использовании механизма налогообложения, выделения бюджетных субсидий и др.).

Процесс регулирования воспроизводственной структуры в условиях рынка осуществляет прежде всего самостоятельно субъект хозяйствования путем изменения пропорций отчисления денежных средств во внутрихозяйственные фонды целевого назначения. Однако при этом существенна и регулирующая роль государства, которое с помощью налоговой системы стремится влиять на уровень обеспеченности организаций собственными финансовыми ресурсами. Государство использует также и другие финансовые рычаги: ускоренную амортизацию, бюджетное финансирование затрат на подготовку кадров, систему социального страхования и т. д.

Для *регулирования отраслевых пропорций* используются также финансы организаций и государственный бюджет. При этом организации изыскивают на финансовом рынке возможности наиболее выгодного вложения своих финан-

совых ресурсов: покупают акции других организаций, инвестируют средства в недвижимость, предоставляют их взаймы банкам и государству. Государство же регулирует отраслевую структуру общественного производства, используя бюджетные и внебюджетные средства, проводя активную амортизационную, таможенную и ценовую политику. При этом через платежи в бюджет, налоговые ставки, льготы и санкции обеспечивается влияние на величину той или иной доли финансовых средств, остающихся в распоряжении соответствующих субъектов хозяйствования. Бюджетное финансирование увеличивает финансовые возможности организаций и способствует ускорению развития отдельных отраслей экономики, внедрению современных технологий, ускорению научно-технического прогресса.

В *регулировании территориальных пропорций* принимают участие главным образом государственные и местные финансы, а также частично финансы организаций. Регулирование осуществляется путем предоставления дотаций и субвенций нижестоящим бюджетам, формирования и использования территориальных фондов регулирования, различных форм государственного кредита. Влияние финансов организаций на территориальную структуру общественного производства осуществляется путем расширения зоны предпринимательства, инвестирования средств в развитие городов и других населенных пунктов.

Межтерриториальное перераспределение финансовых ресурсов способствует выравниванию уровней экономического и социального развития регионов страны, достижению прогрессивных сдвигов в размещении производительных сил на территории страны.

Одна из важных задач современного этапа развития экономики состоит в том, чтобы при регулировании отраслевых и территориальных пропорций оптимально сочетались все методы перераспределения стоимости — финансовый (в том числе бюджетный), кредитный, ценовой. Необходимо, чтобы каждый из указанных экономических методов (инструментов) функционировал в той сфере распределительных отношений, которая объективно предопределена его общественным

назначением и выполняемыми функциями. Разграничение сфер функционирования разных стоимостных регуляторов, усиление их взаимодействия позволяют активнее использовать финансы (в том числе бюджет) на главных направлениях экономической стратегии — для регулирования отраслевых и территориальных пропорций, обеспечения структурных сдвигов в экономике, формирования государственных резервов, повышения эффективности всего общественного производства.

Для обеспечения надежного и устойчивого роста экономики, повышения эффективности общественного производства финансы используются в качестве **инструмента экономического стимулирования**. Финансовое стимулирование выступает одним из методов регулирования народнохозяйственных пропорций. К финансовым стимулам развития производства и повышения его эффективности относятся следующие организационные формы финансовых отношений, с помощью которых можно влиять на материальные интересы субъектов хозяйствования: эффективные направления инвестирования финансовых ресурсов; поощрительные фонды; бюджетные стимулы интенсификации производства; финансовые льготы и санкции.

Для того чтобы непосредственно и эффективно воздействовать на производство, важно выбрать и обеспечить наиболее *эффективные направления вложения финансовых ресурсов*, т. е. предусматривать инвестирование средств на расширение возможностей выпуска продукции с высокой финансовой отдачей, развитие новых технологий, совершенствование воспроизводственной, отраслевой и территориальной структуры общественного производства, повышение профессионального уровня трудовых ресурсов.

Большое значение в экономическом стимулировании имеет система формирования и использования хозяйствующими субъектами специальных *поощрительных фондов*: материального поощрения, социального развития, которые призваны побуждать работающих к более эффективному труду, заинтересовывать их в улучшении конечных результатов деятельности, росте производства и повышении его эффек-

тивности. Достигается это с помощью специального подбора источников образования фондов стимулирования, особого порядка и принципов их формирования и использования.

Важную роль в развитии производства и повышении его эффективности играют *бюджетные стимулы*. Особенностью финансовых стимулов является то, что субъектом стимулирования является государство. В качестве экономических стимулов может выступать как система платежей организаций в бюджет, так и система бюджетного финансирования и кредитования. Превращение платежей в бюджет и системы бюджетного финансирования и кредитования в стимулы развития общественного производства происходит на том основании, что методы мобилизации денежных средств в бюджет, направление и порядок использования бюджетных ассигнований можно увязывать с экономическими интересами субъектов хозяйствования. Как доходы бюджета, так и бюджетное финансирование сами по себе не являются экономическими стимулами, их превращение происходит благодаря соответствующему порядку исчисления размера платежа, заинтересовывающего плательщика в лучших результатах деятельности, и правильно построенной системе бюджетного финансирования, включающей соответствующие принципы, формы и методы предоставления бюджетных средств субъектам хозяйствования.

Использование бюджетных доходов в качестве экономических стимулов связано, во-первых, с совершенствованием методов исчисления и порядка уплаты платежей и, во-вторых, с использованием финансовых мер санкционного характера. По некоторым видам бюджетных доходов исчисление платежей находится, в частности, в зависимости от рационального использования объекта обложения (земельный налог, плата за воду и др.).

Стимулирующее воздействие на условия хозяйствования бюджетного финансирования осуществляется посредством использования особых принципов финансирования, применения разных форм и методов предоставления субъектам хозяйствования бюджетных ассигнований. Именно с помощью принципов, форм и методов финансирования госу-

дарство влияет на режим расходования средств в народном хозяйстве.

Важная роль в развитии экономики принадлежит системе *финансовых льгот и санкций*. Финансовые льготы расширяют возможности эффективного инвестирования денежных ресурсов в производство, благодаря чему создаются более благоприятные условия для его роста и совершенствования. К ним можно отнести, например, освобождение от налогообложения части прибыли организаций, направляемой на научно-технические разработки, проведение природоохранных мероприятий и т. п. Санкции же усиливают материальную ответственность субъектов хозяйствования за конечные результаты деятельности, нарушение требований договорной, расчетной и финансовой дисциплины.

В нынешней системе финансовых взаимоотношений как льготы, так и санкции пока слабо задействованы на достижение лучших результатов хозяйствования. В действующих в настоящее время законодательных актах система льгот не сориентирована на обеспечение приоритетных направлений развития экономики. Недостаточно результативны и применяемые финансовые санкции. Главный их недостаток в том, что они несоразмерны с величиной упущенной выгоды, особенно в части санкций за выполнение договоров поставки. Система финансовых льгот и санкций в данном случае нуждается в совершенствовании с тем, чтобы повысить заинтересованность сторон по договору в укреплении их отношений и повышении двусторонней ответственности за выполнение договорных условий по поставкам продукции.

16.2. Использование финансов для решения социальных проблем

Социальная сфера охватывает важнейшие стороны человеческой жизни. Ключевым направлением ее развития является повышение жизненного уровня людей.

Понятие **"уровень жизни"** употребляется в широком и узком значении. В широком смысле уровень жизни охватывает объем и структуру потребления, экономические и произ-

водственные условия труда и стимулы к труду, количество и качество свободного времени, изменения в демографических процессах, размеры и состав собственности граждан, гарантии материального обеспечения членов общества и семей, другие предоставляемые обществом возможности для всестороннего развития личности. В узком (конкретном) значении уровень жизни представляет собой систему количественных (натуральных и стоимостных) показателей, характеризующих объем, степень и качество удовлетворения потребностей человека (размер душевого потребления продовольствия и других товаров, обеспеченность семей товарами длительного пользования культурно-бытового назначения, среднедушевой денежный доход семьи, прожиточный минимум, реальные доходы и другие показатели).

Формирование уровня жизни происходит при непосредственном и активном участии финансов. Объем потребления материальных и нематериальных благ зависит от величины доходов граждан и социальной политики государства. Уровень жизни населения определяют, конечно, не номинальные, а реальные денежные доходы, объем которых зависит не только от величины оплаты труда, средних размеров предпринимательской прибыли, средней доходности ценных бумаг, но и от действующей системы налогов, ценового регулирования, уровня инфляции, размера дотирования и других факторов. Реальные доходы граждан образуются в результате многократного финансового распределения и перераспределения стоимости. Они включают наряду с основными трудовыми доходами также и определенные суммы финансовых надбавок и вычетов. В условиях рыночных отношений роль надбавок и вычетов существенно возрастает, они приобретают характер финансовых регуляторов денежных доходов населения.

Независимо от конкретных форм и методов финансовое регулирование денежных доходов населения призвано решать следующие задачи:

- повышение общего уровня жизни населения;
- достижение социальной справедливости по отношению к различным категориям и социальным группам граждан;

• обеспечение прожиточного минимума и конституционных гарантий для всех граждан;

• стимулирование трудовой и деловой активности населения.

Главными **финансовыми инструментами (регуляторами)**, с помощью которых обеспечивается реализация указанных задач, являются: налоговая система, общественные фонды потребления, благотворительные и близкие к ним по назначению социальные фонды.

Система налогов, конечно, сама по себе не является источником повышения жизненного уровня населения, однако она, с одной стороны, создает условия для их роста, а с другой — регулирует размеры денежных доходов. Косвенные налоги, и прежде всего налог на добавленную стоимость, обеспечивают изъятие доходов всех групп населения в бюджет через потребительские цены. Преобладание таких налогов недопустимо, так как приводит к резкому снижению благосостояния граждан, в первую очередь малообеспеченных категорий.

Наиболее эффективно воздействие на размеры денежных доходов населения осуществляется через налогообложение физических лиц. Необходимо определить такую систему вычетов из доходов физических лиц, чтобы предотвратить естественное для большей части граждан стремление к наращиванию своих доходов более быстрыми темпами по сравнению с ростом производительности труда и повышением его качественного уровня. Важно также, чтобы под финансовым воздействием находились дивиденды, проценты, выигрыши и другие виды поступлений от инвестирования средств в ценные бумаги.

