Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Полоцкий государственный университет»

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС

для студентов специальности 1 – 25 01 07
"Экономика и управление на предприятии"

Автор-составитель
Авилкина М.А.

Новополоцк 2007

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

С.Н. Дехтярева, начальник городского финансового отдела
В.В. Богатырева, канд. экон. наук, доцент, зав. каф. финансов
С.Г. Вегера, канд. экон. наук, зав. каф. бухгалтерского учета и аудита

Рекомендован к изданию методической комиссией
финансово-экономического факультета

Государственные финансы: Учебно-методический комплекс для студ. спец. 1-25 01 07. / Авт.-сост. М.А. Авилкина. – Новополоцк: УО «ПГУ», 2007. – 95 с.

Составлен на основе модульной технологии обучения. Приведены темы изучаемого курса, их объем в часах лекционных и практических занятий для студентов дневной и заочной форм обучения, вопросы к зачету (экзамену). Рассмотрены ключевые вопросы экономической сущности и объективной необходимости финансов, теоретические основы организации и функционирования финансов, особенности управления ими. Особое внимание уделяется изучению финансовой деятельности в области государственного бюджета, государственного кредита и долга, государственного социального страхования и социального обеспечения, государственного имущественного и личного страхования, финансовой деятельности государственных предприятий и организаций.

Предназначено для преподавателей и студентов вузов экономических специальностей, учащихся средних специальных учебных заведений, слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров экономического профиля.

© М.А. Авилкина, 2007
©УО «Полоцкий государственный университет»

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАТРА ДИСЦИПЛИНЫ .....

МОДУЛЬ 0 . ВВЕДЕНИЕ В ИЗУЧЕНИЕ КУРСА .....

МОДУЛЬ 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ И ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ .....

Тема 1 . Экономическое содержание и назначение финансов.....
Тема 2. Основы организации и функционирования финансов .....
Тема 3. Управление финансами .....

МОДУЛЬ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ ФОНД ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА.....

Тема 4. Государственный бюджет, его необходимость и основы организации.....
Тема 5. Доходы и расходы государственного бюджета .....
Тема 6. Государственный кредит и государственный долг. .....

МОДУЛЬ 3. ДРУГИЕ СФЕРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ.....

Тема 7. Государственное регулирование страховой деятельности .....
Тема 8. Социальное обеспечение.....
Тема 9. Финансы предприятий как звено финансовой системы государства .....

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ (ЭКЗАМЕНУ) .....

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методический комплекс предназначен для более эффективного достижения цели преподавания дисциплины «Государственные финансы» и является пособием для студентов дневной и заочной форм обучения, а также слушателей ФПК и ПК. Комплекс подготовлен для студентов специальности 1 – 25 01 07 «Экономика и управление на предприятии».

Учебно-методический комплекс составлен на основе модульной технологии обучения. Обучающийся может самостоятельно работать по предложенной программе изучения данной дисциплины. Учебный курс разделен на отдельные модули, в состав которых включены темы, сформировано их содержание. Каждый модуль содержит цели обучения, обобщение (резюме) и материалы к практическим занятиям.

Целью преподавания курса «Государственные финансы» является передача студентам теоретических основ организации финансовых отношений, которые связаны с функционированием государственных субъектов деятельности – финансовая деятельность государственных предприятий и организаций, финансовая деятельность в области государственного бюджета, государственного социального страхования и социального обеспечения, государственного имущественного и личного страхования, государственного кредита и долга.

Достижение поставленной цели обеспечивается предложенным сочетанием взаимосвязанных, взаимодополняющих средств обучения: лекциями, практическими занятиями, проведением контроля уровня усвоения пройденного материала (далее - контроль знаний) и др.

Предлагаемые в комплексе лекционные материалы предусматривают раскрытие наиболее важных аспектов изучаемого курса, а второстепенные вопросы предполагается вынести на самостоятельное изучение студентами и последующее обсуждение на практических занятиях. Следовательно, лекционная часть пособия выступает основой для более углубленного, самостоятельного изучения студентами дисциплины и подразумевает использование дополнительной литературы по курсу «Государственные финансы».

Согласно учебного плана и рабочей программы по дисциплине "Государственные финансы" для специальности 1 – 25 01 07 "Экономика и управление на предприятии" финансово-экономического факультета УО «Полоцкого государственного университета» предусмотрено:

Форма обучения:	дневная	заочная	заочная ускоренная
Курс:	3	3	4
Семестр:	6	6	8
Лекции:	18 ч.	6 ч.	6 ч.
Практические занятия:	18 ч.	4 ч.	8 ч.
Всего часов по дисциплине:	36 ч.	10 ч.	14 ч.
Зачет:	-	6 семестр	8 семестр
Экзамен:	6 семестр	-	-

Учебно-методический комплекс по предмету «Государственные финансы» представляет собой 3 интегральных учебных модулей, каждый из которых состоит из учебных элементов, указанных в учебно-методической карте дисциплины.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ
6 семестр
(дневное отделение)

Номер модуля	Номер темы	Названия вопросов, которые изучаются на лекциях	Занятия (количество часов)		Форма контроля знаний
			Лекции	Практические	
1		**Экономическое содержание финансов и основы управления ими**	**8**	**8**	
-//-	1	Экономическое содержание и назначение финансов	2	2	Опрос
-//-	2	Основы организации и функционирования финансов	5	5	-//-
-//-	3	Управление финансами	1	1	Контроль знаний по Модулю 1 - игра
2		**Государственный бюджет как централизованный фонд финансовых ресурсов государства**	**4**	**4**	
-//-	4	Государственный бюджет: сущность, содержание, роль и основы организации	1	1	Опрос
-//-	5	Доходы и расходы государственного бюджета	1	1	-//-
-//-	6	Государственный кредит и государственный долг	2	2	Контроль знаний по Модулю 2 - тест
3		**Другие сферы функционирования государственных финансов**	**6**	**6**	
-//-	7	Государственное регулирование страховой деятельности	2	2	Опрос
-//-	8	Социальное обеспечение	2	2	-//-
-//-	9	Финансы предприятий как звено финансовой системы государства	2	2	Контроль знаний по Модулю 3 - игра
		Итого 6 семестр:	**18**	**18**	

МОДУЛЬ 0. ВВЕДЕНИЕ В ИЗУЧЕНИЕ КУРСА

Необходимость изучения студентами курса «Государственные финансы» обусловлена тем, что в условиях развития национальной экономики государственные финансы выступают важной частью финансовой системы государства и главным инструментом реализации государственной политики. Сегодня как никогда важно представлять природу государственных финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, владеть способами и методами эффективного управления ими с целью увеличения положительного финансового результата хозяйствующих субъектов как государственной, так и частной форм собственности.

Главная задача преподавания дисциплины «Государственные финансы» – рассмотреть государственные финансы как многогранную объективную экономическую категорию, представленную системой финансовых отношений, которые связаны с функционированием государственных субъектов деятельности и выступают неотъемлемой составляющей финансовой системы государства.

Для этого предусматривается изучение экономической сущности и объективной необходимости финансов, всестороннее рассмотрение связи финансов с другими экономическими категориями, ознакомление с теоретическими основами организации и функционирования финансов, особенностями управления ими.

Особое внимание уделяется изучению финансовой деятельности в области государственного бюджета, государственного кредита и долга, государственного социального страхования и социального обеспечения, государственного имущественного и личного страхования, финансовой деятельности государственных предприятий и организаций.

Знания, полученные по данной дисциплине, представляются необходимыми в дальнейшем изучении студентами специальных дисциплин.

МОДУЛЬ 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ И ОСНОВЫ УПРАЛЕНИЯ ИМИ

Цель обучения:

- усвоить экономическую сущность понятий «финансы», «государственные финансы»;
- представлять взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями;
- изучить порядок организации и функционирования финансов;
- усвоить основы управления финансами в современных условиях.

ТЕМА 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ

1.1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах
1.2. Понятие и сущность финансов
1.3. Функции финансов и их роль в экономической жизни общества
1.4. Взаимосвязь финансов

1.1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах

Наука о финансах — это учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства.

Финансы присутствуют во многих общественно-экономических формациях и их появление обусловлено следующими обстоятельствами:

а) наличие государства;
б) развитие товарно-денежных отношений;
в) существование прибавочного продукта.

На каждом историческом этапе своего развития финансы приобретали новые отличительные признаки, касающиеся их социальной сущности, роли в общественном производстве, формы финансовых отношений и т.д. (Таблица 1)

Таблица 1

Формирование и развитие финансов в историческом аспекте

Название этапа	Характеристика этапа
До 16 в. (докапиталистическая формация)	• Преимущественное изъятие общественного продукта в натуральной форме; • отсутствие товарно-денежных отношений; • отсутствие разграничения ресурсов на государственные и ресурсы главы государства (монархи распоряжались средствами страны как своей собственностью). ***Вывод:*** *отсутствовали условия для формирования финансов.*
16-19 вв. (капиталистическая формация)	• Разложение феодализма и развитие капиталистического способа производства; • доля натуральных сборов и повинностей резко сократилась, а источником доходов государства начали выступать *налоги и займы,* которые широко использовались в производительных целях для создания первых капиталистических предприятий • доходы и расходы государства были отделены от казны государя (16-17 вв.), что обусловило формирование *государственных финансов, государственного бюджета, государственного кредита*; • процесс формирования и использования общегосударственного денежного

	Продолжение таблицы 1
	фонда был взят *правительством* под строгий контроль; • государственные финансы способствовали процессу первоначального накопления капитала (16-18 вв.); • основные средства капиталистических государств стали концентрироваться в *государственном бюджете;* • развитие системы протекционизма, которая позволяла первым капиталистам устанавливать на производимые промышленные изделия высокие цены, получать высокие прибыли, которые в значительной степени направлялись на расширение производства. ***Вывод:*** В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобретают всеохватывающий характер, *финансы* выражают *экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода.*
20 век (государственно-монополистический капитализм)	• Мощное развитие производительных сил, образование монополистических объединений, слияние государства с монополиями; • обобществление капиталистического производства, ускоренный рост производительных сил; • государственное регулирование процесса воспроизводства способствовало расширению сферы перераспределительных отношений, главным образом через *государственный бюджет*, что обеспечило возможность осуществления крупного централизованного финансирования различных мероприятий; • национализация частных предприятий посредством выплаты денежной компенсации бывшим владельцам, создание специальных государственно-частных предприятия, что способствовало превращению государства в крупнейшего инвестора; • развитие всех звеньев финансов — как государственного бюджета, так и финансов предприятий, страхования, кредита и т.д. ***Вывод:*** *финансы становятся основным косвенным рычагом воздействия государства на общественное производство.*

В Республике Беларусь экономическая система сформировалась ***после Октябрьской революции***, которая принципиально не изменила характер финансовых отношений, сложившихся в предыдущих общественно-экономических формациях, но содержала отличительные черты:

- более высокая централизация финансовых ресурсов в руках государства,
- жесткая регламентация использования финансовых ресурсов хозяйствующими субъектами,
- изменение форм финансовых отношений с государством по платежам в бюджет (плата за фонды, трудовые ресурсы, землю и т.д.).
- значительное бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов способствовало формированию иждивенчества.

С ***переходом Республики Беларусь к рыночной экономике*** произошли перемены в системе финансовых отношений:

- во взаимодействиях хозяйствующих субъектов и государства большую роль стали играть налоги;
- сфера деятельности предпринимательских структур расширилась;
- по ряду направлений резко снизилось государственное финансирование;
- увеличился объем прав хозяйствующих субъектов в распоряжении финансовыми ресурсами;
- развернулся процесс разгосударствления и приватизации предприятий государственной формы собственности и на этой основе началось развитие рыночных структур;
- появилась сеть коммерческих банков; управление кредитными ресурсами стало осуществляться путем установления рыночных курсов и процентных ставок.

Таким образом, можно сделать вывод: ***финансы*** *— это исторически сложившаяся экономическая категория, исходным условием возникновения которой было товарное производство, опосредованное денежными отношениями.*

Историческими условиями возникновения финансов являются:

1) товарное производство;

2) развитие товарно-денежных отношений;

3) наличие процесса первичного распределения созданного общественного продукта и его составной части — прибыли, т.к. именно прибавочный продукт исторически является объектом финансовых отношений.

1.2. Понятие и сущность финансов

Термин «финансы» происходит от латинского слова «*finis*», означающего конец, окончание. В денежных отношениях, складывавшихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет. Но уже в XVI в. во Франции термин «финансы» применялся в более широком смысле, означая совокупность доходов и расходов. От латинского слова "*fiscus*" произошел термин «фиск» - казна. Так называли платеж (корзину), в которую ссыпали деньги и материальные ценности, получаемые от населения государством в качестве налогов.

Основой функционирования человеческого общества является производство необходимых изделий и услуг. В результате производственной деятельности людей создается *совокупный общественный продукт* (далее - СОП). Он состоит из двух основных частей: овеществленный прошлый труд (материальные затраты) и вновь созданный продукт, произведенный живым трудом. Совокупный общественный продукт (прежде всего его вновь созданная часть) производится в конечном счете для потребления. Но прежде чем дело дойдет до потребления, он проходит несколько стадий:

- производство;
- распределение;
- обмен;
- потребление.

Рассмотрим некоторые стадии движения СОП, с которыми связаны процессы формирования и распределения финансов.

На **стадии производства** происходит самодвижение продукта внутри предприятия от одного рабочего места к другому, от участка к участку, от цеха к цеху — до получения готового продукта. Каждый реальный продукт в каждом промежуточном звене технологической цепочки имеет свою денежную оценку. Их сумма составляет стоимость продукции на конечной стадии.

После завершения производства начинается **стадия распределения** созданного продукта через сумму цен и выручку от реализации созданного продукта. Происходит раздвоение денежной оценки и материально-вещественного содержания – процесс появления финансов (первичная стадия распределения).

$$\mathbf{СОП = C + V + M}\text{, где}$$

С – фонд возмещения израсходованных средств производства. Денежная оценка показателя «С» обеспечивает параллельный процесс движения материально-вещественного продукта в процессе простого воспроизводства и не относится к финансовым отношениям.

V – фонд заработной платы, который является ценой рабочей силы, использованной в производственном процессе и также не относятся к финансовым отношениям.

М – обособившаяся от производственного натурально-вещественного продукта стоимостная часть в форме *чистого дохода общества,* получает относительную самостоятельность, в результате чего образуются доходы, накопления, денежные фонды. Эта часть вновь созданного общественного продукта составляет суть финансовых отношений и начало действия функции финансов и их взаимодействие в процессе кругооборота фондов с целью повышения эффективности их использования.

Следовательно, С+V – обеспечивают простое воспроизводство, не перераспределяются, а возмещаются. В совокупности представляют собой *необходимый продукт*.

М – чистый доход общества (*прибавочный продукт)*, который перераспределяется (стадия вторичного распределения) с образование фондов – **централизованного** (часть чистого дохода, которая направляется в форме различных платежей в бюджет для удовлетворения общегосударственных потребностей) и **децентрализованного** (обслуживает кругооборот израсходованных средств производства и рабочей силы на расширенной основе с образованием фонда накопления и фонд потребления).

Фонд накопления используется только на цели расширенного воспроизводства элемента С (строительство новых объектов основных средств, их модернизация, реконструкция, приобретение дополнительных средств производства).

Фонд потребления используется только на цели расширенного воспроизводства элемента V (мероприятия по стимулированию труда работников, выплаты материальной помощи, надбавки, премии, предоставление работникам кредитов, затраты на улучшение социальной инфраструктуры и т.д.)

Порядок формирования и распределения финансов схематично представлен на рис. 1.

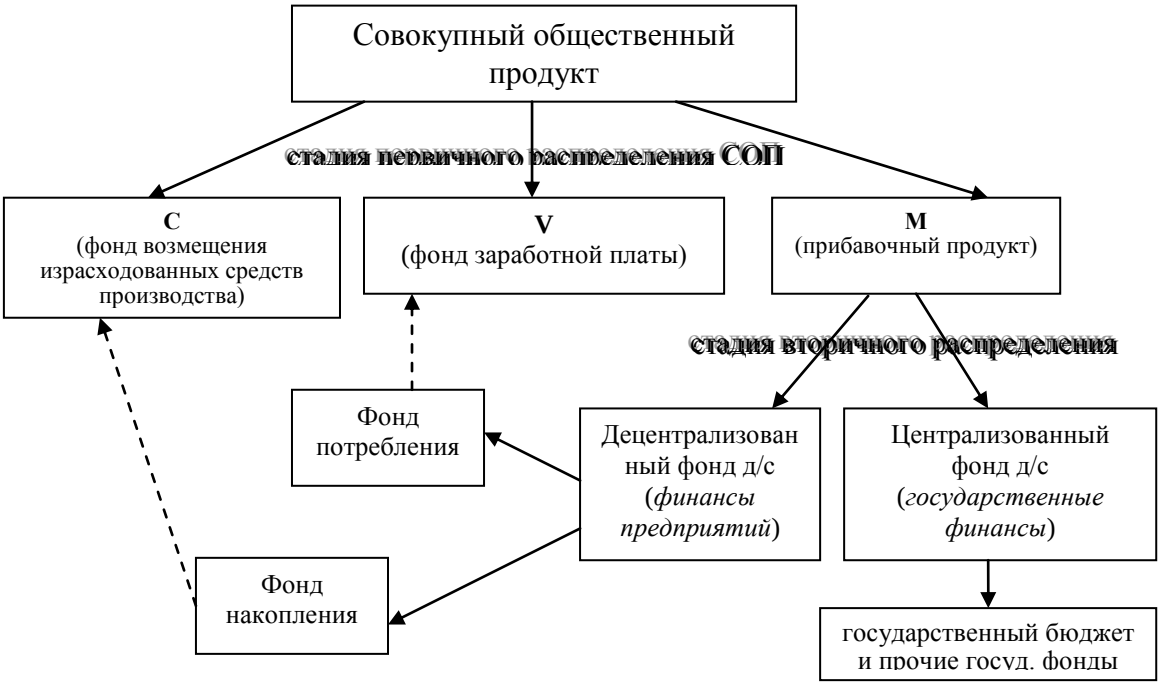

Рис. 1. Порядок формирования и распределения финансов

Обмен и распределение совокупного общественного продукта осуществляются двумя методами: натуральным и денежным.

Натуральный метод обмена и распределения СОП: обмен одного изделия (услуги) на другое изделие (услугу) или натуральное распределение произведенного продукта между различными субъектами.

Денежный метод обмена и распределения: появление товара, т.е. продукта производства, предназначенного для продажи, обмена на другие продукты деятельности человека, неизбежно приводит к превращению одного из товаров во всеобщий эквивалент, который называется деньгами.

Деньги как всеобщий товар, всеобщий эквивалент могут выступать в двух формах: реальной и условной.

Реальные деньги — это реальный товар, на который продавцы охотно меняют свои товары. Он одновременно удобен в пользовании, хранении, делении, транспортировке и т.п.

Условные деньги — это не сам всеобщий реальный товар, а только его представитель в виде определенной бумаги, на которой обозначена какая-то часть всеобщего реального товара. Условные деньги сами по себе не обладают собственной стоимостью. В современных условиях это бумажные деньги, изобретенные еще в Древнем Китае.

Все экономические отношения по поводу обмена и распределения СОП осуществляются в форме *денежных отношений,* которые разделяют на 2 группы:

1) денежные отношения в связи с осуществлением обменных операций путем акта купли-продажи материальных товаров, нематериальных товаров (услуг) и специфического товара — рабочей силы. В процессе таких денежных отношений партнеры обмениваются *формами стоимости,* т.е. конкретный товар обменивается на абстрактный (деньги), и наоборот. Если такой обмен происходит на эквивалентной основе, т.е. в соответствии с объективным законом стоимости, то после обмена товарами продавец и покупатель остаются с той же суммой средств, с которой приступили к обменной операции.

2) денежные отношения, посредством которых происходит *движение стоимости,* т.е. когда всеобщий товар (деньги) в определенной части переходит от одного субъекта к другому на неэквивалентной и безвозвратной основе.

Движение стоимости может быть внешне скрытым или прямым.

Внешне скрытое движение стоимости происходит тогда, когда обмен товарами между субъектами деятельности происходит с нарушением закона стоимости, т.е. когда цена на товар отклоняется вверх или вниз от его реальной стоимости. Это означает, что при таком обмене один из его участников может получить не только эквивалентную сумму, равную реальной стоимости проданного товара, но и денежный доход, *не созданный его трудом,* а другой — может потерять часть собственной стоимости или дохода, так как цена приобретенного товара выше его реальной стоимости.

Прямое движение стоимости — открытая передача дохода от одного владельца к другому в виде суммы налогов, сборов, санкций, сумм финансирования, кредитования, страховых возмещений, социальных пособий, премирования и т.п.

Не все денежные отношения и их группы, функционирующие при обмене и распределении совокупного и вновь созданного продукта (дохода), являются финансовыми. К *финансовым отношениям* (или сокращенно — к финансам) относятся только те денежные отношения, при которых осуществляется прямое движение стоимости от одного субъекта к другому.

Таким образом, финансы как экономическая категория – это особая группа денежных отношений, обладающих одновременно следующими ***признаками***:

1) денежные отношения по поводу распределения и перераспределения созданного общественного продукта,
2) функционируют только в сфере товарно-денежных отношений,
3) их наличие обусловлено существованием государства как органа управления,
4) та часть денежных отношений, которая опосредует преимущественно неэквивалентное денежное движение, т.е. когда происходит разделение стоимостной и вещественной форм, образуются доходы, накопления, создаются денежные фонды соответствующего вещественного эквивалента, основой которого являются чистый доход (ЧД) общества.

5) основой их существования и формирования является сфера материального производства,
6) обслуживание (главным образом) процесса расширенного воспроизводства посредством распределения и перераспределения чистого дохода и направление его на расширенное воспроизводство материальных благ и рабочей силы в процессе их кругооборота.
7) оказывают существенное влияние на весь ход воспроизводственного процесса, главным образом через налоги и государственное финансирование.

Существует несколько подходов к определению сущности категорий «финансы» и «государственные финансы»:

Сущность понятий	Автор
Финансы – специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части общественного продукта, главным образом чистого дохода, и формирование на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общегосударственных потребностей. ***Государственные финансы*** - система денежных отношений, связанных с формированием централизованных доходов и фондов денежных средств и использованием их на общегосударственные потребности.	Заяц Н.Е.
Финансы **–** это часть совокупности объективных денежных отношений в обществе, опосредующих прямое движение стоимости, которым государство в соответствии со степенью познания экономических законов развития хозяйственной жизни общества придает различные субъективные формы, предназначенные для распределения и перераспределения доходов между различными субъектами деятельности в целях обеспечения стимулов к наиболее эффективному процессу хозяйствования. ***Государственные финансы*** **-** совокупность объективных финансовых отношений, которые применяются на предприятиях государственной формы собственности и в государственных организациях, учреждениях (т.е. на государственных субъектах деятельности).	Мультан Г.К.

Среди разнообразия финансовых отношений можно выделить следующие их *виды*:

• «*организация-организация*»: денежные отношения предприятий и хозяйственных организаций с другими хозяйствующими субъектами, возникающие при купле-продаже товаров и услуг: предприятие, реализуя продукцию, получает соответствующую выручку, при этом не только происходит смена форм стоимости (Т—Д), но и возникают финансовые отношения, в результате которых предприятие получает определенную сумму чистого дохода;

• «*государство-организация*»: денежные отношения между государством и хозяйствующими субъектами, связанные с платежами в госбюджет в различных формах и с финансированием из госбюджета, а также денежные отношения по поводу формирования и использования внебюджетных и страховых фондов;

• «*организация-работник*»: денежные отношения хозяйствующих субъектов со своими работниками по расширенному воспроизводству рабочей силы, основным источником которого является чистый доход;

• *«организация-банк*»: денежные отношения между хозяйствующими субъектами и банковской системой при получении и погашении кредитов (если значительная часть выручки обеспечивает кругооборот фондов, то чистый доход предприятия в силу его разделения и обособленности от материально-вещественного обеспечения является относительно постоянным кредитным ресурсом банковской системы);

• «*организация – внутренняя среда организации*»: денежные отношения внутри хозяйствующего субъекта, связанные с распределением чистого дохода на расширенное воспроизводство всех элементов валового внутреннего продукта (С + *V)* — фонда возмещения израсходованных средств производства и рабочей силы, которые предопределяют дальнейший ход общественного воспроизводственного процесса;

• «*организация – вышестоящие органы*»: денежные отношения хозяйствующих субъектов с вышестоящими органами, связанные с созданием совместных денежных фондов, и др.

В заключение необходимо отметить, что денежные средства и финансовые ресурсы могут превращаться друг в друга, однако существует существенная разница между ними. Финансовые ресурсы есть всегда денежные средства, но только полученные путем движения стоимости. Денежные средства не всегда содержат в себе финансовые ресурсы. Такое явление происходит в тех случаях, когда выручка от реализации различных товаров равна или меньше себестоимости произведенной продукции.

1.3. Функции финансов и их роль в экономической жизни общества

Любая объективная экономическая категория (деньги, финансы, кредит и др.) обладает определенными функциями.

Функция экономической категории – это проявление ее сущности в действии, способ выражения свойств конкретной категории. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Сущность финансов, в первую очередь, проявляется через распределение и перераспределение части СОП — чистого дохода (ЧД). Чистый доход — основной источник формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Следовательно, для финансов характерны две функции — распределительная и контрольная.

Действие ***распределительной функции*** финансов проявляется в процессе распределения и перераспределения СОП (СОП), национального и чистого дохода; формирование доходов и накоплений; создание фондов денежных средств.

Основой *первичного распределения* всех элементов СОП является цена. В цене заложен основной объект финансовых отношений — чистый доход (элемент М), размеры которого должны обеспечить процесс расширенного воспроизводства элементов С и V хозяйствующего субъекта и формирование централизованного фонда государства в установленных границах.

Вторичное распределение (или перераспределение) начинается, когда часть чистого дохода отщепляется и направляется в денежные фонды на расширенное воспроизводство фонда возмещения израсходованных средств производства (элемент С) и восполнение рабочей силы (элемент V), а другая часть поступает в централизованный фонд денежных ресурсов государства (в государственный бюджет и во внебюджетные фонды).

Первичное распределение СОП через цену отвечает потребностям расширенного воспроизводства и служит предпосылкой (и основой) для вторичного распределения (перераспределения), а также создания централизованных денежных фондов государства (госбюджета), достаточных для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечения обороноспособности, а также развития непроизводственной сферы.

Таким образом, общественное назначение распределительной функции финансов состоит, во-первых, в распределении и перераспределении части стоимости СОП (главным образом, чистого дохода) в денежной форме для обеспечения расширенного воспроизводства; во-вторых, в формировании экономического потенциала для создания финансовой основы функционирования государства и его экономической системы.

Контрольная функция финансов проявляется в контроле за порядком распределения СОП, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и за их целевым расходованием. Движение финансовых ресурсов является объектом контроля со стороны государства, наблюдающего за процессами

стоимостного распределения СОП. Без такого контроля не может быть обеспечено сбалансированное развитие экономики.

Специфика контрольной функции финансов состоит в том, что данная функция является производной от распределительной. Без существования распределительной функции контрольная функция финансов была бы невозможна, поскольку устраняется объект контроля.

Контрольная функция имеет *нормативную основу.* Нормативные акты регламентируют условия распределения доходов и прибыли, направляемых на расширенное воспроизводство, условия платежей в бюджет (установление категорий плательщиков, объектов, единиц обложения, ставок, фондов, льгот по платежам, порядка их исчисления и т.д.), финансирования из бюджета (порядок открытия бюджетного финансирования и его использования), кредитования, формирования и использования различных денежных фондов хозяйствующих субъектов.

Контрольная функция финансов реализуется на практике через осуществление финансового контроля — специальной формы проявления и использования данной функции. Важнейшей задачей финансового контроля является проверка точности соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам. Финансовый контроль осуществляется через деятельность финансовых, налоговых и других органов контроля.

Формой реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация, которая выражает такие финансовые показатели, как выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность, фондоотдача и другие, отражающие различные стороны финансово-хозяйственной деятельности субъектов. Благодаря обобщенным показателям можно контролировать соблюдение установленных норм и нормативов, эффективность и результативность экономических процессов как на микро-, так и на макроуровне.

Если показатели не отражают реальной картины экономических последствий, вызванных применением выработанных форм финансовых отношений, то подобное явление создаст только искаженную информационную базу, на основе которой нельзя будет сделать правильных выводов об эффективности функционирующих форм финансовых отношений. Поэтому необходимо придавать большое значение научному подходу к конструированию экономических показателей. Без соблюдения данного условия реальные последствия от применения выработанных форм финансовых отношений будут или несвоевременно обнаружены, или искаженно представлены, или не обнаружены вообще. В конечном счете все это приведет к невосполнимым экономическим потерям в обществе и даже к экономической катастрофе.

1.4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями

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

I. Взаимосвязь финансов и цены

Исходным моментом появления финансовых отношений является процесс первичного распределения стоимости СОП на составные элементы (C+V+M). Экономическим инструментом, через который происходит первичное распределение стоимости на его составные части, является *цена.* В ней изначально заложены и отражены

основные элементы стоимости: фонд возмещения израсходованных средств производства (С), фонд заработной платы *(V)* и прибавочный продукт (М). Через основной элемент цены — чистый доход — происходит первичное распределение стоимости общественного продукта.

Перераспределительные финансовые отношения начинаются в момент расщепления части чистого дохода на централизованный и децентрализованный фонды денежных средств и его последующего направления на расширенное воспроизводство основных элементов стоимости (С, *V)* и на формирование централизованных фондов денежных средств (в виде налогов и неналоговых платежей в госбюджет, внебюджетные фонды и др.) с целью дальнейшего их использования.

Итак, взаимодействие и взаимосвязь финансов и цены осуществляются следующим образом:

1) через цену совершается первичное распределение СОП и национального дохода;

2) часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется на расширенное воспроизводство израсходованных в процессе производства средств производства (С) и восполнение израсходованной рабочей силы *(V).*

3) другая часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется в централизованный фонд финансовых ресурсов в форме налоговых и неналоговых платежей;

4) расщепление чистого дохода и направление одной его части на расширенное воспроизводство, а другой — в централизованный фонд финансовых ресурсов опосредуют начало процесса перераспределения СОП и национального дохода.

II. Взаимосвязь финансов и заработной платы

В распределении СОП, выраженного в денежной форме, наряду с ценой и финансами участвует заработная плата**,** которая по своему экономическому содержанию отражает фонд жизненных средств работников наемного труда.

Как экономическая категория *заработная плата* выражает отношения, связанные с распределением вновь созданной стоимости и формированием при этом индивидуальных доходов работников в зависимости от количества и качества их труда. Возмещение израсходованной рабочей силы сопровождается выплатой денежных средств в качестве заработной платы, поступающих в собственность работников и используемых ими на удовлетворение личных потребностей.

В экономическом содержании финансов и заработной платы есть как общие, так и отличительные черты (Таблица 2).

Таблица 2

Общие черты и отличия финансов и заработной платы

Общие черты	Отличия
• участие в распределении вновь созданной стоимости *(V + M);* • важная роль в общественном воспроизводстве (заработная плата непосредственно связана с одним из факторов производства — рабочей силой, поэтому она используется для воздействия на труд, стимулирования роста производительности труда); • зависимость от метода ведения хозяйствования (хозрасчетный, бюджетный).	• сфера действия заработной платы уже, чем у финансов: посредством финансов распределяется и перераспределяется весь СОП, а с помощью заработной платы распределяются часть СОП в виде фонда зарплаты и частично — прибавочный; • заработная плата как форма распределения носит компенсационный характер (плата за уже затраченный труд), а использование финансовых ресурсов предполагает авансирование средств на различные цели (в основные средства, нематериальные активы, оборотные средства); • заработная плата направляется для индивидуального потребления работников, а финансы используются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей (расширение производства, социальное развитие, материальное стимулирование работников, финансирование общегосударственных потребностей и др.).

Таким образом, заработная плата позволяет определить параметры фонда оплаты труда и осуществить его расходование. С помощью финансов формируются, распределяются и используются различные денежные фонды, в том числе участвующие в расширенном воспроизводстве рабочей силы (например, фонд потребления).

III. Взаимосвязь финансов и кредита

В процессе функционирования финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства, предприятий, организаций, банков и др.

Субъекты хозяйствования должны хранить денежные средства на счетах в банках, а значит остатки временно свободных средств могут использоваться банковскими учреждениями как кредитные ресурсы в интересах отраслей экономики в целом.

Взаимосвязь финансов и кредита ярко проявляется в *банковском проценте*. За предоставление ссуды банк взимает с заемщика плату в виде процента. Источником процента за кредит часто выступает прибыль, в других случаях расходы по его уплате относят на себестоимость продукции или услуг. Однако эти расходы сказываются на размере прибыли кредитополучателя. В свою очередь, банк уплачивает определенный процент за хранение денежных средств на открываемых в нем счетах. Источником выплаты процентов за использование привлеченных ресурсов служит доход банка. Общественное назначение кредита состоит в аккумуляции временно неиспользуемых средств и предоставлении их в пользование на условиях возвратности, срочности, платности.

Участвуя в распределении созданного в обществе валового продукта в денежной форме, финансы и кредит дополняют друг друга: функционирование финансов создает основу для создания кредитных ресурсов; функционирование кредита позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства. Наличие общих черт между финансами и кредитом обусловливает органическое сочетание финансового и кредитного методов, применяемых в обеспечении потребностей расширенного воспроизводства.

Таким образом, представим сходства и отличия между финансами и кредитом (Таблица 3).

Таблица 3

Общие черты и отличия финансов и кредита

Общие черты	Отличия
• основа функционирования – товарно-денежные отношения; • движение стоимости выражается в денежной форме; • деньги используются в функциях средства обращения или средства платежа; • участие в формировании и использовании фондов денежных средств государства и субъектов хозяйствования; • нет различия между «собственным» и «кредитным» рублем.	• финансы не только опосредуют перераспределение стоимости, но и участвуют в ее первичном распределении (С, *V, M).* Кредит имеет дело лишь с временно свободными денежными средствами, поэтому его сфера применения ограничивается *перераспределением* стоимости валового внутреннего продукта; • возвратность кредита (т.е. двустороннее движение стоимости от кредитора к кредитополучателю и обратно). Для государственных финансов характерно одностороннее движение стоимости; • кредитные ресурсы отражают движение не всех, а только временно свободных финансовых ресурсов организаций и доходов населения; • направления использования финансовых ресурсов шире, чем кредитных: *финансовое распределение* средств осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями, а *кредитное перераспределение* связано с перемещением денежных средств между участниками распределительного процесса.

Тесная взаимосвязь экономических категорий делает неизбежным их комплексное использование. При этом должны учитываться как специфика функционирования цены, финансов, заработной платы, кредита, так и возможности их взаимодействия.

ТЕМА 2. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ

2.1 Понятие финансовой системы, ее сферы и звенья
2.2. Необходимость и сущность финансовой политики государства, ее составные элементы
2.3. Финансовый механизм, его составные звенья и элементы
2.4. Финансовое планирование и прогнозирование. Система финансовых планов
2.5. Финансовый контроль: формы, виды, методы проведения.

2.1. Понятие финансовой системы, ее сферы и звенья

Финансовая система – это совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих образование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Все виды объективных финансовых отношений, которым государство придает различные формы и методы осуществления, представляют собой *финансы государства,* а та часть, которая применяется на предприятиях государственной формы собственности и в государственных организациях, учреждениях (т.е. на государственных субъектах деятельности) – *государственные финансы*.

Система финансов любой современной страны может быть представлена следующей структурой:

I. Финансы хозяйствующих субъектов и населения (децентрализованные финансы) – это денежные отношения, связанные с формированием и использованием децентрализованного фонда финансовых ресурсов с целью обеспечения своих интересов.

Рис. 2. Звенья финансов хозяйствующих субъектов

II. Государственные (централизованные) финансы – это денежные отношения по поводу распределения и перераспределения созданного продукта и части национального богатства, связанные с *формированием* финансовых ресурсов государства и *использованием* государственных средств на цели расширения производства, удовлетворение социально-культурных потребностей общества, на нужды обороны и управления.

Признаки государственных финансов:

1) система денежных отношений, обязательным участником которых выступает государство,
2) финансовые отношения возникают в процессе *перераспределения* стоимости совокупного общественного продукта и части национального дохода.

Только действующие одновременно эти признаки позволяют выделить из всей совокупности экономических категорий «государственные финансы».