Одним из каналов, через которые осуществляется участие финансов в повышении благосостояния граждан, являются *общественные фонды потребления.* Они выступают финансовой базой реализации конституционных прав и гарантий, декларируемых государством в социальной сфере, и используются для оказания населению бесплатных услуг, выплаты денежных пособий и предоставления различных льгот. Специфика распределения благ через общественные фонды потребления заключается в их целевом характере,

т. е. в непосредственной связи размеров и видов социального обслуживания с удовлетворением конкретных потребностей определенных групп населения.

Механизм общественных фондов потребления позволяет государству непосредственно воздействовать на структуру потребительских расходов граждан в интересах выравнивания социально-экономического положения различных категорий населения, обеспечивать защиту социально слабозащищенных и малообеспеченных категорий граждан.

Состав и объем жизненных благ, предоставляемых через общественные фонды потребления, зависят в первую очередь от структуры расходов государственного бюджета, за счет средств которого формируется основная часть средств этих фондов. В условиях рыночных отношений должна существенно возрастать социальная роль бюджета, выражающаяся в существенном увеличении доли расходов на социально-культурные мероприятия в общем объеме используемых бюджетных ресурсов. В странах с высоким уровнем потребления удельный вес расходов на социальные нужды в государственном бюджете составляет 45–55%.

Непосредственно с общественными фондами потребления связаны *благотворительные и близкие к ним по назначению социальные фонды*. Роль данного источника в удовлетворении потребностей общества важна, ибо рынок неизбежно порождает социальную дифференциацию граждан, в результате чего образуется нередко значительная по численности группа людей, не обеспечиваемых ни государственными структурами, ни организациями. Для таких категорий граждан финансовая помощь может поступать в основном в порядке благотворительности.

В понятие уровня жизни составной частью входят **производственные и экономические условия труда**. Производственные условия включают техническую вооруженность и технологию трудового процесса, профессиональную и общегуманитарную подготовленность кадров, уровень охраны труда и техники безопасности. Экономические условия труда подразумевают в первую очередь мотивацию человека к активной трудовой деятельности.

Побудительные мотивы к труду выступают в качестве исходной фазы совершения трудовых процессов. В условиях рыночного хозяйствования главным инструментом финансового воздействия на стимулирование трудовой активности становится участие работников в распределении чистой прибыли организаций и в управлении производством исходя из доли владения совместным имуществом.

С помощью финансов создаются условия и для подготовки трудовых ресурсов через систему финансирования учебных заведений. Источниками финансирования могут выступать средства центрального и местных бюджетов, внебюджетных фондов, а также средства заинтересованных в подготовке кадров организаций. Важную роль играют средства благотворительных и других специальных целевых фондов. Финансирование может осуществляться и на спонсорских началах.

Отлаженный механизм налоговых и социальных льгот служит мощным стимулом наращивания частными владельцами своего производственного потенциала, совершенствования техники и технологии, улучшения качества продукции и услуг, стимулирования трудовых усилий.

Воздействие финансов на производственные условия труда с целью их улучшения осуществляется на основе направления денежных средств на постоянное обновление материально-технической базы производства, стимулирование внедрения прогрессивных технологий, снижение доли неквалифицированных, тяжелых и вредных для здоровья человека работ. Помимо собственных средств организаций, привлекаются средства новых акционеров, кредиты банков, организаций и частных лиц, а на государственных предприятиях — бюджетные субсидии.

Государство содействует развитию производства на передовой научно-технической основе через систему налогообложения хозяйствующих субъектов, при которой из облагаемой прибыли подлежит исключению часть осуществляемых организацией затрат на проведение научно-исследовательских работ, подготовку и освоение новых прогрессивных технологий и видов продукции, опытно-конструкторских работ. Большое значение имеет и практика включения в себестоимость

продукции расходов, связанных с ускоренной амортизацией основных фондов, одновременным прекращением начислений и списанием на себестоимость амортизационных отчислений по оборудованию и другим видам основных фондов, если по ним истекли нормативные сроки эксплуатации.

Для охраны труда и соблюдения техники безопасности работ на предприятиях осуществляются постоянные текущие расходы, связанные с обеспечением нормального режима трудовой деятельности (соблюдение техники безопасности, требований соответствия уровню квалификации). Эти расходы обеспечиваются на основе коллективных договоров как за счет средств фондов социального назначения, формируемых из остающейся у организации чистой прибыли, так и за счет имеющихся в распоряжении профсоюзов средств.

Непосредственно с охраной труда связано развитие социальной инфраструктуры организаций и регионов. Государство при этом предоставляет организациям существенные налоговые льготы при условии их участия в финансировании социальных нужд (например, уменьшение подлежащей налогообложению прибыли на величину затрат, связанных с содержанием находящихся на их балансе объектов здравоохранения, образования, культуры и др.). Однако указанная льгота предоставляется в пределах социальных расходов, устанавливаемых местными органами власти. Другая часть расходов на социальные нужды зависит от прибыли, остающейся у организации после уплаты налогов. Это материальная помощь нуждающимся работникам, оплата дополнительных отпусков, в частности женщинам, воспитывающим детей, надбавки к пенсии, поощрения работников учреждений социальной инфраструктуры.

Одним из важнейших показателей развития общества и уровня жизни его граждан являются **социальные гарантии**, охватывающие наиболее существенные стороны материального и социального жизнеобеспечения людей. Государство устанавливает в этой области нижние границы, в рамках которых оно берет на себя соответствующую защиту членов общества. Главными социальными гарантиями в условиях рыночной экономики являются: обеспечение материаль-

ного содержания работников в случае потери ими работы; материальное содержание и оказание медицинской помощи нетрудоспособным членам общества; выплата компенсаций в связи с рождением детей и необходимостью ухода за ними; получение бесплатного государственного жилья частью граждан.

Решение указанных задач непосредственно связано с установлением соответствующего финансового механизма. В частности, для этого созданы такие звенья, как Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, выступающие экономической основой для обеспечения выплат соответствующих социальных компенсаций и оказания медицинской помощи; предусматриваются в соответствующих бюджетах средства на трудоустройство членов общества, потерявших работу, на предоставление для части граждан бесплатного государственного жилья, а также дотаций на содержание жилищного хозяйства.

16.3. Признаки кризиса финансовой системы и меры по преодолению финансовых трудностей

Признаками кризиса финансовой системы можно считать следующие явления.

1. Наличие ежегодного дефицита государственного бюджета. Бюджетный процесс предполагает сбалансирование государственных расходов с доходами, однако на практике в 1991–1999 гг. имело место значительное по своим масштабам превышение государственных расходов над доходами. Следствием этого является бюджетный дефицит. Федеральный бюджет 2014 г. принимался как дефицитный, но был исполнен с профицитом, на 2015–2017 гг. планируется дефицит.

Причин, способствующих росту дефицита бюджета, много, но наибольшее значение имеет возрастание затрат государства в различных сферах социально-экономической жизни: на содержание армии и увеличение военных расходов, на содержание возрастающей численности государственного аппарата, в том числе Администрации Президента РФ.

Возрастание бюджетных расходов, не компенсированное увеличением налоговых поступлений, порождает рост бюджетного дефицита.

С 1991 по 1995 г. для покрытия бюджетного дефицита в России использовалась в основном эмиссия денег, что послужило толчком к инфляции. Бюджетный дефицит, будучи следствием несбалансированности государственных финансов, стал причиной серьезных потрясений в сфере денежного обращения.

2. Инфляция — обесценение денег, проявляющееся в форме роста цен на товары и услуги, что ведет к нарушению законов денежного обращения, падению покупательной способности денег. В международной практике принято различать следующие виды инфляции: ползучая — когда средний темп роста цен составляет 5–10% в год; галопирующая — от 10 до 50% со скачками до 100%; гиперинфляция — рост цен на 100% и выше.

Инфляция оказывает отрицательное влияние на общество в целом, так как она ведет к значительному ухудшению экономического положения: падают объемы производства; происходит перелив капитала из производства в торговую спекуляцию, в посреднические операции (где можно получить большую прибыль и легче уклониться от налогообложения), обесцениваются финансовые ресурсы государства.

При инфляции возникает социальная напряженность в обществе в связи с тем, что происходит перераспределение национального дохода в ущерб менее обеспеченных слоев общества, снижаются реальные доходы населения, обесцениваются сбережения граждан. Она ложится тяжелым бременем на социально незащищенные слои населения. Происходит занижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной.

По итогам 2014 г. инфляция составила около 10%.

3. Рост неплатежей как государства, так и организаций. Кризис неплатежей находит свое выражение в дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность — задолженность по расчетам с дебиторами за товары, работы и услуги; по расчетам с бюджетом, с персоналом по прочим операциям (задолжен-

ность работников организации по предоставленным им ссудам за счет средств организации или банковского кредита), задолженность подотчетных лиц и др.

Кредиторская задолженность — задолженность по расчетам с кредиторами за товары, работы, услуги, в том числе поставщикам и подрядчикам за полученные материальные ценности, по выданным векселям, задолженность рабочим и служащим по оплате труда, по расчетам с бюджетом и целевыми государственными фондами, по полученным авансам.

Распределение дебиторской и кредиторской задолженности на конец 2013 г. по видам экономической деятельности показано в табл. 16.1.

Таблица 16.1

Структура кредиторской и дебиторской задолженности организаций по видам экономической деятельности в 2013 г., %[1]

Вид экономической деятельности	Кредиторская задолженность		Дебиторская задолженность	
	всего	просроченная	всего	просроченная
Всего в экономике	100	100	100	100
В том числе: сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1,5	1,9	1,6	0,9
добыча полезных ископаемых	7,5	11,6	8,4	13,9
обрабатывающие производства	25,9	27,0	25,1	20,4
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7,1	22,1	7,6	25,3
строительство	13,7	5,0	8,9	3,8
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21,2	23,4	26,9	22,4
транспорт и связь	6,4	3,4	6,3	5,0
финансовая деятельность	1,5	0,1	2,6	0,3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14,2	4,7	11,6	7,5
другие отрасли	1,0	0,8	1	0,5

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 428–430.