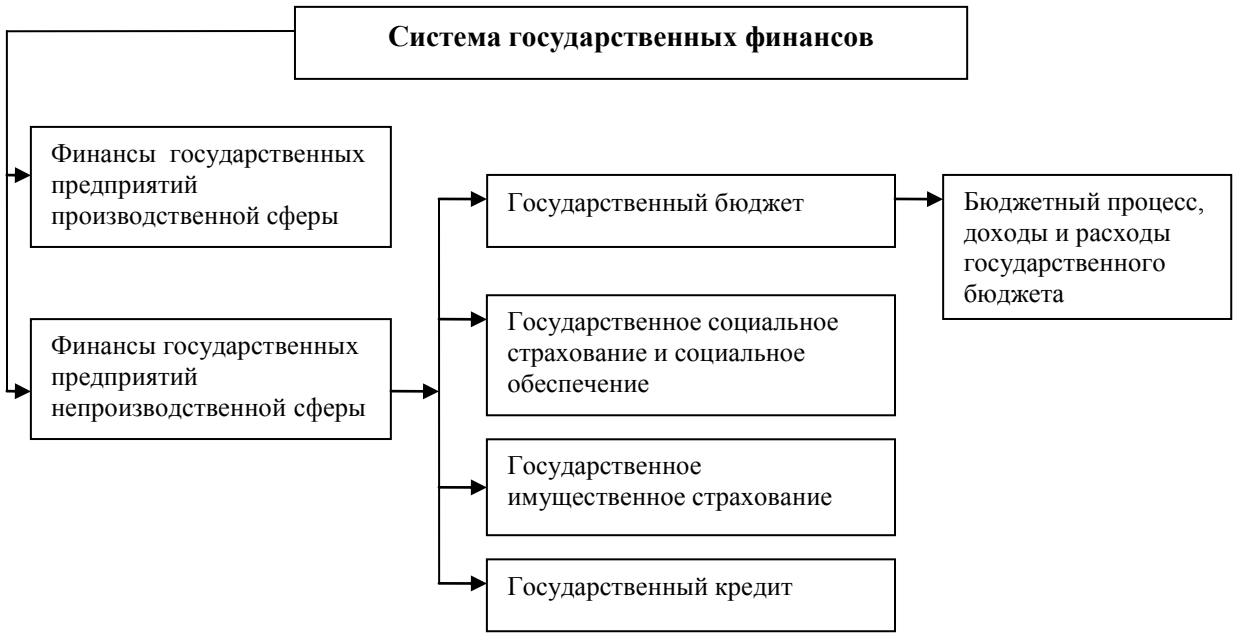

Рис. 3. Система государственных финансов

Государственный бюджет является одним из ведущих звеньев общегосударственной финансовой системы. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть финансовых ресурсов государства. Бюджет страны состоит из двух взаимосвязанных групп статей: доходных и расходных.

В *доходной* части бюджета указываются источники поступления денежных средств и их количественные параметры. Основным источником формирования доходной части бюджета являются налоги с юридических и физических лиц.

В *расходной* части государственного бюджета указывается, куда конкретно направляются денежные средства и их количественные параметры. Наибольшая часть бюджета используется на финансирование отраслей народного хозяйства и социально-культурные мероприятия. Относительно небольшой удельный вес в расходной части приходится на содержание аппарата управления и обеспечение обороны страны.

При составлении государственного бюджета большое внимание уделяют его *сбалансированности,* добиваясь, чтобы расходы не превышали доходы. Если расходная часть превысит доходную, то образуется бюджетный дефицит — признак финансовых затруднений в стране.

Важным звеном общегосударственных финансов являются ***внебюджетные фонды.*** Они представляют собой средства правительства и местных органов власти, предназначенные для финансирования расходов, не включенных в бюджет.

Формирование фондов производится за счет обязательных целевых отчислений предприятий. Средства внебюджетных фондов расходуются в строго *целевом* порядке и могут быть предназначены для следующих целей:

1) мобилизация средств для пенсионного обеспечения;
2) финансирование мероприятий, связанных с проблемами занятости населения;
3) материальное обеспечение обязательного медицинского страхования;
4) поддержка развития приоритетных отраслей экономики и т.д.

Среди звеньев общегосударственных финансов особую роль выполняет государственный кредит, посредством которого осуществляется накопление дополнительных финансовых ресурсов государства за счет мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и учреждений.

Государственный кредит - это совокупность денежных отношений, возникающих между государством как заемщиком (или займодателем) денежных средств и физическими (юридическими) лицами, а также иностранными правительствами в процессе формирования и использования общереспубликанского фонда денежных средств. Он привлекается в случае постоянной недостаточности средств государственного бюджета на удовлетворение потребностей общества и в наличии бюджетного дефицита.

Государственный кредит может быть внутренним и внешним. *Внутренним* называется государственный кредит, размещаемый внутри страны, а *внешним* — размещаемый в других странах. В Российской Федерации и в Республике Беларусь преимущественное развитие получил внутренний государственный кредит. Однако постоянный дефицит внутренних финансовых ресурсов побуждает правительства обеих стран все шире привлекать внешний, т.е. международный, государственный кредит.

Государственное имущественное, личное и другие виды страхования – страхование, в котором в качестве страховщика выступает государственная организация. В отличие от финансов, которые связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов оно охватывает только сферу перераспределения.

III. Финансовый аппарат (дополнительная сфера финансовой системы) включает в себя такие республиканские органы управления финансами, как Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Таможенный комитет, Комитет по ценным бумагам, Фонд социальной защиты населения, а также финансовые управления (отделы) отраслевых министерств и др. Особенность финансового аппарата состоит в том, что он является частью государственного аппарата и его нельзя включать в состав финансовых отношений. Однако данная сфера оказывает непосредственное влияние на финансовые отношения, организуя их таким образом, чтобы эффективное воздействие оказывалось на все стороны деятельности народного хозяйства.

2.2. Необходимость и сущность финансовой политики государства, ее составные элементы

Для того чтобы организация финансовых отношений носила научный характер, способствовала положительному воздействию на результаты хозяйствования, обществу необходимо выработать стратегию и тактику использования финансов для достижения поставленных целей и задач в экономическом и социальном развитии. Выработанная государством стратегия и тактика организации финансов представляет собой финансовую программу, или финансовую политику.

Финансовая политика — это намеченная государством научная программа использования финансов в целях успешного выполнения планов экономического и социального развития.

Финансовая политика осуществляется посредством разработанной на определенный период времени системы мероприятий по мобилизации части финансовых ресурсов общества в бюджет, их рациональному распределению и эффективному использованию для выполнения государством своих функций. Она должна быть направлена на обеспечение устойчивого экономического роста, социального развития и значимости государства в мировом сообществе. Финансовая политика способствует укреплению и развитию экономических связей со всеми странами мира, создавая условия для осуществления совместных мероприятий, в том числе по привлечению иностранного капитала в экономику.

Содержание финансовой политики определяется единством трех основных звеньев:

• выработка научно обоснованной концепции развития финансов посредством определения главных целей экономического развития. Она формируется на основе изучения требований экономических законов, конкретных особенностей исторического развития общества, всестороннего анализа состояния производительных сил и производственных отношений, потребностей населения;

• определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период. При этом исходят из путей достижения поставленных целей, предусмотренных экономической политикой, с учетом специфики внутренней и международной обстановки, реальных экономических и финансовых возможностей страны. С этой целью изучаются накопленный опыт использования финансового механизма, новые тенденции развития, а также мировой опыт;

• осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

Свое практическое воплощение финансовая политика в лице государства реализует через *финансовый механизм*, его рычаги и стимулы. Являясь наиболее динамичной частью финансовой политики, финансовый механизм выступает важнейшим ее результатом. Он изменяется вследствие решения различных тактических задач, чутко реагируя на все особенности текущей обстановки в экономике и социальной сфере страны. В конечном счете при помощи финансового механизма осуществляется вся деятельность государства в области финансов.

Финансовая политика как особая сфера государственной деятельности требует законодательного оформления в соответствующих нормативных актах. Министерство финансов и Национальный банк Республики Беларусь на основе действующего законодательства разрабатывают главные направления денежно-кредитной политики, готовят инструкции по формированию доходов бюджета и его использованию, нормативные документы о порядке и правилах предоставления средств физическим и юридическим лицам.

Цели финансовой политики:

- наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов и соответствующее наращивание государственных финансов, необходимых для удовлетворения потребностей общества.
- определение рациональных форм изъятия доходов предприятий и населения в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов.
- увеличение бюджетной обеспеченности жителей, повышение уровня доходов на душу населения
- обеспечение социальных нормативов уровня жизни.

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

Финансовая стратегия – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, поставленных экономической и социальной стратегией.

В процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений. Выбор долговременных целей и составление целевых программ финансовой политики необходимы для концентрации финансовых ресурсов на главных векторах экономического и социального развития.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны, но тактика подчиняется стратегии. Если государство не добивается результатов тактически, приходится вносить коррективы в стратегический курс.

В качестве финансовой стратегии может выступать *Национальная программа привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь на 2002–2010 гг.* К другим направлениям стратегии относятся финансовое оздоровление экономики, повышение конкурентоспособности продукции. Так, оздоровление может достигаться за счет сокращения дефицита бюджета, уменьшения инфляции, снижения налоговой нагрузки на экономику.

Важнейшими составными элементами финансовой политики являются: бюджетная политика; налоговая политика; ценовая политика; кредитная политика.

Бюджетная политика есть стратегия и тактика выработки форм финансовых отношений, при помощи которых мобилизуются доходы в консолидированный фонд государства (бюджет), определяется уровень сосредоточения в бюджете национального дохода страны с целью осуществления расходов на развитие государственного сектора народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, а также на государственное управление, оборону и резервы. Бюджетная политика зависит от государственного устройства, его общей экономической политики, развития форм собственности в стране.

Налоговая политика – стратегия и тактика государства по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для прямого изъятия части доходов у субъектов хозяйствования и населения в бюджет и одновременного обеспечения экономической заинтересованности плательщиков в результатах своего хозяйствования. Налоговая политика тесно связана с ценовой политикой государства.

Ценовая политика — стратегия и тактика государства по вмешательству в процесс ценообразования и на этой основе по выработке форм финансовых отношений, связанных с внешне скрытым движением стоимости с целью получения доходов в консолидированный фонд государства (бюджет) от субъектов хозяйствования и населения *сверх* установленных прямых налогов, сборов и пошлин. Это есть так называемое косвенное налогообложение.

Кредитная политика — стратегия и тактика государства в лице Национального банка по выработке форм финансовых отношений, предназначенных для предоставления ссуд субъектам хозяйствования и населению, а также связанных с установлением уровня оплаты за пользование заемными средствами. От кредитной политики государства зависит уровень развития кредитной политики коммерческих банков.

Республика Беларусь проводит самостоятельную финансовую политику в условиях функционирования различных форм собственности, наличия полных рыночных отношений. Цель такой финансовой политики – обеспечить переход к полным рыночным отношениям при сохранении и дальнейшем развитии социальной направленности форм финансовых отношений. *Социальная направленность* финансовой политики Республики Беларусь состоит в том, чтобы при неизбежной существенной дифференциации доходов

населения в условиях рыночных отношений снизить их отрицательные последствия путем разработки и осуществления молодежной, жилищной, пенсионной, продовольственной, здравоохранительной, образовательной, экспортной, инвестиционной и других программ.

2.3. Финансовый механизм, его составные звенья и элементы

Важнейшим звеном управления финансами является создание или совершенствование уже функционирующих форм финансовых отношений.

Формы финансовых отношений – это законодательно оформленные виды объективных финансовых отношений путем принятия нормативных актов (законов, декретов) органами государственной власти. Например, финансовые отношения государства с различными субъектами по поводу платежей в бюджет и финансирования из бюджета есть вид объективных финансовых отношений, а его формы — различные налоги, сборы, нормы бюджетных расходов и т.п., установленные в виде государственных нормативных актов.

При создании (совершенствовании) форм финансовых отношений важно, чтобы данный процесс был направлен не просто на выработку (совершенствование) отдельных форм финансовых отношений, не имеющих между собой взаимосвязи, а на создание финансового механизма.

Финансовый механизм – это система форм финансовых отношений, выработанных на основе финансовой политики государства и предназначенных для решения намеченных социально-экономических задач в обществе на данном этапе его развития.

Финансовый механизм в целом по стране, как и составные его части, может быть эффективным в том случае, когда соблюдены определенные принципы его построения.

Принципы построения финансового механизма:

1. *Согласованность форм финансовых отношений* (каждая форма финансового отношения не должна противоречить другим формам финансовых отношений, входящих в данный финансовый механизм).
2. *Согласованность финансового механизма и финансовой политики (*финансовые механизмы, составляющие общий финансовый механизм страны, не могут противоречить финансовой политике государства, построенной на соблюдении объективных экономических законов развития общества).
3. *Наличие финансовых рычагов* (финансовые рычаги – это формы финансовых отношений, являющиеся содержанием любого финансового механизма и предназначенные для экономического (материального) воздействия на интересы субъекта деятельности (государства, его регионов, предприятий, организаций, учреждений, отдельного работника).
4. *Научный подход к разработке финансовых рычагов.*

Финансирование из бюджета хозяйствующих субъектов весьма ограничено. Исключение составляет финансирование в отдельных случаях государственных предприятий — наделение форм финансовых отношений (финансовых рычагов) стимулами.

Финансовые стимулы – реальная возможность всех форм финансовых отношений (финансовых рычагов) материально воздействовать на деятельность субъекта с целью заинтересовать его в наилучших результатах своей работы.

Для обеспечения данного метода организации финансового механизма необходимо наделить формы финансовых отношений (финансовых рычагов) нормативами.

Финансовые нормативы – это весомость, размер, величина финансового стимула. Именно финансовые нормативы (особенно их научно обоснованная оптимальность)

обеспечивают эффективность отдельных финансовых стимулов и всего финансового механизма в целом.

Если такое условие не будет обеспечено, то независимо от воли и желания органов управления финансами в экономике общества неизбежно появятся отрицательные последствия. Вот почему является особенно важным своевременное обнаружение отклонения финансовых нормативов от их оптимальности.

Под *оптимальностью финансовых нормативов* понимается их возможность одновременно обеспечить экономические интересы государства, его регионов, отдельных предприятий, учреждений и работников. Это сложнейшее условие для создания органами управления любого финансового механизма и без его обеспечения невозможен эффективный путь хозяйствования.

Функционирование финансового механизма обеспечивается через определённые организационные структуры:

- правовое регламентирование;
- планирование (прогнозирование);
- управление.

Правовое регламентирование заключается в разработке и принятии законодательных актов по организации финансовой деятельности. Его осуществляют органы государственной власти: Президент издаёт законы о налогах, бюджете; Министерство финансов, местные финансовые и налоговые органы на основе действующего законодательства и Постановлений Совета министров Республики Беларусь разрабатывают инструкции и другие материалы, позволяющие в пределах их компетенции устанавливать единые правила организации финансовой деятельности, обеспечивающие соблюдение финансовой дисциплины, финансовой политики и т.д.).

Объектом *финансового планирования* является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а результатом – составление различных видов финансовых планов, прогнозов и бизнес–планов. Конкретные задачи определяются финансовой политикой.

Управление финансами осуществляется специальным аппаратом, с помощью особых приёмов и методов, в том числе и стимулов, имеющих две стороны (поощрение и санкции). В современных условиях хозяйствования важное значение приобретает усиление научного обоснования управленческих решений по финансам, учёт опыта государств, осуществляющих свою деятельность в условиях рыночного хозяйства.

2.4. Финансовое планирование и прогнозирование. Система финансовых планов

Планирование и прогнозирование – важнейшие взаимосвязанные между собой элементы управления экономическими и социальными процессами. Финансовое планирование является составной частью всего экономического планирования и решает конкретные задачи, связанные с обоснованием рационального движения финансовых ресурсов, усилением финансовых стимулов на соответствующие сферы деятельности.

Финансовое планирование – это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение требуемого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование.

Необходимость финансового планирования обусловлена неопределенностью рыночной среды и активным воздействием финансов на общественное воспроизводство. Оно обосновывает рациональные пропорции в развитии экономики, изменения в конкретном периоде темпов роста отдельных отраслей, звеньев хозяйства.

Целью финансового планирования является обеспечение эффективной деятельности субъектов экономики на основе принятия и реализации обоснованных решений по формированию и рациональному использованию финансовых ресурсов.

Задачи финансового планирования***:***

1) определение источников формирования и структуры финансовых ресурсов,

2) установление оптимальных пропорций распределения средств между централизованными и децентрализованными фондами, отраслями национального хозяйства и административно-территориальными подразделениями,

3) определение рациональных направлений использования финансовых ресурсов.

Объекты финансового планирования:

1) движение финансовых ресурсов на всех уровнях управления;

2) финансовые отношения, возникающие при формировании, распределении и использовании фондов денежных средств;

3) стоимостные пропорции, образуемые в результате распределения финансовых ресурсов.

При финансовом планировании необходимо учитывать специфику объекта и уровень планирования, соблюдая при этом общие методологические **принципы государственного финансового планирования:**

1) *Объективная необходимость* (финансовое планирование должно служить важнейшим способом определения финансовых возможностей, прогнозирования рациональных стоимостных пропорций, отношений, соответственно и движения денежных ресурсов для выполнения намеченных программ, заданий);

2) *Эффективность* (получение положительных финансовых результатов по отдельным операциям для достижения должного экономического или социального эффекта);

3) *Комплексность* (согласование производственных и финансовых заданий, движения материальных и финансовых ресурсов, планов на разных уровнях управления, уточнение установленных параметров развития объекта, проверка балансовых связей отдельных элементов и разделов плана экономического и социального развития).

4) *Научная обоснованность* финансовых планов (реальность планов и выбор лучших решений с учетом долгосрочной выгоды).

5) *Непрерывность* (тесная увязка перспективных и годовых (текущих) финансовых планов для устранения разрывов между текущими и стратегическими целями, что достигается продлением срока действия перспективных планов и уточнением их задач в годовых планах).

Должный эффект от соблюдения данных принципов при организации финансового планирования на всех уровнях управления предполагает применение результативных **методов государственного финансового планирования**:

1) *Программно-целевой метод:* формирование цели развития хозяйства и его отдельных звеньев с последующим их согласованием, рациональным распределением ресурсов, оптимальными направлениями экономической деятельности государства и как результат, обеспечение достижения наибольшего эффекта в нужные сроки.

2) *Метод экономического анализа:* определение реальной базы планирования, оценка фактического состояния денежных фондов и обоснование отдельных тенденций в движении финансовых ресурсов.

3) *Метод экономико-математического моделирования:* построение финансовых моделей на основе теоретических положений и количественного определения соотношения отдельных элементов реальных экономических процессов в течение планируемого периода.

4) *Метод экспертных оценок:* прогнозирование непредсказуемых ситуаций при реализации какого-либо проекта. В рыночных отношениях каждый проект сопровождается определенной степенью риска. Чтобы этого избежать или максимально

снизить риск, необходимо дать грамотную экономическую оценку сложившейся ситуации и предусмотреть все обстоятельства. Данные проблемы должны решать опытные эксперты, умеющие ориентироваться в сложившейся ситуации.

5) *Балансовый метод:* согласование направлений использования финансовых расходов с источниками их покрытия, увязки всех разделов финансовых планов между собой для предупреждения возникновения диспропорций между расходами и доходами, стоимостными и натуральными показателями. Действенность балансового метода в современных условиях хозяйствования может быть достигнута посредством расширения источников финансирования предполагаемых программ, проектов, а также использования прогрессивных форм: лизинга, форфейтинга, факторинга и т.п.