4. Внешняя задолженность государства. Внешний долг России к 2015 г. составил более 700 млн долл. США, он распределен примерно поровну между государственным сектором в расширенном толковании (долг непосредственно органов государственного управления — около 8%, долг ЦБ РФ — около 2%) и частным сектором.

5. Снижение валового внутреннего продукта, который характеризует стоимость товаров и услуг, произведенных в стране во всех отраслях экономики и предназначенных для потребления, накопления и экспорта.

Последнее сокращение ВВП произошло в 2009 г. в связи с мировым финансовым кризисом. В 2010–2014 гг. наблюдался рост, замедлившийся в 2013–2014 гг. Крайне низкий рост ВВП в 2014 г. (около 0,5%) был обусловлен прежде всего плохой динамикой инвестиций (происходит отток капитала). В соответствии с утвержденным федеральным бюджетом на 2015–2017 гг. в этот период запланировано увеличение ВВП (на 1,2% в 2015 г., 2,3% в 2016 г., 3% в 2017 г.), однако при сохранении низких цен на нефть возможно сокращение экономики. По оценке Минфина, при цене нефти 80 долл. за баррель падение ВВП в 2015 г. составит 0,8%, а при цене 60 долл. за баррель может произойти спад до 4%.

Проявление признаков кризиса финансовой системы негативно сказывается на развитии промышленного и сельскохозяйственного производства, жизненном уровне населения.

Основными направлениями преодоления кризисных и иных негативных явлений в финансовой системе являются:

• во-первых, принятие решительных мер по обеспечению роста реального сектора экономики на основе задействования научно-технического и интеллектуального потенциала страны;

• во-вторых, эффективное использование бюджетных средств, сокращение непроизводительных расходов, в том числе на содержание административно-управленческого аппарата (министерств, ведомств, Администрации Президента РФ), увеличение доходной части бюджета за счет упорядочения налоговой системы, увеличения собираемости нало-

гов, сборов, таможенных пошлин и т. п. Упорядочение налоговой системы должно быть направлено на создание благоприятных условий для обеспечения капиталовложений и, следовательно, оживления производства;

• в-третьих, укрепление денежного обращения в стране, реализация антиинфляционной политики. Определяющее значение в борьбе с инфляцией имеет рост выпуска товаров с учетом спроса населения;

• в-четвертых, укрепление финансовой дисциплины, упорядочение расчетов между организациями. Необходимо повышать рентабельной работы организаций промышленности и сельского хозяйства. Рентабельность организаций характеризует эффективность их деятельности, что является необходимым условием рыночных отношений. В 2013 г. доля убыточных организаций в экономике составляла 26,8%, при этом в сфере производства и распределения электроэнергии, газа и воды почти половина организаций убыточны. В таких отраслях, как добыча полезных ископаемых, транспорт и связь, предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, функционирует более трети убыточных организаций;

• в-пятых, выплата внешних долгов. Одна из важных задач — добиться прекращения оседания в зарубежных банках части выручки от экспорта отечественного сырья и продукции, выработанной в России.

В целом, безусловно, преодоление кризисных явлений в финансовой системе может быть достигнуто на основе роста промышленного и сельскохозяйственного производства. Для решения этой глобальной проблемы необходима корректировка курса экономического развития страны, разработка плана дальнейшего развития отраслей экономики на инновационно-инвестиционной основе.

Контрольные вопросы и задания

1. Раскройте методы финансового воздействия на развитие экономики.

2. Охарактеризуйте участие разных сфер и звеньев финансовой системы и главные финансовые инструменты в регу-

лировании воспроизводственных, отраслевых и территориальных пропорций.

3. Как используются финансы в качестве инструмента экономического стимулирования развития производства и повышения его эффективности?

4. Раскройте содержание главных финансовых инструментов (регуляторов), с помощью которых осуществляется регулирование денежных доходов населения.

5. Каким путем с помощью финансов осуществляется улучшение производственных и экономических условий труда?

6. Как используется финансовый механизм для обеспечения предусмотренных Конституцией РФ социальных гарантий гражданам?

7. Какие явления можно считать признаками кризиса финансовой системы?

8. Назовите основные пути преодоления кризисных явлений в финансовой системе России.

Глава 17. Финансы в системе международных экономических отношений

17.1. Тенденции развития мирового хозяйства и формы международных экономических отношений

Мировое хозяйство — это система национальных хозяйств отдельных стран, объединенных международным разделением труда, торгово-производственными, финансовыми и научно-техническими связями.

Являясь результатом длительного исторического развития, мировое хозяйство как целостная система оформилось на рубеже XIX–XX вв. в результате деятельности корпораций и создания колониальных империй. Эта система включала разнородные части, существенно различающиеся по социально-экономическому уровню и структуре народного хозяйства.

Объективной основой формирования мирового хозяйства является общественное разделение труда, перешагнувшее

рамки национальных хозяйств и превратившее страны в звенья единого мирового воспроизводственного процесса.

Многие страны мирового сообщества в 70–80-х гг. XX столетия пережили крупные экономические кризисы. С середины 1970-х до начала 1980-х гг. темпы экономического развития капиталистических стран замедлились, стала нарастать инфляция, обострилась конкурентная борьба за владение рынками сбыта. В конце 1980-х гг. начался экономический подъем, но начало 1990-х вновь ознаменовалось экономическим кризисом, который привел к снижению платежеспособного спроса, вызвал уменьшение роста производства в странах Европы. Состояние промышленного производства отдельных стран в последние годы показано в табл. 17.1. Индекс промышленного производства в таблице представляет собой агрегированный индекс производства по видам экономической деятельности (отраслям) "Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров", "Обрабатывающая промышленность", "Снабжение электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом", "Водоснабжение; системы канализации, удаление отходов и меры по восстановлению окружающей среды".

Данные табл. 17.1 демонстрируют значительный спад промышленного производства в 2009 г., связанный с мировым экономическим кризисом 2008–2009 гг., начавшимся с кризиса в финансовом секторе США в 2007–2008 гг. Его последствия до сих пор в полной мере не преодолены.

В современных условиях кризис начинается со сферы обращения — растет масса нереализованных товаров, сокращается кредит (банки сокращают кредитование спекулятивного капитала), ссудный процент повышается, падает курс акций. Все это приводит к обесценению капитала предпринимателей, которые начинают сдерживать производство. Сокращение объемов производства ведет к падению прибыли, предприниматели не в состоянии погашать задолженность банкам по кредитам; возникает кризис неплатежей, что приводит в конечном счете к банкротству организаций.

Экономический рост в капиталистическом производстве не является равномерным и непрерывным. Он постоянно

Таблица 17.1

Индексы промышленного производства, % (2005 = 100%)[1]

Страна	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Россия*	106,3	113,5	114,2	103,6	112,1	117,4	120,4
Австрия	107	113	116	103	110	116	119
Бельгия	106	113	118	106	117	122	119
Болгария	106	116	117	96	98	103	103
Великобритания	100,1	101	98	89	91	90	88
Венгрия	110	119	119	98	108	114	112
Германия	105	111	112	94	104	111	110
Дания	104	102	101	86	87	89	88
Индия*	113	130	134	141	152	157	158
Италия	103	106	102	83	89	89	84
Канада*	99,5	99	94	84	88	92	…
Нидерланды	102	106	107	99	107	106	106
Норвегия	98	97	97	93	88	84	85
Польша	112	123	126	121	134	143	145
Румыния	109	121	124	117	123	133	136
США	102	105	102	90	96	99	103
Турция	107	115	114	103	116	128	131
Финляндия	110	115	116	95	100	102	99,6
Франция	101	102	99	85	89	91	89
Швеция	103	107	104	85	93	99	97
Япония	104	107	104	82	95	92	92

* Агрегированный индекс производства по видам экономической деятельности “Добыча полезных ископаемых”, “Обрабатывающие производства”, “Производство и распределение электроэнергии, газа и воды”. Для России — с учетом поправки на неформальную деятельность.

чередуется с падением, которое в особенно резкой и разрушительной форме обнаруживается в период экономического кризиса.

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 683.

В поисках выхода из кризиса многие государства стали внедрять прогрессивные формы организации общественного производства: концентрацию и специализацию на базе углубления разделения труда; рационализацию производства, внедряя новые технологии, усиливая эксплуатацию наемного труда.

Темпы роста валового внутреннего продукта отдельных стран в последние годы приведены в табл. 17.2.

Таблица 17.2

Индексы валового внутреннего продукта, %[1]
(в постоянных ценах; 2005 г. = 100%)

Страна	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Россия	108,2	117,4	123,5	113,9	119,0	124,1	128,4
Австрия	104	108	109	105	107	110	111
Бельгия	103	106	107	104	106	108	108
Болгария	107	113	120	114	114	116	117
Великобритания	103	106	105	101	103	104	104
Венгрия	104	104	105	98	99	101	99
Германия	104	107	108	103	107	110	111
Дания	103	105	104	98	99,8	101	100,4
Индия	109	120	128	134	149	161	167
Италия	102	104	103	97	99	99	97
Канада	103	105	106	103	106	109	111
Китай	113	129	141	154	170	186	200
Нидерланды	103	107	109	105	107	108	107
Норвегия	102	105	105	103	104	105	109
Польша	106	113	119	121	126	131	134
Румыния	108	115	123	115	114	116	117
США	103	105	104	101	103	105	108
Турция	107	112	113	107	117	127	130
Финляндия	104	110	110	101	104	107	107

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 676.

Окончание табл. 17.2

Страна	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Франция	103	105	105	102	103	105	105
Швеция	104	108	108	102	108	112	113
Япония	102	104	103	97	102	101	103

Одной из важнейших черт развития мирового хозяйства во второй половине XX в. было образование тех или иных союзов государств, направленных на развитие экономического сотрудничества между странами в области производства, торговли, валютных отношений. Протекающие на этой основе экономические процессы стали называться интеграцией.

Термин "интеграция" используется для определения разного рода процессов, в которых осуществляется централизация капитала и производства, координация производственной и финансовой деятельности и др.

Исторически первой формой интеграции в Европе было Европейское экономическое сообщество (ЕЭС), возникшее в 1957 г. путем объединения шести западноевропейских стран — Бельгии, Голландии, Италии, Люксембурга, Франции и ФРГ. Позднее к ЕЭС присоединились Англия, Дания, Греция, Ирландия, Испания и Португалия. Целью Сообщества было создание объединенного рынка товаров, капиталов, услуг, рабочей силы стран-участниц. Поэтому широко распространенным названием ЕЭС стал термин "Общий рынок".

В основе ЕЭС лежал таможенный союз, в рамках которого были отменены тарифные ограничения на взаимную торговлю промышленными товарами, для стран-участниц была создана зона беспошлинной торговли, разработаны меры защиты от внешних конкурентов.

С 1992 г. ЕЭС называют Европейским сообществом, а с 2007 г. — Европейским союзом (ЕС). Европейский союз является объединением государств, которые стремятся к политическому и экономическому единству при частичном отказе от своих национальных суверенитетов. В настоящее время ЕС объединяет 28 государств, численность населения которых составляет более 500 млн чел.

ЕС имеет следующие межгосударственные органы: Совет министров (законодательный орган), Комиссию ЕС (исполнительный орган), Европейский парламент (законодательный и контролирующий орган), Суд ЕС. Евросоюз имеет свой бюджет. Собственные средства ЕС складываются в основном из ввозных пошлин и отчислений от налога на добавленную стоимость. Кроме того, в бюджет ЕС выделяется часть национального дохода всех государств — членов ЕС.

Интеграционные процессы носят региональный характер, приобретая форму объединений, направленных на достижение общих финансово-экономических целей. Первоначально интеграционные объединения в Европе и на других континентах создавались для отмены таможенных барьеров на ввозимые товары и торговлю между странами — участницами объединения. Зонам таких объединений присваивается название "свободные зоны".

Свободная экономическая зона (СЭЗ) — ограниченная территория, на которой действуют особые льготные экономические условия таможенного, налогового характера, условия для инвестирования капиталов. СЭЗ создаются следующих видов: 1) свободные таможенные и торговые зоны; 2) экспортные промышленные зоны; 3) банковские и страховые зоны с льготным режимом операций; 4) технологические зоны (технополисы), обеспечивающие на основе различных льгот разработку и внедрение прогрессивной технологии; 5) комплексные (универсальные) свободные экономические зоны (свободные города, особые районы и др.).

Развитие интеграционных процессов привело к объединению государств с целью свободного перемещения товаров и услуг внутри группы государств и образованию в их регионе общего рынка.

Процессы интеграции происходят и на других континентах. Так, между США и Канадой подписано соглашение о свободе торговли, которое содержит положения, являющиеся реальными шагами к созданию общего экономического пространства на североамериканском континенте. Общие рынки созданы в Юго-Восточной Азии и др.

В настоящее время сформировалась следующая структура мирового хозяйства:

- мировой рынок товаров и услуг;
- мировой рынок капиталов;
- мировой рынок рабочей силы;
- международная валютная система;
- международная кредитно-финансовая система.

Субъектами мирового хозяйства являются:

- государства с их народнохозяйственными комплексами;
- транснациональные корпорации;
- международные организации и институты.

В комплексе факторов, побуждающих страны к экономической интеграции, важное место принадлежит задачам индустриализации стран, внедрения результатов научно-технического прогресса, задачам снижения затрат в производстве и торговле и обеспечения доходов.

Эти задачи предопределяют характер и формы международных экономических отношений, специфику участия в них каждого субъекта мирового хозяйства, характер кредитно-финансовых взаимосвязей.

Интеграционные процессы в странах мирового хозяйства, вывоз сырья из слаборазвитых стран, использование финансово-кредитных отношений способствовали в отдельных государствах росту ВВП. В то же время рыночные реформы в бывших социалистических республиках (ныне — странах СНГ) ослабили экономические связи между ними, замедлили рост ВВП.

В настоящее время международные экономические отношения между субъектами мирового хозяйства утвердились и реализуются в следующих основных формах:

- международная торговля товарами и услугами;
- инвестирование капитала (вывоз и ввоз капитала);
- кредитно-финансовые отношения;
- платежно-финансовые отношения.

Российская Федерация как субъект мирового хозяйства использует разнообразные формы международных экономических отношений. Россия стремится прежде всего к интеграции со странами СНГ. Интеграция рынков стран СНГ неизбежно порождает объединение хозяйственной политики и

образование экономического союза. Договор об экономическом сотрудничестве стран СНГ был подписан в сентябре 1993 г. Венцом экономического союза в перспективе будет переход к единой валютной системе, образование единого банка внешнеэкономических расчетов.

В 2001 г. было образовано Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС).

В соответствии с уставными целями и задачами ЕврАзЭС Беларусь, Казахстан и Россия в 2010 г. создали Таможенный союз, предусматривающий единую таможенную территорию, в пределах которой во взаимной торговле не применяются таможенные пошлины и ограничения экономического характера, за исключением специальных защитных, антидемпинговых и компенсационных мер. При торговле с третьими странами применяются единые таможенные тарифы и правила.

Следующим этапом стало формирование с 2012 г. Единого экономического пространства ЕврАзЭС. На базе Таможенного союза, ЕврАзЭс и Единого экономического пространства в 2014 г. был образован Евразийский экономический союз (ЕАС), в который входят Россия, Беларусь, Казахстан, Киргизия и Армения. Основными целями его формирования являются:

– эффективное функционирование общего (внутреннего) рынка товаров, услуг, капитала и труда;

– создание условий стабильного развития структурной перестройки экономики государств-участников в интересах повышения жизненного уровня их населения;

– проведение согласованной налоговой, денежно-кредитной, валютно-финансовой, торговой, таможенной и тарифной политики;

– развитие единых транспортных, энергетических и информационных систем;

– создание общей системы мер государственной поддержки развития приоритетных отраслей экономики, производственной и научно-технологической кооперации.

17.2. Роль финансов в развитии международной торговли

В системе международных экономических связей ведущее место занимает внешняя торговля. Она опосредует в

материально-вещественной форме практически все виды международного разделения труда.

Внешняя торговля государств — это торговые отношения между странами, состоящие из вывоза (экспорта) и ввоза (импорта) товаров, сырья и материалов. В своей совокупности она представляет международную торговлю, в основе которой лежит международное разделение труда. Международная торговля возникла в докапиталистических формациях и способствовала росту товарного производства. Широкое развитие она получила в эпоху капитализма. "Капиталистическое производство, — писал К. Маркс, — вообще не существует без внешней торговли"[1]. Всемирный рынок является базисом и жизненной сферой капиталистического способа производства. "Нельзя себе представить капиталистической нации без внешней торговли, да и нет такой нации"[2].

Многие организации уже при возникновении ориентируются не только на внутренний, но и на внешний рынок. Конкуренция вынуждает компании расширять масштабы производства и искать новые пути сбыта товаров.

Современные теории внешней торговли восходят к постулатам классической школы основоположника классической политической экономии А. Смита и Д. Рикардо.

Адам Смит (1723–1790) обосновал тезис, в соответствии с которым основой развития внешней торговли является различие в абсолютных издержках при производстве товаров в разных странах: одни могут производить товары более эффективно, чем другие. Он отмечал, что импортировать товары нужно из страны, где издержки абсолютно меньше, а экспортировать те товары, издержки которых ниже у экспортеров[3].

Именно поэтому, несмотря на то что в выборе специализации производства продукции А. Смит большую роль отводил торговле, он считал необходимым при рассмотрении этого вопроса учитывать преимущества страны — естественные

---

[1] Маркс К., Энгельс Ф. Соч. Т. 24. С. 534.

[2] Ленин В. И. Полн. собр. соч. Т. 3. С. 156.

[3] См.: Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Соцэкгиз, 1962. С. 333.

(климатические условия, наличие природных ресурсов и т. п.) и приобретенные (обусловленные технологией производства).

Взгляды А. Смита дополнил и развил Давид Рикардо (1772–1823), которому принадлежит теория относительного преимущества, так или иначе присутствующая в большинстве современных работ по проблемам внешнеэкономического взаимодействия. Она занимает центральное место в исследовании вопросов участия страны в международной торговле.

Д. Рикардо говорил о необходимости взаимовыгодной торговли: эта страна будет в выигрыше, если откажется от менее эффективного товара в пользу более эффективного. Согласно его теории общий объем продукции можно увеличить за счет специализации страны на производстве той продукции, по которой преимущества в издержках особенно велики. По мнению Д. Рикардо, для страны бывает невыгодно развивать даже те отрасли, где издержки производства ниже, чем в других странах. Он приводит такой пример: на производстве определенного количества вина в Португалии требуется 80 человек в течение года, а на производство сукна — 90 человек в течение того же времени. В Англии для производства того же количества вина необходимо 120 человек, а сукна — 100 человек. Португалии будет выгодно вывозить вино в обмен на сукно, хотя ввозимое Португалией сукно могло быть произведено самой Португалией с меньшим количеством труда, чем в Англии. Дело в том, что, переместив труд и капитал из производства сукна в виноделие — отрасль, в которой она имеет большие сравнительные преимущества перед Англией, Португалия путем обмена на вино может получить сукно, затратив труд лишь 80 человек, т. е. сэкономить труд 10 человек. Этот обмен будет выгоден и для Англии, так как, сосредоточивая свои усилия на производстве сукна, она может в обмен на сукно получить определенное количество вина, затрачивая труд не 120 человек, а лишь 100 и экономя таким образом труд 20 человек[1].

[1] См.: Рикардо Д. Начало политической экономии и налогового обложения. М., 1995. Т. 1. С. 116–117.

Следуя учению Д. Рикардо, каждая страна экспортирует ту продукцию, в выпуске которой она преуспевает, и импортирует ту продукцию, в выпуске которой преуспевают другие страны.

В эпоху развитого капитализма внешняя торговля приобретает новые черты: крупные монополии контролируют сбыт товаров и делят рынки сбыта для овладения источниками сырья, усиливают вывоз капитала. Преобладающая часть внешней торговли приходится на товарооборот между промышленно развитыми странами. Их доля во внешней торговле намного превышает удельный вес их населения.