Рис. 4. Классификация финансовых планов по признакам

Единым признаком, характерным для финансовых планов всех объектов, является продолжительность действия, что дает основание для их деления на долгосрочные, так называемые перспективные финансовые планы; текущие; оперативные (краткосрочные).

Перспективные (долгосрочные) финансовые планы – планы на период не менее 3-5 лет, в которых намечены финансовые задания с учетом долгосрочной выгоды на перспективу. Однако при нарастающих инфляционных процессах их значимость снижается.

Текущие финансовые планы – планы на период до одного года, которые характеризуют поступления денежных средств, их распределение и финансовые результаты на предстоящий период. В настоящее время текущие финансовые планы на всех уровнях управления являются преимущественной формой плановых заданий в Республике Беларусь.

Оперативные (краткосрочные) финансовые планы – планы-прогнозы на короткие периоды времени с целью конкретизации текущих заданий с учетом изменяющихся условий, фактического состояния материальных и финансовых ресурсов. Оперативные финансовые планы являются основой для принятия и реализации важнейших финансовых

решений, поэтому их использование в практике управления соответствующими субъектами становится объективной необходимостью.

В зависимости от конкретных форм планы создаются и используются в следующих видах:

1) *Программы* (имеют широкую сферу действия, в них обосновываются не только цель, объекты и субъекты выполнения, но и многочисленные источники финансирования их направления, предполагаемые результаты каждого участка данной программы);
2) *Балансы* (обосновывают доходы, расходы конкретного субъекта хозяйствования общей деятельности или отдельных ее участков – баланс доходов и расходов предприятия, движение денежных средств, активов, пассивов, смета доходов и расходов бюджетных учреждений и т.д.);
3) *Краткосрочные прогнозы* отдельных заданий финансового плана (составляются на небольшой отрезок времени с учетом достигнутых результатов и конкретных условий хозяйствования).

Финансовое планирование только тогда дает положительные результаты, когда базируется на познании объективных закономерностей развития общества, тенденциях движения финансовых ресурсов, изучении исходной базы, результативности ранее проводившихся мероприятий и финансовых операций. Исходной базой для обеспечения высокого качественного уровня финансового планирования должны быть финансовые прогнозы.

Прогнозирование – это научное предвидение тенденций развития процессов в экономике и финансах и условий общего экономического равновесия в течение определенного времени.

Суть прогнозирования заключается в предвидении неопределенного будущего, в то время как планирование предполагает осуществление расчетов при определенных, заданных условиях. Финансовый прогноз выступает научной предпосылкой управления финансами. Он отличается от простого предсказывания будущей ситуации тем, что базируется на одном или нескольких гипотетических предположениях и отвечает на вопрос «Что может случиться, если ... ?». В Беларуси этим занимается в основном Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Республики Беларусь.

С помощью экономических и финансовых прогнозов намечаются направления и готовятся конкретные решения в области экономической политики государства, оцениваются их возможные результаты. В странах с развитой рыночной экономикой финансовый прогноз используется как метод реализации финансовой политики.

2.5. Финансовый контроль: формы, виды, методы осуществления

Осуществление деятельности государства (в том числе государственных органов, государственных и негосударственных предприятий, учреждений и организаций) требует определенных финансовых затрат. Результаты же этой деятельности имеют финансовые последствия, определяющие в условиях развития рыночных отношений экономическую жизнедеятельность государства и его субъектов.

Финансовый контроль – проверка специально созданными органами правильности соблюдения установленных форм финансовых отношений, а также изучение их положительных и отрицательных сторон с целью подготовки предложений для дальнейшего совершенствования. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов.

Необходимость финансового контроля вызвана потребностью в обнаружении, предупреждении и устранении отрицательных последствий и экономике, вызванных

выработанными и применяемыми формами финансовых отношений. Вместе с тем, с помощью финансового контроля обнаруживаются и закрепляются положительные последствия в экономике, вызванные применением форм финансовых отношений, выработанных для локальных участков деятельности.

Объектом финансового контроля являются распределительные процессы, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Предметом финансового контроля выступают различные стоимостные показатели: прибыль, доход, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, налоговые и неналоговые платежи, отчисления на формирование отдельных фондов и т.д. Эти показатели носят синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности предприятий, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются все операции, совершаемые с использованием денег.

Направления финансового контроля - проверка:

1) соблюдения экономических законов и пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального фонда;
2) составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль);
3) финансового состояния и эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, бюджетных учреждений;
4) правильности исчисления и своевременности внесения в бюджет налоговых и неналоговых платежей (налоговый контроль) и др.

Основными задачами органов финансового контроля являются:

• проверка правильности соблюдения установленных форм финансовых отношений и методов их осуществления;

• изучение отрицательных и положительных сторон действующих в данный момент форм и методов осуществления финансовых отношений;

• подготовка предложений по совершенствованию действующих форм и методов осуществления финансовых отношений.

Финансовый контроль можно классифицировать по нескольким признаком.

I. В зависимости ***от субъектов, осуществляющих финансовый контроль***: государственный; ведомственный; внутрихозяйственный; общественный; независимый (аудиторский).

Государственный контроль осуществляется органами государственной власти и управления (Президентом, парламентом и правительством, Министерством финансов и Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и др.) в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности.

Ведомственный контроль проводится контрольно-ревизионными управлениями (отделами) отраслевых министерств и ведомств, объединений, исполкомов местных органов власти и др. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется экономическими и финансовыми службами предприятий, организаций и учреждений. Его объектом выступает финансово-хозяйственная деятельность самого предприятия (объединения), а также его структурных подразделений (цехов, отделов и др.).

Общественный контроль осуществляют отдельные физические лица (специалисты) или группы лиц (ревизионные комиссии) в партийных, профсоюзных, садоводческих и других общественных организациях. Его объектом чаще всего является финансово-

хозяйственная сторона функционирования вышеназванных организаций (сбор членских взносов, их целевое использование).

Независимый (аудиторский) контроль проводится специальными вневедомственными органами: аудиторскими фирмами, индивидуальными предпринимателями. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность (включая проведение консультаций по вопросам постановки бухгалтерского учета и налогообложения) проверяемых предприятий, учреждений, организаций. Контроль осуществляется аудиторскими структурами в соответствии с заключаемыми договорами и за определенное вознаграждение.

II. В зависимости ***сфере финансовой деятельности*:** бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный контроль, контроль за денежной массой.

III. В зависимости ***от времени проведения*** финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль предшествует совершению финансовых операций (например, по поступлению доходов в бюджет, расходованию средств бюджета и др.).

Текущий контроль осуществляется во время оформления и совершения финансовых операций, связанных с поступлением доходов, расходованием денежных средств и материальных ценностей. Его цель — предупредить возможные злоупотребления и укрепить финансовую дисциплину.

Последующий контроль производят после совершения финансово-хозяйственных операций, т.е. за истекший период. Он устанавливает законность и целесообразность расходов, полноту и своевременность поступления доходов в бюджет и т.п. Осуществляется этот контроль на основе анализа отчетов и балансов, а также проверок и ревизий непосредственно на месте — на предприятиях, в учреждениях и организациях.

IV. В зависимости ***от методов проведения*** финансовый контроль подразделяется на наблюдения, проверки, обследования, надзор, экономический анализ, ревизии.

Наблюдение предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Она позволяет выявить нарушения финансовой дисциплины.

Обследование охватывает более широкий круг финансово-экономических показателей. При обследовании объекта используются такие приемы, как опрос, анкетирование и др. Итоги обследования используются, как правило, для оценки финансового положения объекта контроля, реорганизации производства и т.п.

Надзор производится за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности. Например, Центральный банк России и Национальный банк Республики Беларусь осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков. Несоблюдение последними правил и нормативов, приводящее к риску банкротства, ущемлению интересов клиентов, влечет за собой отзыв лицензии.

Экономический анализ как метод финансового контроля основывается на детальном изучении периодической и годовой финансово-бухгалтерской отчетности. Он позволяет проконтролировать выполнение плановых заданий, соблюдение норм расходования средств и отчислений в централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, соблюдение финансовой дисциплины, состояние планирования и других операций.

Ревизия — наиболее распространенная и очень важная форма финансового контроля, предусматривающая глубокое и полное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций. В ходе ревизии устанавливаются законность и достоверность совершаемых хозяйственных и финансовых операций,

правильность ведения бухгалтерского учета по отдельным или всем направлениям деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Специфической формой государственного финансового контроля является аудит. отдельную плату. *Аудит* есть независимый, платный финансовый контроль, а также система оказания платных услуг по совершенствованию хозяйственно-финансовой деятельности для предприятий, организаций, учреждений негосударственной формы собственности.

Основными методами изучения хозяйственно-финансовых операций при осуществлении финансового контроля являются хронологический и систематизированный методы: метод формальной и фактической проверки; аналитически-нормативный метод и другие.

Хронологический метод: изучение всех документов по всем операциям в той последовательности, в какой они были осуществлены. Он приемлем при проверке небольших субъектов деятельности, где количество документов небольшое.

Систематизированный метод: проверка документов по отдельным видам операций, т.е. по определенной системе и применим для крупных субъектов деятельности с большим количеством различных документов по многочисленным видам хозяйственно-финансовых операций. Например, проверяются все операции, связанные с оплатой труда, затем — со списанием затрат на себестоимость продукции, услуг и т.д.

Метод формальной проверки. Он заключается в контроле за правильностью оформления документов, т.е. соблюдена ли установленная форма; имеются ли в наличии необходимые подписи и их достоверность; имеются ли необходимые печати, штампы и их подлинность; заполнены ли все реквизиты на документах; имеются ли неоговоренные исправления, подчистки; правильно ли подсчитаны итоги и т.д.

Метод фактической проверки. Он состоит в проверке сохранности товарно-материальных ценностей и денежных средств и выведении результатов этой проверки. В итоге выявляются недостачи, излишки или полная сохранность материальных ценностей и денежных средств.

Аналитически-нормативный метод заключается в химико-технологическом анализе выпускаемой продукции; контрольном выпуске продукции; контрольных замерах объемов выполненных работ; проверке соблюдения установленных норм и нормативов; в проверке фактически выполненных работ и т.д. Для осуществления данных проверок привлекаются специалисты (инженеры, химики, технологи, эксперты и т.д.).

Метод встречной проверки состоит в установлении достоверности произведенных хозяйственно-финансовых операций на проверяемом объекте путем сверки их с аналогичными документами, имеющимися у партнеров проверяемого предприятия, организации, учреждения.

Корреспондирующий метод представляет собой сопоставление одной и той же операции, отраженной в различных документах подконтрольного объекта. Если после такого сопоставления не получается один и тот же итог, то это является сигналом к допущенным нарушениям (приписки невыполненных работ, наличие неучтенной продукции, нарушение технологии производства и т.д.).

Метод установления законности хозяйственно-финансовых операций. Он состоит в установлении соответствия произведенной хозяйственно-финансовой операции действующим формам финансовых отношений.

Результативность последующего финансового контроля и его действенность зависят от составленного документа — акта ревизии, справки проверки и др. В частности, названные документы должны содержать четкое, системное, достоверное и объективное изложение выявленных нарушений, основанное на конкретных фактах, со ссылкой на законодательный документ, положения которого нарушены.

Второй функциональной задачей финансового контроля является *систематическое изучение эффективности форм финансовых отношений с целью их совершенствования*.

Дело в том, что в практике финансового контроля нередко встречаются случаи, когда различные негативные последствия и хозяйственно-финансовой деятельности подконтрольных объектов являются результатом *дефектов* в действующих формах финансовых отношений и методов их осуществления. В результате выработанные финансовые рычаги не являются преградой для появления негативных последствий в экономике региона, отрасли народного хозяйства, сферы деятельности и др.

Отсюда и вытекает вторая функциональная задача финансового контроля. Для достижения поставленной задачи применяются следующие методы:

Метод проверки полного соблюдения установленных форм финансовых отношений и способов их осуществления. Он состоит в том, что прежде чем делать вывод о недостатках форм финансовых отношений, надо убедиться в их полном и правильном применении.

Метод установления взаимной согласованности форм финансовых отношений (финансовых рычагов), образующих финансовый механизм для осуществления определенного вида деятельности.

Метод сбора данных о результатах хозяйствования в условиях применения функционирующих форм финансовых отношений (т.е. финансового механизма).

Метод анализа установленных форм финансовых отношений и финансового механизма с позиций их реального влияния на результаты хозяйствования. В процессе этого анализа необходимо установить тесноту связи между экономическими последствиями и установленными формами финансовых отношений, т.е. определить, какая часть экономических последствий является результатом применения установленных форм финансовых отношений, а какая из них — результат собственной деятельности субъекта хозяйствования.

ТЕМА 3. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

3.1. Понятие управления финансами, его стадии и звенья
3.2. Органы управления финансами и их функции
3.3. Автоматизированная система управления финансами

3.1 Понятие управления финансами, его стадии и звенья

Управление представляет собой совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия управляющего субъекта на управляемый объект с целью достижения определенного (как правило, положительного) результата. Точно так же ***управление финансами*** – это осознанное воздействие органов управления на финансы страны и на финансовые процессы, происходящие в ней и связанные с получением доходов и прибыли, необходимых для выполнения функций государства.

Объектами управления выступают виды финансовых отношений, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Субъектами управления являются те организационные структуры, которые осуществляют управление. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, образует финансовый аппарат, который является составной частью общегосударственного аппарата управления народным хозяйством.

Государственное управление финансами состоит из двух взаимосвязанных ***стадий***:

1) выработка финансовой политики;

2) процесс управления финансами (планирование, оперативное управление и контроль).

Выработка финансовой политики, т.е. стратегии и тактики создания форм финансовых отношений, предназначенных для решения задач экономического и социального развития общества, является начальной стадией государственного управления финансами является

На основании выработанной государственной политики начинается *процесс управления финансами*. В управлении финансами можно выделить такие взаимосвязанные элементы, как планирование, оперативное управление и контроль.

Планирование занимает центральное место в управлении финансами. Это объясняется тем, что при планировании всесторонне оценивается состояние финансов того или другого субъекта хозяйствования, выявляются возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их более эффективного использования. Соответствующие управленческие решения в процессе планирования принимаются на основе анализа финансовой информации, которая должна быть достаточно полной и достоверной. Достоверность и своевременность информации позволяют анализировать ход событий, видеть их тенденцию и заранее определять конечные результаты. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Оперативное управление представляет собой комплекс мероприятий, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации; их цель – получение максимального эффекта от перераспределения финансовых ресурсов при минимуме затрат. Основное содержание оперативного управления заключается в управлении финансовыми ресурсами ради своевременного выполнения необходимых мероприятий, а также устранения возможных затруднений на отдельных участках финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Источниками такого маневрирования могут быть резервные фонды, сверхплановые финансовые ресурсы, кредиты банков и др.

Контроль как элемент управления осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления. Он призван обеспечить полное и своевременное поступление денежных средств в централизованные и децентрализованные фонды финансовых ресурсов, доведение их до получателя, экономное и целевое использование.

Различают стратегическое (общее) управление и оперативное управление.

Стратегическое управление выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении размера финансовых ресурсов для осуществления финансовых программ и др. Это обязанность органов государственного и хозяйственного управления — парламента, Администрации Президента, Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и др.

Оперативное управление финансами является главной функцией аппарата финансовой системы, реализуемой в повседневной текущей работе финансовыми службами предприятий, отраслевых министерств и комитетов, работниками Министерства финансов, Министерства экономики, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и др.

Стадия управления финансами образуют ***звенья*** процесса управления финансами.

Первым звеном процесса управления финансами является выработка на основе финансовой политики форм финансовых отношений в виде финансового механизма.

Вторым звеном процесса управления финансами является практическое применение форм финансовых отношений во время планирования и осуществления деятельности при исполнении планов.

Третьим звеном процесса управления финансами являются проверка соблюдения, изучение и анализ установленных форм финансовых отношений, подготовка предложений по их совершенствованию.

3.2 Органы управления финансами и их функции

Финансовый аппарат как орган управления финансами имеет исключительно важное значение в общей системе управления. Он проводит огромную работу по мобилизации финансовых ресурсов любого предприятия, министерства, ведомства и государства в целом. Без финансовых ресурсов ни один субъект хозяйствования, ни одно государство не может выполнять свои функции.

Управление финансами осуществляют специальные органы. Они подразделяются на несколько групп:

1) Органы общего управления финансами;
2) Органы оперативного управления финансами;
3) Органы отраслевого управления финансами.

Органы общего управления финансами включают в себя:

- Высшие органы государственной власти (Национальное собрание Республики Беларусь, Президент страны и его администрация)
- Местные органы государственной власти (Советы Депутатов).

Высшие органы государственной власти в области управления финансами наделены следующими функциями: определение финансовой политики; разработка, рассмотрение и утверждение основополагающих форм финансовых отношений в виде законов, декретов; осуществление общегосударственного контроля за соблюдением финансового законодательства и т.п.

Местные органы государственной власти контролируют соблюдение установленных форм финансовых отношений общегосударственного значения, вносят предложения высшим органам власти для совершенствования этих форм, осуществляют общий контроль за выполнением и изучением форм финансовых отношений, установленных ими для своего региона и т.д.

К *органам оперативного управления финансами* относятся:

- Совет (Кабинет) Министров страны и местные государственные исполнительные органы;
- Министерство финансов и его региональные органы;
- Министерство по налогам и сборам и его региональные органы;
- Национальный банк республики и его региональные подразделения;
- Комитет государственного контроля, его местные органы и др.

Эти органы выполняют следующие функции управления финансами: проведение в жизнь финансовой политики органов власти; разработка и издание после утверждения форм финансовых отношений инструкций по их применению; изучение эффективности функционирующих форм финансовых отношений и внесение предложений органам власти по их совершенствованию.

К *органам отраслевого управления финансами* относятся:

- Финансовые управления министерств и ведомств;
- Финансовые управления (отделы) предприятий, организаций, учреждений.

Данные органы выполняют следующие функции управления финансами: практически применяют формы финансовых отношений; проверяют путем внутриведомственного и внутрихозяйственного контроля соблюдение установленных форм финансовых отношений и вносят предложения по их совершенствованию; разрабатывают, утверждают, изучают и совершенствуют формы финансовых отношений, предназначенных для осуществления внутрихозяйственного расчета.

3.3. Автоматизированная система управления финансами

Для успешного выполнения функций по управлению финансами важнейшее значение имеет применение автоматизированной системы управления финансами АСУФ).

Под ***автоматизированной системы управления финансами*** (далее - АСУФ) понимается совокупность административных, экономических, математических, технических методов управления, позволяющих быстро, качественно и эффективно собирать информацию, анализировать ее и на основе этого создавать базу для научного совершенствования форм финансовых отношений и методов их осуществления.

При создании АСУФ используются теоретические положения экономической кибернетики и ее финансовой части, которая представляет собой учение о процессе управления финансами, организации обмена экономической и финансовой информацией между управляющими и управляемыми подсистемами.

Важное место в автоматизированной системе управления финансами занимает автоматизированная система финансовых расчетов (АСФР). В результате создания и внедрения этой системы повышается эффективность управления финансами, поскольку сокращается трудоемкость сбора, обработки и анализа информации, появляется возможность производить на базе ЭВМ многовариантные расчеты финансовых последствий при применении той или иной формы финансовых отношений.

Многие задачи управления финансами не поддаются формализации — автоматизированная система управления финансами сама по себе не может совершенствовать формы и методы финансовых отношений. Это – сфера умственно-аналитической деятельности специалистов в области финансов. Но для того, чтобы произвести это совершенствование, специалист ставит системе цели, задачи, выдает ей первичную информацию, корректирует ее, осуществляет постоянный контроль за работой системы. Важнейшим условием успешного применения АСУФ является субъективная разработка финансовых показателей, которые затем выдает система. Если показатели не отражают *реальной* картины последствий, то это не даст никакой пользы.

Необходимо отметить, что автоматизированная система управления финансами может успешно функционировать в условиях стабильной экономики. Только в таком случае она даст возможность существенно изменить содержание работы органов управления финансами, разрабатывать новые методы выявления и мобилизации финансовых ресурсов, рационального их расходования.

РЕЗЮМЕ

1. Термин «финансы» происходит от латинского слова «finis», означающего конец, окончание.

2. Государственные финансы – система денежных отношений, которая связана с функционированием государственных субъектов деятельности – финансовая деятельность государственных предприятий и организаций, финансовая деятельность в области государственного бюджета, государственного социального страхования и социального обеспечения, государственного имущественного и личного страхования, государственного кредита и долга.

3. Историческими условиями возникновения финансов являются товарное производство, развитие товарно-денежных отношений и наличие прибавочного продукта.

4. Для финансов характерны две функции – распределительная и контрольная.

5. При первичном распределении стоимости общественного продукта происходит раздвоение его денежной оценки и материально-вещественного содержания – процесс появления финансов.

6. При вторичном распределении стоимости общественного продукта, главным образом чистого дохода, происходит расщепление части чистого дохода на централизованный и децентрализованный фонды денежных средств и его последующего направления на расширенное воспроизводство основных элементов стоимости (С, *V)* и на формирование централизованных фондов денежных средств (в виде налогов и неналоговых платежей в госбюджет, внебюджетные фонды и др.) с целью дальнейшего их использования.

7. Финансовые ресурсы есть всегда денежные средства, но только полученные путем движения стоимости. Денежные средства не всегда содержат в себе финансовые ресурсы (например, когда выручка от реализации различных товаров равна или меньше себестоимости произведенной продукции).

8. Финансовая система включает в себя централизованные финансы, децентрализованные финансы и финансовый аппарат.

9. Финансовая политика представляет собой выработанную государством стратегию и тактику организации финансов.

10. Практическая реализация финансовой политики осуществляется через финансовый механизм, его рычаги и стимулы. При помощи финансового механизма осуществляется вся деятельность государства в области финансов.

11. Финансовое планирование является составной частью всего экономического планирования и решает конкретные задачи, связанные с обоснованием рационального движения финансовых ресурсов, усилением финансовых стимулов на соответствующие сферы деятельности.

12. Исходной базой для обеспечения высокого качественного уровня финансового планирования должны быть финансовые прогнозы.

13. Формой реализации контрольной функции финансов является финансовый контроль, важнейшей задачей которого выступает проверка точности соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ ПО МОДУЛЮ 1

Для закрепления умений и навыков предлагается тестовый контроль знаний

1. Финансы возникли вследствие:
   a) потребностей общественного развития
   b) существования государства
   c) развития товарно-денежных отношений
   d) появления налогов в их денежной форме

2. Можно ли считать натуральные налоги финансами:
   a) да
   b) нет

3. К финансовым отношениям относятся:
   a) уплата штрафа за несвоевременное перечисление взносов в ФСЗН
   b) выплата средств по больничному листу

c) бартер
d) уплата процентов по кредиту
e) покупка иностранной валюты за национальную
f) получение наследства в денежном эквиваленте
g) подарок 100$

4. На какой стадии процесса воспроизводства роль финансов наиболее значительна:
   a) производство
   b) распределение
   c) обмен
   d) потребление

5. Каждый участник процесса воспроизводства делит свою часть дохода на фонд:
   a) потребления
   b) накопления
   c) амортизационный

6. Какие ресурсы формируются из доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения:
   a) кредитные
   b) финансовые

7. Цена – это:
   a) основа финансового метода распределения стоимости
   b) инструмент стоимостного распределения общественного продукта

8. Индивидуальный доход, поступающий участникам воспроизводственного процесса в зависимости от количества и качества затраченного труда, - это:
   a) прибыль
   b) зарплата
   c) премия

9. Методы финансового контроля:
   a) проверка
   b) обследование
   c) анализ
   d) ревизия
   e) аудит

10. По формам проведения финансовый контроль делится на:
    a) внутрихозяйственный
    b) предварительный
    c) текущий
    d) последующий

11. Целенаправленное воздействие субъекта управления финансами на объект для достижения определенного результата – это:
    a) финансовая политика
    b) управление финансами

12. На решение задач конкретного этапа развития общества направлена:
    a) финансовая стратегия
    b) финансовая тактика

13. Что означает финансовая политика:
    a) средство достижения целей
    b) конечный результат соответствующего процесса управления финансами

14. Функциональные элементы управления финансами – это:
    a) планирование
    b) прогнозирование
    c) нормирование
    d) оперативное управление
    e) контроль

15. Аудит – это:
    a) метод финансового контроля
    b) вид финансового контроля

16. Сознательное воздействие с целью развития и совершенствования объекта – это…
    a) контроль
    b) управление
    c) анализ
    d) учет
    e) регулирование

17. Формой реализации контрольной функции финансов является:
    a) финансовый показатель
    b) финансовый анализ
    c) финансовые потоки

18. Финансовая деятельность субъектов хозяйствования на каждом уровне – это…
    a) объект финансового планирования
    b) сфера действия финансового планирования

19. Распределительная функция финансов обеспечивает:
    a) контроль за использованием финансовых ресурсов
    b) возмещение стоимости потребленных средств производства и образование доходов в различных формах
    c) контроль за формированием фондов целевого назначения
    d) распределение стоимости реализованной продукции между предприятием и
    e) государством

20. Объектом финансового контроля являются:
    a) Фонды денежных средств предприятия
    b) Денежные распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов
    c) Финансовые показатели
    d) Финансовая отчетность предприятия

21. Контрольная функция финансов позволяет судить:
    a) Как складывается пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина
    b) Своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства
    c) Соблюдаются ли требования экономических законов

22. Определить соотношение понятий денежных средств, финансовых ресурсов, денежных фондов предприятий в убывающей последовательности:
    a) финансовые ресурсы – денежные средства – денежные фонды
    b) денежные фонды – денежные средства – финансовые ресурсы
    c) денежные средства – финансовые ресурсы – денежные фонды
    d) финансовые ресурсы – денежные фонды – денежные средства

23. Отличие финансовых ресурсов от денежных средств:
    a) Финансовые ресурсы – это товарная форма денежных средств
    b) Денежные средства – это часть финансовых ресурсов
    c) Не отличаются
    d) Финансовые ресурсы – часть денежных средств

24. Финансы – это…
    a) деньги
    b) ценные бумаги
    c) зарплата
    d) часть денежных отношений

25. Борьба с инфляцией, преодоление спада производства, снижение дефицита бюджета, повышение социальной защиты населения – это…
    a) цели финансовой политики
    b) задачи финансовой политики
    c) требования к финансовой политике

26. Составными частями финансовой политики являются
    a) экономическая
    b) внешняя
    c) внутренняя
    d) денежно-кредитная
    e) ценовая
    f) налоговая

27. К функциям финансов относятся:
    a) распределительная
    b) стимулирующая
    c) контрольная
    d) регулирующая

28. К централизованным финансам относятся:
    a) Государственный бюджет, местный бюджет, внебюджетные фонды, государственное страхование, государственный долг, финансы предприятий
    b) Государственный кредит, государственное страхование, государственный бюджет, финансы предприятий
    c) Государственный бюджет, государственное страхование, местный бюджет, государственный кредит, внебюджетные фонды

29. В каком элементе стоимости происходит появление финансов:
    a) m
    b) c
    c) v

30. Совокупность согласованных между собой, выработанных на основе финансовой политики форм и методов осуществления финансовых отношений, предназначенных для решения социально-экономических задач общества – это…
    a) финансовая стратегия
    b) финансовый рычаг

МОДУЛЬ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ КАК ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЙ ФОНД ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА

Цель обучения:

- усвоить экономическое содержание понятий «государственный бюджет», «бюджетная система», «бюджетное устройство» и «бюджетный процесс»;
- изучить состав и принципы организации доходов и расходов государственного бюджета;
- рассмотреть классификацию доходов и расходов государственного бюджета;
- усвоить основы бюджетного планирования;
- изучить сущность и экономическое значение государственного кредита, основы функционирования государственного долга.

ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ, ЕГО СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ, РОЛЬ И ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1. Понятие бюджета, его необходимость и условия возникновения
4.2. Бюджетная система и бюджетное устройство государства
4.3. Основы бюджетного процесса, этапы его организации

4.1. Понятие бюджета, его необходимость и условия возникновения

Слово «бюджет» происходит от нормандского «bouge», «bougtte», что в переводе означает «карман», «мешок», «кожаный мешок». Это слово начали использовать англичане, изменив его на «budget», что в действительности оказалось кожаным мешком, в котором приносили в парламент документы, где были сведения о государственных доходах и расходах, а затем под словом «budget» стали понимать доклад канцлера казны, с которым он выступал в парламенте.

Первые попытки составления бюджета в форме смет доходов и расходов в Европе зафиксированы во *Франции* во времена Филиппа Красивого в 1302 году. В дальнейшем составление смет было прекращено, так как глава государства, как правило, полновластно и бесконтрольно распоряжался всеми государственными средствами. Финансы государства не были отделены от королевских.

Возвратились к составлению смет доходов и расходов во времена министра финансов *Сюлли* (1599-1611). Это нововведение продолжил министр финансов Франции *Неккер* (1777-1781гг. и 1788-1790 гг.) и ему принадлежит идея публичности в народном хозяйстве. Именно Неккер создал финансовые основы, на которых позже базировались правила составления бюджета, которые существуют до наших дней.

В настоящее время почти все государства финансируют свою деятельность из государственного бюджета страны. Бюджет, как неотъемлемая часть общегосударственных финансов, возникает и функционирует там, где существует государство и развитые товарно-денежные отношения.

Государственный бюджет как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

Можно выделить три основные характеристики государственного бюджета:

1. *По форме:* государственный бюджет – это основной финансовый план государства.

2. *По сущности:* государственный бюджет – денежные отношения, одним из субъектов которых выступает государство, вторым – предприятия и население.

3. *По материальному содержанию:* государственный бюджет – это денежные средства, аккумулируемые в одном централизованном фонде.

Государственный бюджет занимает важное место в перераспределении НД (через государственный бюджет перераспределяется в Японии и России около 1/3, во Франции, Нидерландах и РБ – около 1/2, Швеции – 2/3 национального дохода).

Важнейшими **показателями,** характеризующими бюджет, являются*:*

1) доля средств, ежегодно перераспределяемых через бюджет, в валовом внутреннем и чистом продукте страны;
2) неполная покрываемость бюджетных расходов доходами (дефицит) или избыток поступлений по отношению к расходам (профицит);
3) структура бюджетных расходов, в частности доля затрат на хозяйственные, социальные, оборонные нужды, обслуживание государственного долга в общей сумме расходов.

Основными **функциями** бюджета являются*:*

1) перераспределение НД и СОП,
2) государственное регулирование и стимулирование экономики,
3) финансовое обеспечение социальной политики,
4) контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

Усиление роли бюджета и его практическое использование в системе государственного регулирования экономических и социальных процессов в условиях переходной экономики обеспечивается его следующими **специфическими свойствами**:

- обезличенность доходов государственного бюджета, т.е. отсутствие привязки к конкретным расходам, что создает возможность маневрирования бюджетными средствами;
- влияние бюджета на национальную экономику через систему государственных доходов и расходов (только бюджет может профинансировать мероприятия по социальной политике, учреждения непроизводственной сферы, расходы на управление, оборону);
- обеспеченность расходов бюджета финансовыми ресурсами, максимальная их централизация и своевременное финансирование предусмотренных мероприятий через систему казначейства;
- осуществление государственного контроля за деятельностью экономических агентов в процессе исполнения бюджета;
- формирование бюджетов по территориальному принципу, что обеспечивает проведение общей бюджетной политики в отдельных регионах, а также выравнивание уровней их социально-экономического развития;
- возможность оперативной корректировки показателей бюджета по доходам и расходам при изменении макроэкономических показателей, направлений бюджетной политики и других факторов; бюджетное корректирование воспроизводственного процесса позволяет изменять сложившиеся народнохозяйственные пропорции.

Перечисленные свойства бюджета обеспечивают ему преимущества и приоритетное использование в качестве основного инструмента государственного регулирования.

Итак, ***бюджет государства с переходной экономикой*** представляет собой систему специфических финансовых отношений, опосредующих формирование и использование

бюджетного фонда для обеспечения макроэкономического регулирования и стабилизации социальных процессов, организации управления и обороны страны.

4.1. Бюджетная система и бюджетное устройство государства

Бюджетная система – совокупность отдельных видов и уровней бюджетов, функционирующих на основе экономических отношений и юридических норм.

Административно-территориальное деление страны определяет количество звеньев бюджетной системы. Организация бюджетной системы и принципы ее построения представляют собой ***бюджетное устройство***.

Различают два вида бюджетных устройства: унитарное и федеральное.

Рис. 5 Характеристика видов бюджетного устройства

В Республике Беларусь бюджетная система представляет собой совокупность республиканского и местных бюджетов, объединённых в едином государственном бюджете.

Местные бюджеты формируются исходя из типичного их уровня, который определяется на основе норматива бюджетной обеспеченности на 1 жителя. В Республике Беларусь законодательно отмечено, что местные бюджеты должны быть *бездефицитными*.

Консолидированный бюджет – совокупность бюджетов Республики Беларусь или её соответствующей административно-территориальной единицы.

Бюджеты сельсоветов, посёлков городского типа, городов районного подчинения, расположенных на территории района и районный бюджет составляют ***консолидированный бюджет района***.

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенных на территории областей и областной бюджет составляют ***консолидированный бюджет области***.

Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет – вместе образуют ***консолидированный бюджет РБ***.

Министерство Финансов РБ и местные финансовые органы ежегодно составляют консолидированные бюджеты соответственно РБ и её административно-территориальных единиц.

В случае введения в установленном порядке на территории РБ или в отдельных её местностях чрезвычайного положения, на этих территориях может вводиться *чрезвычайный бюджет*, в соответствии с актами президента и законодательством РБ.

Бюджетное устройство основывается на принципах единства бюджетной системы, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему.

Бюджетное устройство основывается на следующих **принципах*:***

1. *Единство бюджетной системы:* обеспечивается единой законодательной базой, единой формой бюджетной документации, использованием единой бюджетной классификации, представлением необходимой статистической и бюджетной информации о республиканском и местных бюджетах для составления бюджетов.
2. *Полнота:* обеспечивается включением в них всех налогов, определённых законодательством, других обязательных платежей и иных поступлений, определением размеров и порядка расходования денежных средств.
3. *Реальность:* обеспечивается финансированием расходов исходя из объёмов реально поступающих доходов и средств, привлекаемых для покрытия дефицита бюджета.
4. *Гласность:* обеспечивается доведением до граждан через СМИ хода обсуждения и принятия закона о бюджете, решений местных советов депутатов о соответствующем местном бюджете на очередной финансовый год. Утверждённые бюджеты и отчёты о их исполнении публикуются в печати.
5. *Самостоятельность*: обеспечивается наличием у бюджетов разных уровней собственных источников доходов и правом соответствующих государственных органов самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет.

Движение бюджетных потоков денежных средств государства определяется бюджетным процессом.

4.3 Основы бюджетного процесса, этапы его организации

Бюджетный процесс – регламентированная Конституцией РБ, актами президента РБ, законодательством о бюджетной системе РБ и другими нормативными актами деятельность государственных органов по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

Финансовый (бюджетный) год – это период, в течение которого реализуется централизованный план государства.

Начало финансового года может не совпадать с началом календарного года и зависеть от политических преобразований или национальных особенностей. Финансовый (бюджетный) год на территории Республики Беларусь устанавливается с 1 января по 31 декабря календарного года. Выделяют также понятие счетного периода.

Счетный период включает финансовый (бюджетный) год и льготный период после его окончания, составляющий один месяц, в течение которого завершаются операции по обязательствам, принятым в период исполнения бюджета за прошедший финансовый год.

Бюджетный процесс охватывает следующие **стадии бюджетной деятельности**:

1) составление проекта бюджета

2) рассмотрение и утверждение бюджета
3) исполнение бюджета
4) составление отчёта об исполнении бюджета и его утверждение.

Перед началом организации бюджетного процесса осуществляется предварительный этап – *установление участников бюджетного процесса*. Участниками бюджетного процесса являются органы, обладающие бюджетными полномочиями:

- Президент страны;
- Органы законодательной и исполнительной власти;
- Органы государственного и муниципального финансового контроля;
- Органы денежно-кредитного регулирования;
- Государственные внебюджетные фонды;
- Главные распорядители бюджетных средств;
- другие органы, на которые возложены налоговые и бюджетные полномочия.

Правительство устанавливает для государственных органов, осуществляющих бюджетную политику (Министерство финансов), сроки составления расчетных показателей по доходам и расходам консолидированного бюджета государства и местных бюджетов.

Министерство финансов составляет отчет об исполнении консолидированного бюджета республики за предыдущий финансовый год, включающий отчеты об исполнении республиканского и бюджетов областей и города Минска, и представляет его правительству Республики Беларусь. Министерство финансов на основе республиканского бюджета и бюджетов областей и г. Минска составляет проект консолидированного бюджета РБ.

Проекты местных бюджетов рассматриваются *местными исполнительными и распорядительными органами.*

Проекты республиканского и консолидированного бюджетов РБ рассматриваются *Правительством РБ*. После рассмотрения и одобрения представляются на рассмотрение *Президента РБ.*

Проект закона о бюджете на очередной финансовый год рассматривается *Парламентом РБ* – Национальное собрание.

Составление проекта бюджета на очередной финансовый год производится в соответствии с законодательством РБ Министерством финансов и местными финансовыми органами:

- на основе отчётных данных об исполнении бюджета за предыдущий год и за определённый период текущего года,
- прогнозных оценок доходов,
- параметров прогноза социально-экономического развития РБ, государственных и региональных программ,
- расходы бюджетов формируются с учетом прогнозируемых доходов.