В настоящее время доля России в мировой торговле составляет менее 5%. Основную часть валюты от внешней торговли Россия получает от экспорта нефти и нефтепродуктов, газа, угля, черных металлов. Показатели объемов внешней торговли России товарами приведены в табл. 17.3 и 17.4.

Таблица 17.3

Экспорт России, млрд долл. США[1]
(по данным таможенной статистики)

Экспорт	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2012 г.	2013 г.
Всего	103,1	241,5	397,1	524,7	526,4
В том числе: со странами СНГ	13,8	32,6	59,6	79,2	73,5
со странами дальнего зарубежья	89,3	208,8	337,5	445,5	452,9

Таблица 17.4

Импорт России, млрд долл. США[2]
(по данным таможенной статистики)

Импорт	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2012 г.	2013 г.
Всего	33,9	98,7	228,9	317,2	317,8
В том числе: со странами СНГ	11,6	19,0	31,7	44,9	41,3
со странами дальнего зарубежья	22,3	79,7	197,2	272,3	276,5

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 518.

[2] См.: там же.

В 2013 г. в общем объеме экспорта России наибольшие объемы пришлись на долю Нидерландов — 13,3%, Италии — 7,5%, Германии — 7,0%, Китая — 6,8%, Турции — 4,8%, Украины — 4,5%, Беларуси — 3,8%, Японии — 3,7%, Польши — 3,7%, Казахстана — 3,3%, Великобритании — 3,1%, Республики Корея — 2,8%, Финляндии — 2,5%, США — 2,1%, Франции — 1,7% и Швейцарии — 1,7%.

В импорте преобладали поставки из Китая — 16,7%, Германии — 11,9%, США — 5,2%, Украины — 5,0%, Италии — 4,6%, Беларуси — 4,3%, Японии — 4,3%, Франции — 4,1%, Республики Корея — 3,2%, Казахстана — 2,8%, Польши — 2,6%, Великобритании — 2,6%, Турции — 2,3%, Нидерландов — 1,8% и Финляндии — 1,7%[1].

Большое значение во внешней торговле России отводится развитию внешнеторгового оборота со странами СНГ. Наиболее успешно развивается внешнеторговый оборот России с такими странами СНГ, как Белоруссия, Казахстан, Украина. Они занимают наибольший удельный вес в обороте внешней торговли.

Отличительной чертой мирового рынка является существование особой системы цен — мировых цен на товары. Отношения здесь строятся на основе закона стоимости, спроса и предложения. В обмене участвуют товары, производимые в странах с различным уровнем развития производительных сил, с различными формами общественной организации, различным спросом.

Экспортные и импортные операции осуществляются на основе внешнеторгового контракта, в котором фиксируются цены.

Все сделки во внешней торговле между странами связаны с платежами, с переводом денег из одной страны в другую. Этим они отличаются от системы клиринговых расчетов, когда платежи между клиентами и государственными или внешнеторговыми банками производятся в одной стране, а окончательный расчет происходит между государственными банками этих стран.

---

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 522, 527.

В связи с укреплением экономического положения стран почти все страны Запада в 50–60-е гг. XX в. перешли от клиринговых расчетов к расчетам в свободно конвертируемой валюте.

В контрактах отечественных внешнеторговых организаций с зарубежными фирмами принимается любая свободно конвертируемая валюта, если межправительственным соглашением не оговорено иное. Во избежание валютных потерь стороны стремятся зафиксировать в качестве валюты цены наиболее устойчивые валюты. Ими являются валюты тех стран, которые открывают конвертируемые счета по движению капиталов для нерезидентов — иностранных юридических и физических лиц.

Из изложенного отчетливо видна роль финансов в развитии мировой торговли. Являясь инструментом хозяйствования, финансы непосредственно обслуживают экспортно-импортные операции внешней торговли. Функционируя в международной торговле, финансы оказывают влияние на экономические интересы ее участников и тем самым способствуют развитию внешней (международной) торговли.

В международной торговле с помощью финансовых инструментов осуществляются расчеты по экспортно-импортным операциям, распределяется доход между участниками международных отношений. И наконец, роль финансов проявляется в том, что они выполняют контрольную функцию в исполнении международных торговых контрактов.

Международная торговля между государствами растет и развивается в связи с выгодностью и целесообразностью международного разделения труда.

17.3. Вывоз капитала за рубеж

Международные экономические связи осуществляются, как было отмечено выше, в форме международной торговли, экспорта и импорта товаров. Но в современном мировом хозяйстве в число вывозимых и ввозимых товаров все больше включается и такой специфический товар, как капитал.

Вывоз капитала за рубеж — это целенаправленное перемещение денежных средств из одной страны в другую для

вложения их в выгодное предпринимательское дело. Он осуществляется в следующих основных формах:

1) прямых инвестиций;

2) портфельных инвестиций;

3) ссудного капитала.

Прямые инвестиции представляют собой долгосрочные зарубежные инвестиции в промышленные, сельскохозяйственные, торговые и другие организации. Они служат источником финансовых средств при создании и расширении компаний. Иногда прямые иностранные инвестиции служат фактором внедрения новой техники и технологии на действующих предприятиях. К прямым относят и такие инвестиции, при которых иностранный инвестор обладает не менее чем 10% акционерного капитала предприятия (фирмы).

Прямые инвестиции осуществляются без участия фондовых бирж и других посредников. Это наиболее выгодное вложение капитала в производство, позволяющее вырабатывать и сбывать товары на месте.

Портфельные инвестиции — это вложения капитала в покупку акций, векселей, облигаций и других ценных бумаг с целью получения прибыли на вложенный капитал в виде дивидендов.

Вывоз ссудного капитала — это предоставление срочных и долгосрочных кредитов в денежной или товарной форме с целью получения прибыли за счет высокого ссудного процента. Международный рынок ссудных капиталов подразделяется на денежный рынок и рынок капиталов.

Денежный рынок — это в основном рынок краткосрочных (до одного года) кредитов. Благодаря им корпорации, а также государственные банки получают возможность восполнять за счет внешних источников временную недостачу оборотных средств.

Рынок капиталов имеет дело со среднесрочными (от 1 до 10 лет) банковскими кредитами и долгосрочными (свыше 10 лет) займами, которые предоставляются (по преимуществу) путем выпуска и приобретения облигаций.

В последние годы на международном рынке стали широко использоваться нетрадиционные формы долгосрочного инве-

стирования ссудного капитала — проектное финансирование, т. е. предоставление крупных кредитов под конкретные промышленные и иные проекты.

Вывоз капитала за рубеж выгоден прежде всего вывозящей стране в целях получения прибыли. Однако в таком капитале заинтересована и страна, в которую ввозится капитал. Она получает вливание денежных средств, которые могут дать ей толчок в развитии производства либо улучшении инфраструктуры, но за это придется расплачиваться затем частью дохода.

Основная часть прямых инвестиций направляется в обрабатывающую промышленность и отрасли высоких технологий. Заграничные инвестиции осуществляют в основном крупные компании мира, в первую очередь транснациональные компании[1], а также государства. Государственные средства из развитых стран направляются, как правило, в страны Азии, Африки, Латинской Америки в основном в ссудной форме. Получателям государственного кредита часто ставятся определенные условия: выдать гарантии не национализировать предприятия, банки и фирмы, гарантировать вывоз капитала в виде полученной прибыли и др.

В 1990-е гг. страны Восточной Европы и СНГ вошли в число привлекательных зон приложения зарубежных прямых инвестиций. Зарубежные инвесторы стали ввозить капитал для создания совместных предприятий, основанных на использовании объединенных капиталов зарубежных и местных учредителей. Создание таких организаций позволяет соединить денежные средства и иные виды ресурсов из разных стран и выполнять общую производственную деятельность. Совместные предприятия обладают совместным имуществом, финансами. Прибыль и риск, связанные с совместной деятельностью, распределяются пропорционально доле средств, вложенных каждым участником.

---

[1] Транснациональная корпорация (компания) — крупное объединение акционерных обществ для проведения производственной и финансовой деятельности. Осуществляет основную часть своих операций за пределами страны, в которой она зарегистрирована, чаще всего в нескольких странах, где имеет сеть отделений, филиалов.

О размерах прямых и портфельных инвестиций от иностранных инвесторов в Российской Федерации свидетельствуют данные, приведенные в табл. 17.5.

Таблица 17.5

Объем инвестиций от иностранных инвесторов в Российской Федерации по видам[1]

Вид инвестиций	2000 г.		2005 г.		2011 г.		2013 г.	
	млн долл.	% к итогу	млн долл.	% к итогу	млн долл.	% к итогу	млн долл.	% к итогу
Всего инвестиций	10 958	100	53 651	100	190 643	100	170 180	100
В том числе: 1) прямые инвестиции	4429	40,4	13 072	24,4	18 415	9,7	26 118	15,4
из них: взносы в капитал	1060	9,7	10 360	19,3	9080	4,8	9976	5,9
кредиты, полученные от зарубежных совладельцев организаций	2738	25,0	2165	4,0	7495	3,9	14 581	8,6
прочие	631	5,7	547	1,1	1840	1,0	1561	0,9
2) портфельные инвестиции	145	1,3	453	0,8	805	0,4	1092	0,6
из них: акции и паи	72	0,6	328	0,6	577	0,3	895	0,5
долговые ценные бумаги	72	0,6	125	0,2	219	0,1	186	0,1
3) прочие инвестиции	6384	58,3	40 126	74,8	171 423	89,9	142 970	84,0
из них: торговые кредиты	1544	14,1	6025	11,2	27 775	14,6	27 345	16,1
прочие кредиты	4735	43,2	33 745	62,9	139 931	73,4	113 950	66,9
прочее	105	1,0	356	0,7	3717	1,9	1675	1,0

[1] См.: Российский статистический ежегодник. 2013. С. 587; Россия в цифрах. 2014. С. 468.

Существуют разные организационно-правовые формы создания международного предпринимательства.

Организации с участием иностранного капитала создаются в Российской Федерации в соответствии с ГК РФ и Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений".

Интересы зарубежных предпринимателей и местных партнеров при создании и использовании совместных предприятий не совпадают. Для зарубежных предпринимателей участие в совместном предприятии есть форма вывоза капитала с целью получения прибыли. Они используют эту форму как способ проникновения на привлекательные зарубежные рынки, где можно легче получить прибыль.