Рассмотрение и утверждение бюджета осуществляется после составления его проекта. Рассмотренные и одобренные правительством проекты республиканского и консолидированного бюджетов на очередной финансовый (бюджетный) год представляются *Президенту Республики Беларусь* на рассмотрение. Президент Республики Беларусь, как правило, до 1-го октября года, предшествующего очередному финансовому, вносит в парламент республики проект закона о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Проект закона о бюджете республики на очередной финансовый год рассматривается *парламентом* в соответствии с Конституцией Республики Беларусь.

Закон о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый год и решения местных Советов депутатов об утверждении соответствующих бюджетов должны быть приняты в установленном порядке до 1-го января очередного финансового года. Утверждение местных бюджетов производится после утверждения соответствующих

вышестоящих бюджетов. Со стадией рассмотрения и утверждения бюджета тесно связано понятие *бюджетной инициативы* — права вносить определенные изменения в проект бюджета.

Утверждение местных бюджетов производится после утверждения соответствующих вышестоящих бюджетов. В случае неутверждения бюджета в установленный срок допускается расходовать до 1/3 плановых ассигнований 4 квартала в пределах поступающих доходов

Исполнение бюджетов производится на основании смет и строго по целевому назначению. В течение года в доходную и расходную части могут вносится изменения решениями соответствующих органов. На основании утвержденных законом РБ показателей республиканского бюджета Министерством финансов составляется и утверждается бюджетная роспись.

Бюджетная роспись – это поквартальное распределение доходов и расходов бюджета, источников покрытия дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией.

Общий контроль за исполнением республиканского бюджета осуществляется Президентом, Правительством, Комитетом государственного контроля. Оперативный контроль за своевременным поступлением доходов и целевым расходованием средств – МФ, МНС, Казначейство, местные финансовые, налоговые и таможенные органы. Итоги исполнения доходов и расходов бюджета докладываются Правительством Президенту и Парламенту.

Отчет об исполнении республиканского бюджета представляется на рассмотрение Парламента не позднее пяти месяцев со дня окончания отчетного финансового года. Отчеты об исполнении местных бюджетов подаются на рассмотрение соответствующих Советов депутатов в определенный законодательством срок. Отчеты об исполнении республиканского и местных бюджетов подлежат публикации.

ТЕМА 5. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

5.1. Понятие, состав и принципы организации доходов государственного бюджета
5.2. Классификация доходов государственного бюджета
5.3. Налоги как основной источник доходов государственного бюджета
5.4. Понятие, состав и принципы организации расходов государственного бюджета
5.5. Основы планирования расходов государственного бюджета

5.1. Понятие, состав и принципы организации доходов государственного бюджета

Государственный бюджет для выполнения своей роли в процессе общественного воспроизводства должен располагать устойчивой финансовой базой. С этой целью в бюджет изымается часть доходов юридических и физических лиц. Назначение доходов – покрывать расходы бюджета.

Доходы государственного бюджета выражают экономические отношения предприятий, организаций и граждан с государством по поводу формирования бюджетного фонда страны.

Материальным содержанием этих отношений выступают денежные средства, поступающие в безвозвратном и безвозмездном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего

уровня. Подобные экономические отношения характеризуются распределительным характером, стоимостной формой и обязательным участием государства.

Материальной основой доходов государственного бюджета является *национальный доход*, т.е. та его часть, которая централизуется в основном фонде денежных средств государства и его регионов. В бюджете аккумулируется основная часть государственных финансовых ресурсов (более 2/3 всего объема), принимающих форму доходов бюджета.

Все источники доходов делятся на две основные группы — внутренние и внешние. Ко *внутренним* относятся национальный доход и национальное богатство, создаваемые внутри страны и используемые государством для осуществления своих функций, к *внешним* — национальный доход другой страны, заимствованный в форме внешних займов, а в исключительных случаях — национальное богатство.

Методы мобилизации государственных доходов:

1. *Налоги* – основной метод централизации финансовых ресурсов для удовлетворения общегосударственных потребностей.

2. *Государственные займы* используются не только для покрытия бюджетного дефицита, но и для обеспечения различных капитальных затрат, особенно в части инвестирования средств в государственный сектор экономики. Между налогами и государственными займами существует тесная связь, определяемая тем, что финансовой базой погашения займов выступают налоги. Растущие расходы государства, связанные с погашением займов и выплатой процентов по ним, обусловливают необходимость повышения налогов. Существует и обратное влияние налогов на займы. Например, рост налогов неизбежно наталкивается на сопротивление налогоплательщиков, и правительство, не желая допустить обострения социальной напряжённости, идёт по пути выпуска всё новых и новых займов.

3. *Эмиссия* (не только *бумажно-денежная,* но и *кредитная)* - выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. К эмиссии государство прибегает лишь в том случае, если налоговые и займовые поступления не обеспечивают покрытия растущих государственных расходов, а на финансовом рынке складывается ситуация, неблагоприятная для выпуска новых займов. И бумажно-денежная, и кредитная эмиссии, если они обусловлены необходимостью покрытия бюджетного дефицита, ведут к усилению инфляционных процессов в экономике.

4. *Прочие источники* (доходы от эксплуатации государственной собственности, доходы от продажи государственные собственности).

Совокупность всех видов государственных доходов, формируемых разными методами, составляет *систему государственных доходов,* которая призвана решать не только фискальные, но и экономические задачи - стимулировать рост производства и повышение его эффективности, влиять на размещение производительных сил по территории страны, содействовать ускорению научно-технического прогресса.

5.2. Классификация доходов бюджета

Классификация доходов бюджета может быть организована по различным признакам.

I. По *территориальному признаку* доходы бюджета федеративного государства подразделяются на:
   - федеральные доходы,
   - доходы субъектов федерации,
   - местные (муниципальные) доходы.

Для стран, имеющих унитарное государственное устройство и двухуровневую бюджетную систему, разделяют доходы:

- государственные,
- местные (муниципальные).

II. По *методам аккумуляции* среди доходов государственного бюджета выделяются:

- Обязательные платежи (налоги, сборы, пошлины, разного рода штрафы и финансовые санкции);
- Добровольные платежи (средства организаций и граждан путем проведения лотерей, займов, выпуска акций, использования пожертвований и т.д.)

III. По *социально-экономическому признаку* различают:

- личные доходы граждан,
- доходы от государственного хозяйства и использования имущества и угодий государства,
- доходы от предприятий и организаций негосударственной формы собственности,
- платежи иностранных и совместных предприятий

Отечественная классификация доходов представляет собой систематизированную группировку доходов республиканского и местных бюджетов, государственных внебюджетных и бюджетных целевых фондов, внебюджетных средств бюджетных учреждений и организаций и основывается на актах законодательства Республики Беларусь, определяющих источники их формирования.

Для обеспечения унификации учета доходов бюджетной системы применяется *бюджетная классификация доходов* Республики Беларусь. В соответствии с ней доходы бюджетов Республики Беларусь делятся на 4 основные категории: 1- налоговые доходы; 2 – неналоговые доходы; 3 – взносы на государственное социальное страхование; 4 – безвозмездные поступления.

Налоговые доходы – обязательные денежные платежи, взимаемые в бюджет и классифицируемые в зависимости от объекта налогообложения или в соответствии с источником возникновения налоговых обязательств. Например, доходы (прибыль), фонд заработной платы, стоимость реализованных товаров (работ, услуг), природные ресурсы, земля, товары, перемещаемые через таможенную границу Республики Беларусь, и т.д.

Взносы на государственное социальное страхование – обязательные страховые взносы и отчисления в Фонд социальной защиты населения с целью создания резервов для выплаты пособий по социальному страхованию. Данная группа доходов разграничивается на два вида: взносы работающих по найму и отчисления работодателей.

Неналоговые доходы и обязательные платежи – платежи и иные поступления, включающие возмездные операции от прямого предоставления государством разных видов услуг и продажи товаров (доходы от государственной собственности и предпринимательской деятельности, поступления от некоммерческих и сопутствующих продаж товаров, чистая прибыль или проценты, получаемые от Национального банка и органов денежно-кредитного регулирования в виде эмиссионного дохода), а также некоторые безвозмездные платежи в виде штрафов или иных санкций за нарушение законодательства, конфискации и все добровольные невозвратные текущие поступления из негосударственных источников (от физических и юридических лиц), от продажи бывших в употреблении товаров, отходов и лома.

Безвозмездные поступления – добровольные и безвозмездные поступления денежных средств от юридических и физических лиц со стороны иностранных государств, от других уровней государственного управления (из бюджетов одного уровня в другой) и от стран - участниц международных организаций и соглашений.

Однако для большинства государств основным и главным источником доходов государственного бюджета выступают налоги.

5.3. Налоги как основной источник доходов государственного бюджета

Налог – это обязательный безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им денежных средств, для финансового обеспечения деятельности государства и региональных образований.

Вся совокупность налогов, функционирующих в цивилизованных странах, может быть классифицирована по множеству признаков.

Прямыми называются налоги, которыми непосредственно облагаются налогоплательщики. Объектом прямого налогообложения выступает имущество или доход налогоплательщика (например, налог на прибыль корпораций (предприятий), подоходный налог с физических лиц и пр.) В свою очередь прямые налоги бывают реальными и личными.

Реальными налогами облагаются отдельные виды имущества налогоплательщика (дома, земля, промыслы, денежный капитал). При этом финансовое состояние налогоплательщика не принимается во внимание, а в расчет берется только непосредственный объект налогообложения.

Прямые личные налоги – это налоги, которыми облагаются доходы или имущество физических и юридических лиц. В отличие от реальных налогов личное налогообложение учитывает как индивидуальный доход или имущество каждого плательщика, так и его финансовое состояние. К основным видам личных прямых налогов относятся подоходный, поимущественный, налоги с наследств, дарений и др.

Реальные налоги взимаются в пропорциональных ставках, личные – в прогрессивных. Реальными налогами облагается валовой доход, а при личном налоге – чистый доход, который получает налогоплательщик.

Косвенные налоги – налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф. Плательщиком данных налогов становится потребитель (покупатель) товаров или услуг, облагаемых косвенными налогами. Собственник товара или лицо, оказывающее услуги, является по существу сборщиком налога (налоговым агентом).

Кроме налогов в государственный бюджет поступают также различные сборы, пошлины и другие обязательные платежи. Они имеют с налогами единую экономическую сущность, но в то же время отличаются спецификой назначения и характером использования. Сборы и пошлины в отличие от налогов всегда имеют *целевое назначение*.

Пошлины – это денежные отношения, в процессе которых образуется бюджетный фонд. При этом субъект пошлины получает определенные права на осуществление каких-либо хозяйственных операций (вывоз, ввоз товаров) или специальные разрешения (лицензии, свидетельства).

Сборы – это платежи в бюджет за обладание специальным правом (право торговли, право проведения аукционов, право на парковку транспорта в специально оборудованных местах и т.д.).

Систему налогов, поступающих в бюджеты разных уровней, можно классифицировать по различным признакам: методам взимания, объектам обложения, виду плательщиков, использованию, характеру построения налоговых ставок и т.д.

В зависимости от характера распоряжения и назначения налоги и сборы подразделяются на закрепленные и регулирующие.

Закрепленные налоги и сборы закреплены на длительный срок в качестве доходного источника бюджета определенного уровня. Например, за республиканским бюджетом закреплены следующие налоги: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы, налог на прибыль и др. В местные бюджеты (областей и города Минска)

полностью зачисляются подоходный налог с физических лиц, налог на недвижимость, земельный налог, налог на добываемые из природной среды ресурсы, экологический налог за переработку нефти, нефтепродуктов и т.д.

Регулирующие налоги – это республиканские налоги, используемые ежегодно в виде нормативов отчислений для сбалансирования бюджетов различных уровней. В качестве регулирующих налогов используются налог на добавленную стоимость, налоги на доходы и прибыль, акцизы на автомобильное топливо.

В зависимости от вида плательщиков налоги подразделяются на две группы. Первую из них образуют поступления от юридических лиц, т.е. предприятий, хозяйственных товариществ и обществ, производственных и потребительских кооперативов и др., а вторую — от физических лиц. Первая группа налогов и сборов существенно преобладает в доходах бюджета. С ростом доходов населения доля поступлений в бюджет Республики Беларусь от физических лиц имеет тенденцию к увеличению.

Способы взимания налогов:

1. *Декларационный:* подача налогоплательщиком в налоговые органы официального заявления – декларации о величине объекта обложения, в которую включаются данные о доходах и расходах плательщика, источниках доходов, налоговых льготах и порядке исчисления налога.

2. *Административный:* исчисление и изъятие налога у источника образования объекта обложения (например, бухгалтерией предприятия удерживаются у плательщика и перечисляются в бюджет подоходный налог, налог с доходов по ценным бумагам, исключая возможность уклонения от уплаты.

3. *Кадастровый:* использование кадастра (реестра, описи), содержащего перечень типичных сведений (оценка, средняя доходность) об объекте обложения (земли, дома), которые используются при исчислении соответствующего налога.

Применяются следующие **методы оплаты налога:**

- *наличным платежом:* плательщик вносит в казну государства определенную сумму денег в наличной форме;
- *безналичным платежом:* перечисление производится через банк со счета клиента на счет бюджета;
- *гербовыми марками:* плательщик покупает специальные марки и наклеивает их на официальный документ, после чего этот документ приобретает законную силу.

В условиях перехода к рыночной экономике удельный вес налоговых поступлений в доходах бюджета Республики Беларусь значительно возрастает и занимает доминирующее положение (более 75 %). Развитие рыночных отношений сопровождается усилением роли региональных бюджетов, экономическая сущность которых заключается в финансовом обеспечении деятельности органов местного управления и самоуправления.

5.4. Понятие, состав и принципы организации расходов государственного бюджета

Расходы государственного бюджета – это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Данные отношения всегда имеют безвозмездный характер, стоимостную форму и их обязательным участником является государство.

Главное назначение расходов бюджетов – обеспечить выполнение государством его внутренних и внешних функций. Государство выполняет свои функции либо непосредственно через систему органов государственного управления, либо через принадлежащие ему учреждения, предприятия и организации.

Классифицировать государственные расходы можно по различным признакам.

По общественному назначению расходы государства могут быть поделены на:

- экономические;
- на социальные нужды;
- управление;
- военные;
- на внешнеэкономическую деятельность;
- создание государственных запасов и резервов.

Экономические расходы используются с целью государственного регулирования экономики и направлены в сферу материального производства (например, государственная поддержка нерентабельных, но имеющих социальную значимость производств: городское благоустройство, сельское хозяйство, железнодорожный транспорт, связь, угольная промышленность, традиционные виды национальных промыслов; дотирование цен на социально важную продукцию, общественный транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство, создание рыночной инфраструктуры и др.). Большое значение имеет выделение расходов на научно-исследовательские разработки и программы.

Расходы на социальные нужды обеспечивают финансирование непроизводственной сферы: образование, здравоохранение, культуру, искусство, финансирование социальных учреждений и программ, выделение социальной помощи малоимущим и нетрудоспособным слоям населения. Расходы бюджета на социальные нужды обеспечивают физическое и духовное здоровье нации и служат вложениями в человеческий капитал.

Расходы на управление обеспечивают основную функцию государства – управление и предусматривают обеспечение содержания органов государственного и муниципального управления, правопорядка, судебной власти, содержание и обслуживание внутреннего и внешнего государственных долгов.

Военные расходы включают расходы на национальную оборону и относятся к важнейшим государственным расходам, создающим национальную и государственную безопасность. К ним относят расходы на содержание армии, научно-исследовательские разработки в области обороны, создание и закупку военной техники и другие расходы, прямо или косвенно обеспечивающие военную мощь государства.

Расходы на внешнеэкономическую деятельность предусматривают осуществление мероприятий и финансирование программ по межгосударственному сотрудничеству: содержание дипломатических представительств, консульств, участие в международных общественных организациях, выставках, прочих международных мероприятиях, культурных и научных связях. К внешнеэкономическим расходам также можно отнести государственную поддержку экспортеров и расходы на финансирование внешнеторговых мероприятий.

Расходы на создание государственных запасов и резервов предусматриваются на случай непредвиденных обстоятельств, стихийных бедствий, военных действий и являются обязательной статьей расходов государственного бюджета.

Согласно функциональной бюджетной классификации Республики Беларусь предусмотрено 10 основных направлений государственных расходов:

- Национальная экономика
- Национальная оборона
- Здравоохранение
- Образование
- Общегосударственные расходы
- Социальная политика
- Правоохранительная деятельность

- Жилищно-коммунальные услуги
- Физическая культура, спорт, СМИ
- Охрана окружающей среды

Принципы осуществления государственных расходов:

1. *Целевая направленность расходования государственных средств* (Государственные расходы осуществляются строго по целевому назначению в соответствии с направлениями расходования, предусмотренных в финансовых планах. Основными целевыми направлениями государственных расходов в коммерческой сфере деятельности являются капитальные вложения и финансирование оборотных средств, в некоммерческой - заработная плата, затраты на текущее содержание, капитальные вложения и т.п.).

2. *Безвозвратность государственных расходов* и *эффективность их использования* (Принцип безвозвратности расходования государственных ресурсов означает, что средства, использованные на финансирование народного хозяйства, социальные и другие цели, не нуждаются в обязательном их возмещении. Однако следование данному принципу не означает, что можно быть безразличным к конечному итогу использованию финансовых ресурсов. Порядок и условия их инвестирования в различные виды затрат должны быть такими, чтобы способствовать развитию экономики, повышению производительности труда и росту национального дохода, а в конечном итоге приводить к общему увеличению государственных финансовых ресурсов).

3. *Соблюдение режима экономии* (данный принцип способствует достижению наибольшей результативности в процессе осуществления государственных расходов. Этот принцип не всегда связан с сокращением расходов, но обязательно предполагает наиболее целесообразное их осуществление).

Формы финансирования государственных расходов**:**

- *самофинансирование* (используется для покрытия расходов государственных предприятий за счёт их собственных финансовых ресурсов).
- *бюджетное финансирование* (применяется для обеспечения затрат, имеющих общегосударственное значение).
- *кредитное обеспечение* (применяется, с одной стороны, государственными предприятиями, получающими банковские ссуды для покрытия своих текущих и инвестиционных затрат, а с другой стороны, государственными структурами разного уровня управления, прибегающими к заимствованию денежных средств на финансовом рынке в форме государственного кредита).

Распределение бюджетных ресурсов по направлениям расходов основано на бюджетном планировании.

5.5. Основы планирования расходов государственного бюджета

Бюджетное планирование – это научно обоснованный процесс централизованного распределения и перераспределения во время составления бюджета, внутреннего валового продукта и национального дохода по всем звеньям бюджетной системы.

Задачи бюджетного планирования:

- организация составления финансовых планов, их согласование с основными направлениями экономического и социального развития;
- определение общего объема финансовых ресурсов, разбивка их по отдельным отраслям и получателям бюджетных средств;
- установление степени участия каждого субъекта бюджетного процесса в финансовом обеспечении, предоставлении органам государственного и муниципального

управления централизованных фондов денежных средств для финансирования общегосударственных мероприятий, развития территорий и др.

Основными методами бюджетного планирования выступают – балансовый, экономического анализа, экономико-математические методы.

Балансовый метод является основным в бюджетном планировании, так как отражает содержание бюджета в качестве основного баланса доходов и расходов государства.

Метод экономического анализа позволяет не только сравнить плановые и фактические данные, но и выявить основные тенденции в движении бюджетных ресурсов, вскрыть причины неполной аккумуляции средств, определить степень эффективности их использования.

Экономико-математические методы позволяют обеспечить многовариантность решений, смоделировать наиболее оптимальные пропорции.

Финансирование бюджетных учреждений занимает основную долю в расходах бюджетов всех уровней и осуществляется на основании смет.

Смета – это основной финансовый план бюджетных учреждений, в котором отражается общий объем финансовых ресурсов, их целевое направление и поквартальное распределение. В сметном порядке финансируется большинство учреждений непроизводственной сферы (образования, здравоохранения, социальной защиты), органы государственной власти и управления.

Расходы бюджетных учреждений включаются в смету в соответствии с бюджетной классификацией и состоят из однотипных видов расходов, конкретизирующих использование бюджетных средств: расходы на оплату труда; начисления на заработную плату; трансферты населению; командировочные и другие компенсационные выплаты, предусмотренные законодательством; расходы на оплату товаров (работ, услуг) по заключенным государственным и муниципальным контрактам; хозяйственные расходы; капитальные расходы.

Детализация бюджетных расходов связана с необходимостью усиления контроля со стороны финансирующих органов за их целевым использованием. Этому соответствует принцип *постатейного* сметного бюджетного финансирования.

Различают следующие виды смет: индивидуальные, общие, сводные и сметы расходов на централизованные мероприятия.

Индивидуальная смета составляется для крупного бюджетного учреждения и отражает потребность в средствах на его содержание, а также источники формирования ресурсов, включая бюджетные средства, внебюджетные средства от хозяйственной и прочей деятельности, добровольные и благотворительные взносы.

Общие сметы составляются по группам однотипных мелких учреждений либо по группе крупных учреждений, имеющих централизованную бухгалтерию.

Сметы расходов на централизованные мероприятия составляются министерствами и ведомствами для проведения отраслевых централизованных мероприятий.

Сводная смета составляется на основании перечисленных видов смет и представляет собой свод всех расходов, выделенных из бюджета на отдельную отрасль экономики.

Бюджетная политика в Республике Беларусь в области расходов определена с учетом следующих факторов:

- концентрации бюджетных средств в соответствии с приоритетными направлениями социально-экономического развития республики;
- определения величины расходов, исходя из финансового обеспечения принятых государством обязательств, с учетом уровня дефицита консолидированного бюджета, не превышающего 1 % СОП;
- поэтапной консолидации ресурсов внебюджетных и целевых фондов в бюджете, отказ от целевого статуса;
- унификации бюджетных законодательств Республики Беларусь и Российской Федерации.

В этих условиях для достижения поставленных задач бюджетной политики по сокращению и оптимизации расходов будут проводиться следующие мероприятия:

- переход к финансированию государственных целевых программ (жилищное строительство, компенсация населению ущерба от обесценивания вкладов и др.) из неэмиссионных источников;
- снижение субсидирования из бюджета транспорта, строительства, жилищно-коммунального и сельского хозяйства, энергетики и газоснабжения, а также других отраслей реального сектора экономики;
- увеличение платных услуг в непроизводственной сфере при одновременной рационализации сети и сокращении числа бюджетных учреждений и контингента;
- совершенствование системы предоставления льгот и привилегий путем реформирования государственной адресной помощи;
- уменьшение расходов на государственные капитальные вложения и сосредоточение выделяемых бюджетных средств на социально значимых объектах и объектах с высокой степенью готовности к вводу в эксплуатацию;
- осуществление действенных мер по преодолению последствий Чернобыльской катастрофы с возможным включением соответствующих социальных расходов в республиканские программы;
- поэтапное сокращение лимита государственных гарантий при ежегодной разработке и реализации консолидированного бюджета республики, уменьшение ссуд и займов;
- расширение охвата консолидированного бюджета за счет включения операций внебюджетных фондов.

ТЕМА 6. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ И ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ДОЛГ

6.1. Сущность и экономическое назначение государственного кредита
6.2. Формы государственного кредита
6.3. Государственный долг: сущность, виды и основы функционирования

6.1. Экономическая сущность и назначение государственного кредита

Государственный кредит – это совокупность финансовых отношений между государством (в лице его органов власти и управления) и юридическими лицами, когда государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

При осуществлении кредитных операций внутри страны государство является *заемщиком* средств, а население, предприятия – кредиторами. В сфере международных экономических отношений государство выступает как в роли заемщика, так и *кредитора*.

В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение различных материальных обязательств, принятых физическими и юридическими лицами по отношению к другим юридическим лицам, оно является *гарантом*.

С помощью государственного кредита государство мобилизует *дополнительные* финансовые ресурсы для финансирования общегосударственных расходов и выполнения своих функций. Следовательно, государственный кредит можно рассматривать как форму мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятия для удовлетворения потребностей общества на условиях возврата, срочности и платности.

Государственный кредит может быть *внутренним* и *внешним.* Внутренним государственный кредит является тогда, когда кредиторы – юридические и физические лица данного государства. Внешним государственный кредит является тогда, когда кредиторами данного государства выступают иностранные юридические лица.

Государственный кредит представляет отношения вторичного распределения стоимости СОП и части национального богатства. Через государственный кредит перераспределяются средства, направляемые в фонды потребления. Формирование посредством государственных кредитных отношений дополнительных финансовых ресурсов отражает одну сторону сущности государственного кредита как особой формы движения стоимости (ссудного фонда). Второй стороной выступают отношения, обусловленные возвратностью и платностью ресурсов, мобилизуемых с помощью государственного кредита. Государство гарантирует возврат средств с уплатой кредиторам установленного дохода в виде процента.

Государственный кредит, как самостоятельная форма кредитных отношений, отличается от *банковского кредита* рядом **особенностей**:

1. *Потребностью государства в кредите.* Возникает у государства при финансовых затруднениях, необходимости урегулировать разрыв между денежной массой в обращении и товарными ресурсами. Государственный кредит используется, прежде всего, для покрытия дефицита. В то время как потребность в банковском кредите возникает в связи с неравномерностью движения стоимости в процесс производства и обмена. Банковский кредит включен в кругооборот средств хозяйствующего субъекта и используется для поддержки бесперебойности процесса расширенного воспроизводства, повышения его эффективности, а также для социального развития производственных кооперативов.

2. *Условием сделки.* Условием сделки банковского кредита является совпадение экономических интересов кредитора и заемщика. При государственный кредите экономические интересы участников обособлены, поэтому нужно обеспечить экономическую заинтересованность кредиторам для добровольной передачи денежных средств в пользование заемщика. Для этого государство берет на себя обязательство выплачивать кредиторам определенный доход. В отличие от банковского процента за кредит, где он выступает как механизм воздействия на хозяйственную и коммерческую деятельность заемщика, вознаграждение заемщика при государственный кредите выступает как стимул реализации обособленных экономических интересов кредиторов и заемщиков.

3. *Целевым назначением.* Банковский кредит имеет строго целевое назначение, используется для обеспечения своевременности денежного оборота, опосредующего движение материально-вещественных элементов производственного процесса и реализации товара. Государственный кредит используется глобально и опосредует платежи товарного и нетоварного назначения. Ресурсы, мобилизованные с помощью государственного кредита, расходуются государством в соответствии с текущими потребностями народного хозяйства и для финансирования чрезвычайных расходов.

4. *Сроком возврата ссуды.* При банковском кредитовании срок возврата ссуды строго регламентируется. Его нарушение влечет экономические санкции. В государственном кредите такой регламентации нет. Отношения между участниками строятся добровольно и экономические санкции к заемщику (государству) не применяются.

5. *Способностью увеличивать или сокращать денежную массу.* С помощью банковского кредита создаются деньги, и при непродуманной кредитной политике банковский кредит может служить фактором появления и роста денежной массы. Государственный кредит, напротив – всегда является средством сокращения денег в обращении.

Все виды кредита отличаются от экономической категории финансов. Если при финансовых отношениях происходит движение стоимости на условиях безвозвратности, то основой кредита является его возвратность и платность, т.е. через определенное время полученная сумма кредита возвращается с процентами.

6.2. Формы государственного кредита

Под ***формой кредита*** понимается внешнее проявление содержания экономических отношений, которое выражает кредит. В истории отечественного государства широко использовались товарная и денежная формы государственный кредита.

В соответствии с законом *"О внутреннем государственном долге"*, внутренний государственный кредит может выступать в формах государственных займов, кредитов Национального банка и других краткосрочных и долгосрочных обязательств банка.

Наиболее распространенной формой государственного кредита являются государственные займы. Как правило, государственные займы имеют одну цель – покрытие дефицита бюджета, который может быть временным или постоянным. Временным дефицит может быть при несовпадении по времени поступления доходов бюджет и осуществления бюджетных расходов. Постоянным дефицит является тогда, когда в данном бюджетном году расходы превышают доходы, предусмотренные в финансовом плане страны.

Государственные займы характеризуются тем, что временно свободные денежные средства, имеющиеся у населения и юридических лиц, привлекаются для финансирования общественных потребностей путем выпуска и реализации облигаций и других ценных бумаг.

Облигация – наиболее распространенный вид ценных бумаг. Она удостоверяет внесение ее владельцем денежных средств в распоряжение государства и подтверждает обязательство эмитента возместить номинальную стоимость в предусмотренный срок с уплатой процентов.

Государственные внутренние займы классифицируются по различным признакам:

1) *По праву эмиссии и составу заемщиков:*
   - выпускаемые республиканским правительством;
   - местными органами власти;
2) *По признаку держателей ценных бумаг:*
   - реализуемые только среди населения;
   - реализуемые только среди юридических лиц;
   - универсальные;
3) *В зависимости от формы выплаты доходов:*
   - процентные;
   - выигрышные;
   - процентно-выигрышные;
   - беспроигрышные;
   - беспроцентные (целевые);
4) *По срокам погашения:*
   - краткосрочные (до 1 года);
   - среднесрочные (до 5 лет);
   - долгосрочные (свыше 5 лет);
   - бессрочные
5) *По методам размещения:*
   - добровольные;
   - размещаемые по подписке;

- принудительные;

6) *По характеру участия ценных бумаг*:
   - облигационные (предполагают эмиссию ценных бумаг государства);
   - безоблигационные (оформляются путем записи в долговых книгах, подписанием договоров и соглашений и используются, как правило, на межправительственном уровне).

При *бессрочных* займах держатели ценных бумаг имеют право требовать проценты по своему займу, но не имеет права истребовать первоначальную сумму. В бессрочных займах ежегодный процент (рента) обычно фиксируется на уровне, немного превышающим банковский процент. На размер ренты не влияет конъюнктура на финансовом рынке, что обеспечивает стабильный размер ежегодных выплат.

Выигрышные займы строятся на принципах лотереи. В связи с этим инвестор полагается на волю случая.

Принудительные займы возникают в случае войн или других чрезвычайных обстоятельств. В СССР такие займы осуществлялись методом подписки на заем и методом замораживания вкладов в сберегательных кассах.

Второй формой государственный кредита является **выдача Национальным банком кредитов правительству Республики Беларусь и местным органам власти**. Источником централизованных кредитных ресурсов для данной операции являются средства населения и предпринимателей, хранящиеся во вкладах в Сберегательном банке республики. Национальный банк по установленному парламенту нормативу привлекает эти ресурсы в свое распоряжение на платной основе. Такая форма государственного кредита мало отличается от прямого принудительного заимствования средств общегосударственного ссудного фонда для покрытия дефицита бюджета. Поэтому правительству страны необходимо избегать прямого заимствования средств общегосударственного ссудного фонда, а если такое происходит, то – быть твердым гарантом реального возвращения изъятых у населения средств, хранящихся в сберегательном банке.

Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга.

6.3. Государственный долг: сущность, виды и основы функционирования

Государственный долг – это стоимость принятых, но не погашенных государственных долговых обязательств.

В зависимости от сферы применения государственный кредита различают внутренний и внешний государственный долг.

В соответствии с Законом республики Беларусь «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь» под ***внутренним государственным долгом*** страны понимается выраженная в форме государственных долговых обязательств задолженность Совета Министров перед юридическими и физическими лицами на территории республики. Гарантиями по внутреннему государственному долгу является имущество и другие активы, которые находятся в республиканской собственности.

Управление внутренним государственным долгом предусматривает определенные мероприятия по выпуску, размещению, обращению и обслуживанию государственных долговых обязательств, изменению условий ранее выпущенных займов, предоставлению кредитов и гарантий.

Управление государственным долгом в стране осуществляет *Совет Министров* или по его поручению Министерство финансов Республики Беларусь. Важнейшей их задачей в этом процессе являются: ограничение темпов увеличения государственного долга,

своевременное его погашение и реальные выплаты доходов по займам за счет бюджетных средств.

В условиях значительного роста государственного долга и нарастания бюджетных трудностей страна может прибегать к рефинансированию государственного долга. Под *рефинансированием* понимается погашение старой задолженности путем выпуска новых займов. Оно также применяется при выплате процентов и погашения займов по внешнему государственному долгу.

Кроме того, в управлении государственным долгом могут использоваться такие меры, как конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения и аннулирования займов.

Конверсия – изменение доходности займа. В целях снижения расходов по управлению государственным долгом государство чаще всего снижает размер выплачиваемых процентов по займам. Однако не исключено и повышение доходности государственных ценных бумаг для кредиторов.

Консолидация – увеличение или уменьшение срока действия уже выпущенных займов. Возможно совмещение консолидации с конверсией.

Унификация государственных займов обычно проводится вместе с консолидацией, но может быть проведена и вне ее. *Унификация* займов есть объединение займов нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа.

Обмен облигаций по регрессивному соотношению означает, что несколько ранее выпущенных облигаций в старых обесцененных деньгах приравниваются к одной новой облигации в новых полноценных деньгах (например, 3 к 1, 5 к 1 и т.п.)

Отсрочка погашения займа используется правительством в случаях, когда выпуск новых займов не приносит экономического эффекта, поскольку большая часть поступлений от новых займов направляется на погашение и отсрочку процентов по старым займам. При отсрочке не только отодвигаются сроки, но и прекращается выплата доходов. Отсрочка погашения займов схожа с консолидацией. Но при консолидации займов владельцам облигаций продолжается выплата дохода по ним.

Аннулирование государственного долга – крайняя мера, в результате которой государство полностью отказывается от обязательств по выпущенным займам. Она обычно является следствием прихода к власти новых политических сил.

В свою очередь государственный долг делится на капитальный долг и текущий долг.

Капитальный государственный долг - это сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по указанным обязательствам.

Текущий государственный долг - расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

Государственный кредит, являясь средством увеличения финансовых возможностей государства, выступает важным фактором ускорения экономического развития республики. Вместе с тем государство должно заботиться об эффективности государственного кредита, одним из важнейших назначений которого является покрытие бюджетного дефицита. Дефицитность государственного бюджета и высокий государственный долг характерны для многих промышленных развитых стран.

Следует отметить, что в Республике Беларусь, несмотря на ряд негативных явлений в экономике, уровень внешнего государственного долга в два раза ниже его лимита. Это свидетельствует о потенциальных возможностях страны выполнять внешние долговые обязательства, а также привлекать новые займы для решения инвестиционных проектов.

РЕЗЮМЕ

1. Слово «бюджет» происходит от нормандского «bouge», «bougtte», что в переводе означает «карман», «мешок», «кожаный мешок».

2. Государственный бюджет как экономическая категория представляет собой совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования государственного централизованного фонда денежных средств.

3. В Республике Беларусь бюджетная система представляет собой совокупность республиканского и местных бюджетов, объединённых в едином государственном бюджете.

4. Материальной основой доходов государственного бюджета является национальный доход. Назначение доходов – покрывать расходы бюджета.

5. Основным и главным источником доходов государственного бюджета выступают налоги.

6. Главное назначение расходов бюджетов – обеспечить выполнение государством его внутренних и внешних функций.

7. Движение бюджетных потоков денежных средств государства определяется бюджетным процессом, который состоит из четырех последовательных стадий: составление проекта бюджета, рассмотрение и утверждение бюджета, исполнение бюджета, составление отчёта об исполнении бюджета и его утверждение.

8. Распределение бюджетных ресурсов по направлениям расходов основано на бюджетном планировании. Основными методами бюджетного планирования выступают – балансовый, экономического анализа, экономико-математические методы.

9. Детализация бюджетных расходов связана с необходимостью усиления контроля со стороны финансирующих органов за их целевым использованием. Этому соответствует принцип постатейного сметного бюджетного финансирования.

10. При осуществлении кредитных операций государство может выступать кредитором, заемщиком и гарантом.

11. Государственный кредит – форма мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятия для удовлетворения потребностей общества на условиях возврата, срочности и платности.

12. Формами государственного кредита являются государственные займы и выдача Национальным банком кредитов правительству Республики Беларусь и (или) местным органам власти.

13. Функционирование государственного кредита ведет к образованию государственного долга.