Для отечественных же партнеров интерес к совместному предприятию связан с возможностью освоения передовой технологии, внедрения новой техники, накопления опыта организации производства.

Хотя интересы партнеров совместных предприятий разные, совместная деятельность дает положительные результаты для той и другой стороны. Эти отношения позволяют разделить риск (финансовый и производственный) между партнерами, укрепить их позиции на рынке.

Объемы поступлений от иностранных инвесторов по отраслям экономики (видам экономической деятельности) Российской Федерации приведены в табл. 17.6.

В объеме инвестиций от иностранных инвесторов в российскую экономику в 2013 г. более половины приходилось на инвестиции в обрабатывающие производства, при этом 31,7% поступлений относилось к производству кокса и нефтепродуктов. Удельный вес инвестиций в оптовую торговлю также высок — 15,8% (включая торговлю через агентов, без учета торговли автотранспортными средствами и мотоциклами).

Россия не стоит в стороне от процессов международной интеграции. Она не только способствует ввозу капитала, но и одновременно вывозит капитал за рубеж. За рубежом, в странах СНГ и развивающихся государствах, действуют тысячи

Таблица 17.6

Объем поступлений от иностранных инвесторов по видам экономической деятельности Российской Федерации[1]

Вид экономической деятельности	2003 г.		2005 г.		2012 г.		2013 г.	
	млрд долл.	в % к итогу	млрд долл.	в % к итогу	млрд долл.	в % к итогу	млрд долл.	в % к итогу
Всего инвестиций	29,7	100	53,7	100	154,6	100	170,2	100
В том числе: добыча полезных ископаемых	5,7	19,3	6,0	11,2	18,2	11,7	11,4	6,7
обрабатывающие производства	6,5	22,0	18,0	33,5	49,2	31,9	89,8	52,8
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0,0	0,1	0,3	0,6	1,8	1,2	1,6	1,0
строительство	0,1	0,3	0,2	0,4	0,9	0,6	0,7	0,4
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10,5	35,5	20,5	38,2	25,4	16,4	31,0	18,2
транспорт и связь	1,1	3,8	3,8	7,2	4,6	3,0	4,8	2,8
финансовая деятельность	0,8	2,6	1,8	3,4	43,4	28,1	20,1	11,8
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4,6	15,4	2,6	4,9	10,0	6,5	9,7	5,7
прочие отрасли	0,3	1,0	0,4	0,6	1,1	0,6	1,0	0,6

организаций с российским капиталом, часть организаций была создана за рубежом Советским Союзом.

Важная роль финансов здесь проявляется в мобилизации ресурсов иностранных инвесторов — зарубежных коммерческих фирм, банков, международных строительных и иных компаний.

Иностранные инвестиции в экономику России способствуют ее стабилизации и подъему. В то же время при вывозе

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 469–471.

российского капитала за рубеж финансы содействуют развитию и углублению международных экономических связей и формированию внешних источников финансовых ресурсов.

17.4. Международные валютные отношения

В мировом хозяйстве невозможно обойтись без налаженной системы валютных (денежных) и кредитных отношений между странами.

Развитие международных валютных отношений обусловлено формированием мировой системы хозяйства. Экономические отношения между государствами по поводу обмена товарами на мировом рынке объективно приводят к международным валютным отношениям.

Международные валютные (денежные) отношения — это экономические отношения, связанные с функционированием национальных валют на мировом рынке, денежным обслуживанием товарообмена между странами, использованием валюты как платежного средства и кредита.

Валютные отношения так или иначе сопровождают международную торговлю, вывоз капитала за рубеж, научно-технический обмен, кредитование, международные расчеты и иные экономические и культурные связи между государствами.

Различают национальные и мировую валютные системы.

Национальная валютная система представляет собой форму организации валютных отношений страны, которая определяется национальным законодательством.

Мировая валютная система — это форма организации международных валютных отношений, обусловленная развитием мирового хозяйства и юридически закрепленная международными соглашениями.

Государственное и межгосударственное регулирование валютных отношений находит свое выражение в валютной политике.

Валютная политика представляет собой совокупность экономических мер, проводимых в жизнь государственными органами и международными учреждениями в соответствии с их программными целевыми установками.

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" в Российской Федерации официальной денежной единицей (валютой) является рубль. Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещается. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Официальный курс рубля к денежным единицам других государств определяется ежедневно (по рабочим дням) Центральным банком РФ (Банком России).

Таким образом, валютная система Российской Федерации закреплена национальным законодательством. Основой ее является установленная законом денежная единица государства (российский рубль), которая в международных экономических отношениях становится валютой.

Основным законодательным актом, регулирующим валютные отношения Российской Федерации, является Закон РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". В Законе определены основные понятия: иностранная валюта и валютные ценности, резидент, нерезидент. Предусмотрены порядок и принципы валютного регулирования и валютного контроля, правовые основания валютных операций между резидентами и нерезидентами, порядок и условия открытия резидентами счетов (вкладов) в банках за пределами территории РФ, порядок и условия открытия нерезидентами счетов (вкладов) в банках на территории РФ, порядок ввоза и вывоза валютных ценностей, валюты и внутренних ценных бумаг и др.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляется Правительством РФ, органами валютного контроля и агентами валютного контроля в соответствии с законодательством РФ. Органами валютного контроля в Российской Федерации являются Центральный банк РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация "Банк развития и внешнеэко-

номической деятельности (Внешэкономбанк)", таможенные и налоговые органы.

Характер валютных отношений во многом зависит от **конвертируемости** валюты стран. Валюты подразделяют на свободно конвертируемые, частично конвертируемые, неконвертируемые.

Свободно конвертируемой валютой принято называть валюту, которая свободно, без ограничений обменивается на другую иностранную валюту. Свободно конвертируемой валютой стали: доллар США, канадский доллар, японская иена, евро и некоторые другие.

Частично конвертируемой называют национальную валюту страны, в которой применяются отдельные ограничения на некоторые виды валютных операций. Частично конвертируемая валюта обменивается только на некоторые иностранные валюты, но не на все.

Неконвертируемой (замкнутой) называют валюту, которая применяется (используется) только в пределах одной страны и не обменивается свободно на иностранные валюты.

Валюты, курс которых постепенно падает, относят к так называемым мягким валютам.

Российский рубль прошел путь от неконвертируемой валюты до разряда валют с внутренней конвертированностью. Он свободно обменивается на валюту внутри России и в странах СНГ.

Международная торговля товарами, вывоз капитала за рубеж, реализация научно-технической продукции неразрывно связаны с обменом валют. Обычно экспортер стремится продать свой товар за свободно конвертируемую иностранную валюту. Импортер обменивает свою национальную валюту на иностранную для оплаты товаров, которые были куплены за рубежом. Для обеспечения эквивалентности обмена используется валютный курс.

Валютный курс — это соотношение между национальной и иностранной валютой. Способ публикации валютного курса называется валютной котировкой. Валютный курс определяется в основном покупательной способностью каждой из валют, которая, в свою очередь, зависит от спроса и предложе-

ния национальной валюты на валютном рынке, обеспеченности валюты национальным богатством страны, устойчивости валюты и доверия к ней, различных экономических факторов.

Центральный банк РФ может проводить активную политику на валютном рынке, влиять на *официальный курс* рубля.

Официальный курс доллара США по отношению к рублю устанавливается Банком России на основе котировок межбанковского внутреннего валютного рынка. Официальные курсы других иностранных валют по отношению к рублю рассчитываются Банком России на основе официального курса доллара США по отношению к рублю и котировок данных валют к доллару США на международных валютных рынках, на межбанковском внутреннем валютном рынке, а также официальных курсов доллара США к указанным валютам, устанавливаемых центральными (национальными) банками соответствующих государств.

В бухгалтерском учете российских организаций для пересчета иностранной валюты в рубли применяется только официальный курс рубля.

Рыночный курс — курс, формируемый на валютной бирже на основе текущего спроса и предложения при совершении валютных сделок. По рыночному курсу на внутреннем рынке осуществляется купля-продажа иностранной валюты.

Динамика курса доллара и евро по отношению к рублю, по данным Центрального банка РФ, приведена в табл. 17.7.

Нынешний курс рубля к доллару признается нереальным, так как он не отражает их реального соотношения, а чрезвычайно занижен, что наносит ущерб российской экономике. Необоснованно занижен не только курс рубля по отношению к доллару, но и курс многих других валют стран СНГ. Это нанесло значительный урон международной торговле и экономике стран СНГ и России, а также породило волну спекуляции наличностью на денежном рынке.

Для решения проблемы конвертируемости валюты и установления реального курса валюты необходимы стабилизация денежного обращения внутри страны, устранение дефицита товаров на внутреннем рынке, преодоление дефицита внешнего платежного баланса, ограничение инфляции до минимума.

Таблица 17.7

Динамика курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю (по данным Центрального банка РФ) на конец года[1]

Год	Курс доллара США, руб./долл.	Курс евро, руб./евро
1995	4,64 в деноминированных рублях	—
1997	5,96 в деноминированных рублях	—
1998	20,65	—
1999	27,00	27,23
2000	28,16	26,14
2001	30,14	26,49
2002	31,78	33,11
2003	29,45	36,82
2004	27,75	37,81
2005	28,78	34,19
2006	26,33	34,70
2007	24,55	35,93
2008	29,38	41,44
2009	30,24	43,39
2010	30,48	40,33
2011	32,20	41,67
2012	30,37	40,23
2013	32,73	45,00
2014	50,77	63,24

Колебания курсов национальных денежных единиц обусловлены двумя основными факторами: во-первых, реальными стоимостными соотношениями покупательной способности валют на внутренних рынках зарубежных стран; во-вторых, спросом и предложением национальных валют на международном рынке, подверженными постоянным изменениям в связи с переливами капиталов из одной страны в другую.

Укрепление престижа рубля связано с обеспечением подъема промышленного и сельскохозяйственного производства в Российской Федерации, с усилением государственного контроля за операциями на валютном рынке. Одна из мер

[1] См.: Справочно-поисковая система “КонсультантПлюс”.

решения данной проблемы — изменение порядка расчетов по операциям купли-продажи на валютных биржах страны. Требуется также установить жесткий контроль за вывозом иностранной валюты из страны за рубеж и принять реальные меры по снижению темпов инфляции.

Международные расчеты по торговым операциям осуществляются, как правило, в свободно конвертируемой валюте, замкнутых иностранных валютах. Основная часть расчетов по коммерческим операциям осуществляется безналичным путем. Расчеты производятся обычно через банки, установившие друг с другом корреспондентские отношения, т. е. имеющие договоренность о порядке и условиях проведения банковских операций. Корреспондентские отношения оформляются путем заключения межбанковского соглашения.

Большое значение в области валютной интеграции и международных расчетов имело образование в 1979 г. Европейской валютной системы (ЕВС). Она была основана на трех элементах: европейской валютной единице — ЭКЮ, механизме валютных курсов, механизме кредитования. Эта система обеспечивала относительную стабильность обменных курсов национальных валют и коллективное противостояние американскому доллару. Ключевым элементом ЕВС стало создание новой европейской валютной единицы — евро.

В безналичных расчетах евро были введены с 1999 г., в наличных — с 2002 г. В настоящее время евро обращается в двух третях стран Евросоюза

После 1 июля 2002 г. евробанкноты и евромонеты стали единственным платежным средством в странах Европейского общего рынка. Это означает, что сфера обращения доллара США в этих европейских странах существенно сужается.

Для регулирования денежного обращения создан Европейский центральный банк, который вырабатывает единую валютную политику стран — членов Евросоюза.

В мировой практике сложились определенные формы расчетов, способы их оформления и оплаты платежных документов. По экономическому содержанию международные расчеты подразделяют на две группы: торговые и неторговые.

Торговые расчеты включают платежи и поступления:

• по внешнеторговым операциям;

• международному кредиту;

• международным перевозкам грузов различными видами транспорта (морским, железнодорожным и др.).

К *неторговым* расчетам относят:

• платежи по содержанию дипломатических организаций, торговых, консульских и иных представительств и международных организаций;

• расходы по пребыванию различных делегаций, групп, специалистов и граждан в других странах;

• переводы денежных средств за границу по поручению общественных организаций и частных лиц.

Во внешней торговле выполняются следующие виды платежей:

• авансовые платежи, осуществляемые в виде переводов;

• платежи при поставке товара или после поставки на основании представленных документов (с помощью аккредитива, инкассо, пластиковых карточек и чеков);

• платежи по поступлении товаров и счетов, осуществляемые в виде переводов;

• платежи по наступлению срока платежа.

Платежи производятся, как правило, через зарегистрированные иностранные банки, находящиеся в стране плательщика, либо через филиалы, отделения иностранных банков. Платежные операции осуществляют иностранные банки, с которыми установлены корреспондентские отношения, т. е. с которыми имеются соглашения о порядке и условиях проведения банковских операций. Корреспондентские отношения устанавливаются с банками тех стран, которые имеют дипломатические отношения. При отсутствии дипломатических отношений необходимо согласование с центральными банками государств.

Основными формами расчетов являются банковский перевод, инкассо и документарный аккредитив. Реже используются вексельная форма расчетов и чековая.

17.5. Международные кредитно-финансовые организации

Кредитно-финансовые отношения — это экономические отношения между кредитором и заемщиком при использова-

нии кредита (ссуды) в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с выплатой процента.

В кредитно-финансовые отношения вступают почти все участники международных экономических отношений. Особенно нуждаются в кредитах участники внешней торговли. У одних — импортеров — ощущается недостаток валюты, чтобы рассчитаться с экспортером, и они прибегают к помощи организации, которая может дать им кредит. У других организаций — экспортеров — недостает средств для того, чтобы осуществить инвестиционный проект за рубежом. Международные кредитные отношения не ограничиваются отношениями организаций-экспортеров и организаций-импортеров, они неразрывно связаны с международными кредитно-финансовыми организациями.

Кредитование в иностранной валюте имеет следующие основные разновидности:

- кредитование экспортно-импортных операций внешней (международной) торговли;
- кредитование государственных нужд, связанных с погашением внешней задолженности иностранным государствам и банкам;
- кредитование совместных инвестиционных проектов государств, фирм, корпораций;
- кредитование банков по расчетным операциям;
- иные формы кредитования.

В выполнении кредитно-финансовых операций и в поддержании стабильности международных расчетов важнейшая роль принадлежит международным кредитным и финансовым институтам (организациям).

Международные кредитно-финансовые институты — это международные организации, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования кредитно-финансовых отношений между странами, содействия развитию экономических отношений, оказания кредитной помощи.

Крупнейшими специализированными международными кредитно-финансовыми организациями являются следующие:

1. *Международный валютный фонд (МВФ)*, созданный на основе Бреттон-Вудских (США) соглашений в 1944 г., являет-

ся специализированным органом Организации Объединенных Наций, начал функционировать с 1947 г. Цели создания МВФ:

1) содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, многосторонней системы платежей и установления валютных ограничений;

2) предоставление кредитных ресурсов своим членам при валютных затруднениях, связанных с неуравновешенностью платежных балансов;

3) предоставление кредитов странам, испытывающим трудности в области платежного баланса.

Кредитные операции осуществляются только с официальными органами стран: центральными банками, казначействами, валютными стабилизационными фондами. Кредиты предоставляются в иностранной валюте или в форме продажи иностранной валюты за национальную валюту.

Предоставляемые кредиты делятся на виды в зависимости от причины, вызвавшей несбалансированность внешних платежей. Решение о выдаче кредита принимается голосованием членов МВФ. Вес голоса страны при голосовании зависят от финансовой квоты в МВФ.

Вступая в МВФ, каждая страна вносит определенную сумму взноса, называемую квотой (вклад по подписке). Квоты образуют объединенные денежные запасы, которыми МВФ пользуется для предоставления займов, и определяют вес голоса каждого члена МВФ.

Согласно Уставу МВФ высший орган МВФ — Совет управляющих, в который входят представители каждой страны — члена МВФ (обычно это министры стран). Управляющие собираются на сессии один раз в год. Наибольшее количество голосов имеют США, Германия, Япония, Великобритания, Франция.

На сессии МВФ избирается Исполнительный совет в составе 24 членов для контроля за деятельностью стран, которым были выданы кредиты. МВФ возглавляет исполнительный директор-распорядитель, который является также

главой Исполнительного совета. Основной персонал находится в штаб-квартире МВФ в Вашингтоне.

В МВФ вступили 188 стран, полагая, что Фонд будет помогать росту международной торговли и созданию рабочих мест в экономике государств. Россия является участником МВФ с 1992 г.

Сейчас МВФ дает кредиты странам, испытывающим острую нужду в выполнении финансовых обязательств по отношению к другим странам. Кредиты выдаются при условии, что страна, которой дается кредит, обязуется проводить экономические реформы по программе МВФ. При этом МВФ диктует стране, на какие цели и как расходовать предоставленный кредит. Затем через своих экспертов собирает информацию в стране о проводимой государством экономической политике.

Приоритетным направлением в деятельности МВФ стала выдача кредитов на реорганизацию экономики государств, субсидирование политики рыночных реформ. Чтобы быть уверенным в том, что кредитные средства используются на эти цели, МВФ тщательно контролирует ход экономического развития страны в течение периода, на который выдан кредит, дает правительству консультации по проведению реформ в экономике, налоговой системе, банковском деле.

Страны — члены Международного валютного фонда обязаны представлять ему информацию о золотых запасах и валютных резервах, о состоянии экономики, платежного баланса, денежного обращения, заграничных инвестициях. Эти данные МВФ использует для определения платежеспособности стран.

Россия использовала средства МВФ для финансовой поддержки экономических преобразований в начале 1990-х гг. и для преодоления кризиса 1998 г.

2. *Международный банк реконструкции и развития (МБРР)* создан в 1945 г. на основе Бреттон-Вудских (США) соглашений ряда стран как специализированное учреждение ООН. Операции начал в 1946 г. МБРР входит в состав Группы Всемирного банка. Сейчас МБРР — это межправительственная финансовая организация, которую ныне называют

Всемирным банком. Руководящие органы — Совет управляющих и Директорат (исполнительный орган). В составе Совета управляющих — министры финансов стран-участниц и руководители центральных банков. Совет созывается один раз в год. Основные задачи МБРР: стимулирование экономического развития стран — членов МБРР; содействие развитию международной торговли и поддержание платежных балансов путем предоставления долгосрочных займов. В настоящее время главнейшей задачей деятельности является сокращение бедности посредством всеобъемлющего и устойчивого развития в глобальном масштабе.

Займы предоставляются как государственным, так и частным организациям при наличии гарантий их правительств. Часть кредитов направляется в местные (региональные) банки развития, которые перераспределяют полученные от МБРР средства.

Членами МБРР могут быть только страны — члены МВФ. Вес голоса страны при голосовании зависит от доли акционерного участия в капитале МБРР.

Россия вступила в МБРР в 1992 г. По информации Банка, Российская программа приватизации оказалась наиболее крупной из всех когда-либо реализованных в мире. МБРР поддержал усилия Правительства РФ, дав свои политические рекомендации и выделив заем на проект по осуществлению приватизации 90 млн долл. США и заем на развитие банковской системы 200 млн долл. США.

Штаб-квартира Банка находится в Вашингтоне.

3. *Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)* учрежден в 1991 г. , соглашение о его создании было принято в Париже в 1989 г. Согласно учредительным документам Банк имеет целью оказание содействия странам Центральной и Восточной Европы в переходе к открытой экономике, ориентированной на рынок, а также в развитии частной предпринимательской инициативы.

В учредительных документах Банка записано, что ЕБРР обеспечивают финансирование конкретных проектов, инвестиционных программ, а также технического содействия в реконструкции и развитии инфраструктуры.

Акционерами ЕБРР являются 64 страны, Европейский союз и Европейский инвестиционный банк. Россия является членом ЕБРР с 1992 г.

Евробанк имеет трехступенчатую структуру управления: Совет управляющих, Совет директоров и Президент банка. Совет управляющих — высший орган управления Банком. Совет директоров состоит из представителей стран — членов Банка. Президент Банка избирается на Совете управляющих сроком на 5 лет.

Штаб-квартира Евробанка размещается в Лондоне.

4. *Европейский инвестиционный банк (ЕИБ)* создан в 1958 г. по Римскому договору рядом государств Европы. Цели создания банка:

1) поддержка проектов, имеющих значение для нескольких стран — членов Европейского сообщества;

2) финансирование развития отсталых регионов Европы.

Банк предоставляет долгосрочные кредиты (до 20 лет) и гарантии частным и государственным организациям в целях развития отдельных регионов, выдает кредиты на реконструкцию и строительство предприятий, создание совместных предприятий, строительство железных и автомобильных дорог, конверсию предприятий.

Европейский инвестиционный банк — учреждение с автономным финансовым статусом. Руководящий орган — Совет управляющих (в составе министров финансов стран-участниц), который определяет кредитную политику, утверждает годовые балансы, принимает решения о предоставлении кредитов и гарантий, о выпуске займов и размере процентных ставок.

Банк работает также с неевропейскими странами, которые получают около 10% финансовой поддержки ЕИБ.

5. *Международная финансовая корпорация (МФК)* образована в 1956 г. по инициативе США. Входит в состав Группы Всемирного банка, но в юридическом и финансовом отношениях является независимой организацией.

Цели создания Международной финансовой корпорации:

1) развитие частного предпринимательства в промышленности развивающихся стран;

2) участие в формировании капитала частных предприятий;

3) предоставление кредитов без государственной гарантии высокорентабельным частным предприятиям.

В настоящее время задачами деятельности МФК являются сокращение крайней бедности, стимулирование повышения благосостояния в развивающихся странах.

6. *Банк международных расчетов (БМР)* — межгосударственный валютно-кредитный банк, организован в 1930 г. центральными банками Англии, Германии, Франции, Италии, Бельгии и группой американских банков во главе с Банкирским домом Моргана. Соглашение о создании банка подписано в Базеле (Швейцария). Сейчас имеет около 60 членов.

Банк имел следующие задачи: 1) облегчить расчеты по репарационным платежам Германии и военным долгам; 2) содействовать сотрудничеству центральных банков и расчетам между ними.

Свою главную функцию содействия расчетам между центральными банками стран БМР сохраняет до сих пор.

Банк международных расчетов выполняет депозитные, кредитные, валютные операции, куплю-продажу и хранение золота, выступает агентом центральных банков.

7. *Европейский центральный банк (ЕЦБ)* — центральный банк Еврозоны, образован в 1998 г. Штаб-квартира расположена в Франкфурте-на-Майне.

Основными задачами ЕЦБ являются:

1) определение и реализация денежно-кредитной политики в Еврозоне;

2) проведение операций с иностранной валютой;

3) управление официальными резервами стран Еврозоны;

4) обеспечение бесперебойной работы платежных систем.

Кроме того, ЕЦБ осуществляет надзор за кредитными организациями государств-членов, эмиссию евро, определяет ключевые процентные ставки.

Представленные здесь кредитно-финансовые организации являются наиболее крупными и влиятельными международными институтами, созданными на основе международных соглашений. В мире имеется еще множество региональ-

ных кредитно-финансовых организаций. Например, Африканский банк развития, Азиатский банк развития, инвестиционные агентства и др.

Россия имеет задолженность по кредитам, полученным как государственными органами, так и частными и государственными компаниями у зарубежных частных банков, у ряда зарубежных стран и у международных кредитно-финансовых организаций.

17.6. Платежный баланс Российской Федерации

По платежному балансу обычно оценивается финансовое положение страны на международном рынке. В платежном балансе отражаются основные показатели, позволяющие предвидеть степень возможного участия страны в международной торговле, устанавливать ее платежеспособность.

Платежный баланс — это документ, в котором отражается движение денежных средств в виде платежей из страны в страну и соотношение сумм платежей, произведенных страной за границей и поступивших в страну в течение определенного периода (как правило, годовой). Платежный баланс, в котором поступление денежных средств превышает их расходование, называют активным, а баланс, в котором расходование средств превышает поступление, называют пассивным.

Таким образом, платежный баланс можно характеризовать как внешнеэкономический бюджет страны, исчисленный в соответствии с ее реальными доходами и расходами.

В платежный баланс включаются все статьи, показывающие поступление и расходование денежных средств за год по линии внешнеэкономических связей: экспорт и импорт товаров и услуг[1]; доходы от инвестиций, текущие и капитальные трансферты; прямые и портфельные инвестиции, торговые кредиты и займы.

В большинстве стран, в том числе и в России, платежный баланс составляется по схеме, рекомендованной Междуна-

[1] Торговля услугами включает оплату заграничных перевозок, туризм, куплю и продажу патентов и лицензий, международное страхование.

родным валютным фондом. Платежный баланс Российской Федерации приводится в табл. 17.8.

Таблица 17.8

Платежный баланс РФ. Основные агрегаты, млн долл. США[1]

Содержание операции	2005 г.	2010 г.	2013 г.
1. Счет текущих операций	84 389	67 452	32 761
Товары и услуги	104 560	120 875	121 693
Из них: экспорт	268 869	441 833	593 159
импорт	−164 310	−320 958	−471 467
Первичные доходы (оплата труда, доходы от инвестиций, рента)	−18 526	− 47 105	−79 761
Из них: к получению	17 481	38 064	42 099
выплате	−36 007	−85 168	−121 859
Вторичные доходы	−1645	−6318	−9171
Из них: к получению	3884	7258	17 488
выплате	−5528	−13 576	−26 659
2. Счет операций с капиталом	−12 387	−41	−415
Капитальные трансферты	−12 331	−65	−269
Из них: полученные	95	143	366
выплаченные	−12 426	−208	−635
Приобретение (выбытие) непроизведенных их финансовых активов	−57	24	−146
3. Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	72 001	67 411	32 346
4. Финансовый счет	−66 997	−58 275	−20 437
Прямые инвестиции	−2372	−9448	−15 645
Из них: чистое приобретение финансовых активов	−17 880	−52 616	−94 907
чистое принятие обязательств	15 508	43 168	79 262
Портфельные инвестиции	−11 443	−1495	−11 585

[1] См.: Россия в цифрах. 2014. С. 513–516. Данные приведены в соответствии с шестой версией руководства МВФ по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (РПБ6).

Окончание табл. 17.8

Содержание операции	2005 г.	2010 г.	2013 г.
Из них: чистое приобретение финансовых активов	−10 666	−3444	−11 941
чистое принятие обязательств	−776	1948	356
Производные финансовые инструменты	−233	−1841	−346
Из них: чистое приобретение финансовых активов	858	8840	8488
чистое принятие обязательств	−1091	−10 682	−8834
Прочие инвестиции	8511	−8739	−14 939
Из них: чистое приобретение финансовых активов	−34 005	−19 232	−76 587
чистое принятие обязательств	42 516	10 493	61 649
Резервные активы	−61 461	−36 751	22 077
5. Чистые ошибки и пропуски	−5004	−9136	−11 909

Платежный баланс представляет собой отчет, в котором обобщаются внешнеэкономические операции российских резидентов с нерезидентами за определенные периоды времени (годы). К таким операциям относятся операции с товарами и услугами, доходы от инвестиций, операции с финансовыми обязательствами.

Деньги, поступающие в страну, записываются со знаком “плюс”, а покидающие ее — со знаком “минус”. В счете текущих операций положительное сальдо означает экспорт товаров и услуг, поступление доходов и трансфертов, отрицательное — импорт товаров и услуг, выплату доходов и трансфертов. В счете операций с капиталом положительная величина свидетельствует о росте обязательств резидентов России перед нерезидентами; отрицательная величина означает сокращение обязательств перед нерезидентами. Отрицательное сальдо по тому или иному финансовому счету показывает чистое увеличение иностранных активов резидентов и (или) снижение их иностранных пассивов в результате операций. Положительное сальдо означает чистое снижение иностранных активов резидентов и (или) рост их иностранных пасси-

вов. Платежный баланс характеризует истинную картину внешней торговли Российской Федерации.

На состояние платежного баланса оказывают влияние ряд факторов, как внешних, так и внутренних. В частности, динамика мировой торговли, складывающаяся прежде всего под воздействием изменения на мировом рынке цен на нефть; изменений курсов рубля и доллара и др.

К внутренним факторам, влияющим на платежный баланс, можно отнести спад промышленного и сельскохозяйственного производства, характер внешней и внутренней политики страны и др.

Актуальной в России проблемой, связанной с платежеспособностью страны, является проблема внешней задолженности.

Контрольные вопросы и задания

1. Какова сущность интеграционных процессов?
2. Опишите структуру мирового хозяйства.
3. Каковы формы международных экономических отношений между субъектами мирового хозяйства?
4. В чем заключается роль финансов в развитии международной торговли?
5. Какие страны СНГ имеют наибольший удельный вес во внешнеторговом обороте с Россией?
6. Каковы основные формы вывоза капитала за рубеж?
7. В чем заключается сущность международных валютных отношений?
8. Какая валюта называется свободно конвертируемой?
9. Кто устанавливает курс валют в стране?
10. Какова динамика курса доллара и рубля?
11. Какие наиболее крупные кредитно-финансовые организации функционируют в современном мире?
12. Какова роль Международного валютного фонда?
13. В чем заключается роль Международного банка реконструкции и развития?
14. Что понимается под платежным балансом?

Главный редактор — *А. Е. Илларионова*
Редактор, корректор — *А. Д. Бондарь*
Художник — *Т. И. Такташов*
Верстка — *Н. А. Кирьянова*
Ответственный за выпуск — *Т. А. Смирнова*

Учебное издание

Нешитой Анатолий Семенович

Финансы

Сертификат соответствия № РОСС RU.АВ51.НО5316

Подписано в печать 20.11.2019. Формат 60×90 1/16.
Бумага офсетная № 1. Печ. л. 22.
Тираж 50 экз.

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»
129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732
Тел.: 8 (495) 668-12-30, 8 (499) 183-93-23
E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж;
office@dashkov.ru — офис; http://www.dashkov.ru

9 785394 034657 >