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ ПО МОДУЛЮ 2

Для закрепления умений и навыков предлагается тестовый контроль знаний студентов

1. Что в переводе с нормандского означает термин “бюджет”?
а) доходы государства
б) расходы государства
в) централизованный фонд государства

г) кожаный мешок
д) годовой отчет о государственных доходах и расходах

2. Консолидация государственного долга – это:
а) превышение расходов над доходами
б) совокупность мероприятий по выплате доходов кредиторам
в) изменение сроков займа
г) все ответы неверны

3. Методы мобилизации государственных доходов: 1- налоги; 2- эмиссия; 3- безвозмездные поступления; 4- государственные займы
а) 1,2
б) 1,2,3,4
в) 1,2,3
г) 1,2,4

4. Предприятия, субъекты хозяйствования для покрытия своих текущих и инвестиционных затрат при недостаточности собственных финансовых средств привлекают:
а) государственный кредит
б) банковские ссуды
в) бюджетное финансирование
г) самофинансирование

5. Выделите из ниже перечисленных элементов виды государственного долга:

а) внутренний, внешний
б) циклический, структурный
в) активный, пассивный
г) циклический, структурный, активный, пассивный
д) все ответы неверны

6. Налоги, распределяемые между уровнями бюджетной системы, называются:
а) регулярными
б) закрепленными
в) регулирующими
г) все ответы неверны

7. Какое из утверждений верно:
а) государственные доходы = доходам государственного бюджета
б) государственные доходы < доходов государственного бюджета
в) государственные доходы > доходов государственного бюджета

8. Среди функций государственного бюджета: 1-стимулирующая; 2- перераспределение НД и ВВП; 3-финансовое обеспечение социальной политики; 4- контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.
а) 1,2,4
б) 2,3
в) 3,4
г) 2,3,4

9. Государственный бюджет — это денежные средства, аккумулируемые в одном централизованном фонде - это характеристика государственного бюджета:
а) по материальному содержанию
б) по форме
в) по сущности
г) все ответы неверны

10. В РБ все местные бюджеты по характеру сбалансированности являются:
а) преимущественно дефицитными
б) преимущественно профицитными
в) бездефицитными

11. Государственный бюджет – денежные отношения, одним из субъектов которых выступает государство, вторым – предприятия и население – это характеристика государственного бюджета:
а) по материальному содержанию
б) по форме
в) по сущности
г) все ответы неверны

12. Принципами бюджетного устройства в Республике Беларусь являются: 1-полнота; 2-сбалансированность; 3-реальность; 4-гласность; 5- единство бюджетной системы; 6 – самостоятельность; 7 - иерархичность
а) 1,3,4,5,6
б) 2,3,4,6
в) 1,2,3,4
г) 1,4,5,6,7

13. Налоги, полностью поступающие в соответствующий бюджет, называются:
а) регулярными
б) закрепленными
в) регулирующими

14. Рефинансирование государственного долга – это…
а) превышение расходов над доходами
б) совокупность мероприятий по выплате доходов кредиторам
в) погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов
г) когда несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации.

15. Бюджетная система Республики Беларусь имеет следующие 2 уровня бюджетов:
а) государственный и консолидированный
б) республиканский и местный
в) республиканский и областной
г) государственный и местный
д) областной и местный

16. Областной бюджет относится к следующему уровню бюджетов:
а) государственный
б) республиканский
в) местный
г) базовый
д) первичный

17. Государственный бюджет - это основной финансовый план государства - это характеристика государственного бюджета:
а) по форме
б) по материальному содержанию
в) по сущности
г) все ответы неверны

18. Бюджетный процесс предусматривает следующую последовательность этапов в формировании бюджета: 1 – исполнение бюджета, 2 – составление проекта бюджета, 3 – рассмотрение и утверждение бюджета, 4 – составление отчета об исполнении бюджета.

а) 1-2-3-4
б) 2-3-1-4
в) 2-3-4-1
г) все ответы неверны

19. Главным материальным источником доходов государственного бюджета является:
а) национальное богатство
б) национальный доход
в) ВВП
г) все ответы неверны

20. Главными расходами рабовладельческих и феодальных государств были: 1- расходы на ведение войн, 2- расходы по вмешательству в экономику, 3- расходы на охрану окружающей среды, 4- расходы на содержание двора монарха, 5 – расходы на социальные цели, 6 – расходы на строительство общественных сооружений
а) 1,3,4,5,6
б) 1,2,6
в) 1,4,6
г) 1,2,4,5,6

21. Наибольший удельный вес в структуре расходов занимают расходы на:
а) социальную политику
б) национальную экономику
в) общегосударственные расходы
г) образование
д) национальную оборону

22. Перечислить в убывающей последовательности три самые наибольшие по удельному весу статей расходов в РБ: 1 – социальная политика, 2- общегосударственные расходы, 3 – национальная экономика, 4 – национальная оборона, 5 – правоохранительная деятельность
а) 1-2-3
б) 1-3-2
в) 1-2-4
г) 1-3-5

23. Сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по указанным обязательствам - это ….
а) капитальный государственный долг
б) текущий государственный долг

24. Совокупность республиканского и местных бюджетов, объединенных в едином государственном бюджете – это… ?
а) бюджетное устройство
б) бюджетная система
в) федеральный бюджет

25. Управление государственным долгом возможно только в том случае, если этот долг -…:
а) внешний
б) внутренний

МОДУЛЬ 3. ДРУГИЕ СФЕРЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

Цель обучения:

- усвоить сущность и экономическое значение страхования
- научиться различать виды и формы страхования
- изучить экономическое содержание понятий «государственное социальное страхование» и «государственное социальное обеспечение»
- представлять источники формирования и направления расходования средств фонда социальной защиты населения
- усвоить экономическую сущность и особенности функционирования финансов предприятий

ТЕМА 7. ГОСУДАРСТВЕАННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

7.1. Необходимость и роль страховых резервов в обществе
7.2. Сущность и классификация страхования
7.3. Общегосударственный страховой фонд и фонды самострахования
7.4.Особенности государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью

7.1. Необходимость и роль страховых резервов в обществе

Несмотря на принимаемые меры по предупреждению наступления стихийных бедствий и несчастных случаев (мелиорация, лесонасаждение, служба предупреждения стихийных бедствий, противопожарные мероприятия, известкование кислых почв, служба спасения при наступлении чрезвычайных ситуаций, система здравоохранения и др.), общество не может полностью ликвидировать возможность их появления. В результате стихийные бедствия и несчастные случаи приносят существенный ущерб экономике.

В связи с этим для устранения таких последствий обществу необходимы заранее созданные резервно-страховые фонды, назначение которых заключается в восполнении и возмещении причиненного материального ущерба юридическим и физическим лицам или в оказании материальной помощи гражданам при получении травмы, увечья или наступления смерти.

Способами восполнения и возмещения убытков, которые понесло юридическое или физическое лицо при наступлении различных чрезвычайных событий и несчастных случаев, выступают резервирование и страхование.

Резервирование – создание фондов в денежной и натуральной форме за счет средств государственного бюджета или самих предприятий, организаций, населения и предназначенных только для восполнения материального ущерба, возникающего в результате наступления чрезвычайных событий и несчастных случаев. При этом резервные фонды, созданные за счет бюджета, могут использоваться в отношении любого юридического или физического лица, а резервные фонды, созданные за счет собственных средств юридических или физических лиц, – используются для нужд самих создателей этих фондов.

Страхование — создание специальными организациями фондов в денежной форме за счет страховых взносов юридических и физических лиц и предназначенных для реального возмещения только участникам их создания ущерба, возникающего в результате наступления стихийных событий и несчастных случаев.

В Республике Беларусь различают следующие ***формы*** резервно-страховых фондов:

1. **Государственный консолидированный резервный фонд**. Он состоит из общегосударственного и региональных государственных резервных фондов. Общегосударственный резервный фонд создается за счет средств республиканского бюджета, а региональные государственные резервные фонды — за счет средств местных бюджетов. Государственный консолидированный резервный фонд используется органами государственной власти и управления для восполнения потерь, наносимых чрезвычайными событиями, крупными катастрофами, авариями, повлекшими за собой ущерб, требующий использования государственных резервов.

2. **Децентрализованные резервные фонды (фонды самострахования).** Фонды самострахования создаются отдельными субъектами хозяйствования (т.е. юридическими и физическими лицами) в натуральном и денежном виде за счет своих средств (прибыли) и предназначены только для восполнения ущерба в хозяйстве лицом, создавшего свой децентрализованный резервный фонд. Особое значение имеют подобные фонды для сельскохозяйственного производства, которое в значительной степени зависит от климатических и природных условий и в большей степени, чем промышленность, подвергается воздействию стихийных сил природы.

Преимущества фондов самострахования состоят в следующем:

- юридическое или физическое лицо решает самостоятельно, какую часть дохода или прибыли направить на создание собственного резервного фонда;
- доход от инвестирования средств резервного фонда принадлежит самому субъекту деятельности и он может им распоряжаться по своему усмотрению;
- существует прямой стимул уменьшать и контролировать риск убытков и др.

Недостатки децентрализованных резервных фондов состоят в следующем:

- фонды самострахования, созданные в натуральном виде, выпадают из хозяйственного оборота и не приносят прибыли;
- фонды самострахования не могут быть созданы в таком размере, чтобы обеспечить возмещение любых потерь от стихийных бедствий и несчастных случаев, так как для того, чтобы это произошло, необходимо создать резервные фонды, суммарное выражение которых было бы равным сумме основных и оборотных средств субъекта хозяйствования. А это экономически невозможно и нецелесообразно;
- созданные в натуральном виде резервы могут погибнуть наравне с другими материальными ценностями при наступлении стихийных бедствий и несчастных случаев;
- при использовании фондов самострахования происходит только восполнение ущерба, а не его реальное возмещение. Реальное возмещение от восполнения ущерба отличается тем, что оно происходит не за счет собственных средств субъекта, а за счет внешних источников, не принадлежащих субъекту.

3. ***Фонды и резервы страховых компаний.*** Они образуются специализированными страховыми организациями. Страховые компании на добровольной (по договору) или обязательной (в силу закона) основе получают от предприятий, организаций, граждан страховые взносы (премии), которые и являются исходным источником образования данных фондов и резервов. Необходимость создания фондов и резервов страховых компаний вызвана различными обстоятельствами:

- *Потребность в имущественном страховании.* При использовании фондов самострахования не происходит реального возмещения ущерба от стихийных бедствий и

несчастных случаев, а только восполнение за счет собственных средств субъекта погибших, уничтоженных материальных ценностей. Фонды, созданные методом страхования, позволяют устранить этот недостаток фондов самострахования, так как обеспечивают застрахованному не только восполнение материальных потерь, но и их реальное возмещение.

- *Возможность возмещения ущерба, возникшего у некоторых участников создания данных фондов, за счет взносов страхователей, у которых несчастные случаи не произошли.* Происходит не только восполнение ущерба, но и его реальное возмещение. При самострахования же субъект сколько направил в свой резервный фонд, столько и может взять из него при наступлении стихийного события или несчастного случая.
- *Потребность в личном страховании*. Наличие страхования связано со стремлением граждан получить определенные суммы денег в дополнение к тем, которые они получают по государственному социальному обеспечению при травмировании в результате стихийного бедствия или несчастного случая. Кроме того, личное страхование используется гражданами при желании накопить некоторую сумму к определенному событию в своей жизни или в жизни родных и близких.

В современных условиях страхование осуществляется страховыми компаниями различных форм собственности.

7.2. Сущность и классификация страхования

Страхование является одной из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования – это рисковый характер производства и жизни человека. Возникновение страховых отношений связывают с желанием противостоять различным неблагоприятным явлениям природы. Позже страхование было распространено на события, обусловленные производственной деятельностью людей и развитием техники.

В современных условиях страхованию также подлежат экспорт и импорт товаров, различные коммерческие риски (неплатежеспособность покупателя, несоблюдение контрактов), атомные и космические риски, загрязнение окружающей среды, компьютеры, буровые установки в море, профессиональная ответственность различных специалистов.

По своей сущности ***страхование*** – это совокупность денежных отношений страховщиков со страхователями по поводу создания путем уплаты взносов юридическими и физическими лицами специальных фондов и их использование для выплат страховых возмещений при наступлении стихийных бедствий и несчастных случаев, а также для возмещения иных ущербов, предусмотренных законодательством.

Страховщик – это организация (юридическое лицо), производящая страхование, т.е. ведающая вопросами создания и расходования страхового фонда и принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховое обеспечение (возмещение) при наступлении страхового случая.

Страхователь – это юридическое или физическое лицо, уплачивающее страховщику взносы по закону или на основе договора и имеющее право получить выплаты при наступлении страхового случая.

Характерные **признаки** страхования:

- целевое назначение создаваемого фонда – расходование его ресурсов лишь на покрытие потерь в заранее оговоренных случаях;
- вероятностный характер отношений (заранее неизвестно, когда наступит событие, какой будет его сила и кого из страхователей оно затронет);
- возвратность средств.

Страхование осуществляется в денежной форме.

Классификация страхования производится по различным признакам.

1. В зависимости **от степени вмешательства государства** в регулирование страховых отношений:

a) *обязательное* (в соответствии с предписаниями законодательства), для которого характерны принципы:
   - принцип автоматизма (страхователю нет необходимости заключать со страховщиком договор, т.к.достаточно закона государства, в котором указано, что конкретные объекты подлежат обязательному страхованию);
   - принцип сплошного страхования (все объекты страхования, подлежащие обязательному страхованию по закону считаются застрахованными, независимо от их количества);
   - принцип непрерывности и бессрочности страхования (страхование будет продолжаться до тех пор, пока не будет отменен закон, которым оно было введено в действие)

b) *добровольное* (на основе добровольного соглашения сторон), для которого характерны принципы, противоположных принципам организации обязательного страхования: не автоматическое, а договорное; не сплошное, а выборочное; не непрерывное, а прерывное; не бессрочное, а срочное.

2. В зависимости **от отрасли страхования**:

a) *имущественное страхование* (объект страхования – всевозможные материальные ценности), которое имеет подотрасли:
   - страхование физических лиц
   - страхование юридических лиц

b) *личное страхование* (объект страхования – здоровье и жизнь физических лиц), которое имеет подотрасли:
   - страхование жизни
   - страхование от несчастных случаев
   - медицинское страхование

c) *страхование ответственности* (объект страхования – ответственность по возмещению причиненного ущерба (вреда) застрахованным лицом), которое имеет подотрасли:
   - страхование гражданской ответственности
   - страхование задолженности и др.

Вместе с тем, каждая подотрасль имущественного и личного страхования состоит из видов. Например, страхование сельхозпредприятий может состоять из таких видов, как страхование урожая сельхозкультур; страхование сельскохозяйственных животных; страхование зданий, сооружений, инвентаря, материалов, транспортных средств и т.п.

Страхование имущества граждан может состоять из таких видов, как страхование строений, страхование сельскохозяйственных животных, страхование домашнего имущества, страхование транспортных средств.

Аналогично подразделяют на виды и личное страхование. Так, страхование жизни классифицируют на смешанное страхование жизни; страхование к бракосочетанию; страхование детей к совершеннолетию; исходя из сложившейся потребности граждан и состояния экономической ситуации в стране (например, добровольное медицинское страхование). Страхование от несчастных случаев также может состоять из таких видов, как индивидуальное страхование от несчастных случаев; страхование детей от несчастных случаев; страхование от несчастных случаев работников за счет работодателей и др.

Страхование гражданской ответственности представлено такими видами, как страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхование гражданской ответственности перевозчиков; страхование гражданской

ответственности предприятий – источников повышенной опасности; страхование профессиональной ответственности; страхование ответственности за неисполнение обязательств и др.

7.3. Государственное регулирование и надзор за страховой детальностью в Республике Беларусь

Государственное регулирование страховой деятельности представляет собой создание государством специальных условий для функционирования страхового рынка, в пределах которых его субъекты свободны в принятии решений.

Основными *правовыми документами*, регулирующими страховую деятельность в Республике Беларусь, являются:

- Гражданский кодекс Республики Беларусь;
- Закон Республики Беларусь «О страховании»
- Прочие нормативно-правовые документы, которые регулируют отдельные виды страхования.

Государственному регулированию в страховании подлежат деятельность страховщиков и перестраховщиков, деятельность страховых посредников, деятельность страхователей, застрахованных и выгодоприобретателей.

Органы, участвующие в регулировании страховой деятельности в Республике Беларусь:

- Совет по вопросам страхования при Совете Министров Республики Беларусь
- Департамент страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь
- Комитет государственного контроля
- Налоговые органы

Целями государственного регулирования являются:

1) обеспечение надежного и стабильного функционирования страхового рынка страны,
2) обеспечение соблюдения субъектами страхового рынка требований законодательства,
3) повышение с помощью страхования социальной и экономической стабильности в обществе,
4) обеспечение выполнения обязательств сторонами договоров страхования,
5) защита внутреннего страхового рынка от деятельности зарубежных компаний,
6) получение государством налогов и сборов от осуществления страховой деятельности.

Страхование имеет большое значение не только для тех лиц, которые в результате страхового случая получают страховые выплаты, но и для всей экономики в целом, поскольку позволяет в кратчайшие сроки восстановить нарушенные хозяйственные связи. В связи с этим данный сектор экономики должен быть подвержен постоянному государственному надзору для обеспечения гарантий того, что имеющиеся фонды достаточны для покрытия возникающих страховых претензий.

При осуществлении государственного надзора основное значение придается регулированию деятельности страховщиков на страховом рынке. Его первоочередной задачей является обеспечение выполнения страховыми организациями обязательств по договорам страхования. Возложение такой задачи на государство связано со спецификой услуг: *неосязаемостью* (не имеют вещественной формы до момента их реализации), *неотделимостью от исполнителя* (реализация услуг возможна только в присутствии исполнителя), *непостоянством качества* (зависит от места и времени ее реализации и

квалификации конкретного исполнителя), *несохраняемостью* (имеет однократный сиюминутный характер).

Таким образом, одной из главных задач государства является обеспечение надежности деятельности страховщиков. Помимо этого, договоры страхования представляют собой сложные документы с юридической точки зрения, а потому страхователю бывает непросто разобраться в их формулировках, понять, какие услуги предоставляет ему страховщик, насколько текст договора соответствует требованиям законодательства. В связи с этим государство устанавливает контроль за условиями договоров страхования.

Функции по осуществлению государственного надзора за страховой деятельностью в Республике Беларусь переданы Департаменту страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь.

Основными *функциями* Департамента страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь являются:

- выдача лицензий страховщикам на осуществление страховой деятельности;
- ведение единого государственного реестра страховщиков, их объединений и реестра страховых брокеров;
- контроль за обоснованностью страховых тарифов;
- контроль платежеспособности страховщиков;
- установление правил формирования и размещения страховых резервов;
- установление показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;
- разработка нормативных и методических документов по страхованию и др.

Страховщики обязаны представлять в надзорный орган установленную отчетность о страховой деятельности и информацию о своем финансовом положении. Необходимая информация может быть затребована от предприятий, учреждений и организаций (в том числе и от банков), а также получена от граждан.

Департамент страхового надзора может проводить проверки страховщиков на предмет соблюдения ими законодательства о страховании и достоверности представляемой отчетности. При выявлении нарушений он может давать страховщикам предписания по их устранению, а в случае их невыполнения – приостанавливать или ограничивать действие лицензий таких страховщиков вплоть до принятия решений об отзыве лицензии. При неоднократных нарушениях страховщиком законодательства, а также выявлении организаций, занимающихся страхованием без лицензии, Департамент страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь может обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации такого страховщика.

ТЕМА 8. СОЦИАЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

8.1. Понятие и формы социального обеспечения
8.2. Государственное социальное страхование
8.3. Государственное социальное обеспечение

8.1. Понятие и формы социального обеспечения

Наличие системы социальной защиты населения характерно практически для всех стран. Необходимость в ней для конкретного гражданина обусловлена наступлением обстоятельств, при которых человек не в состоянии своим трудом создать условия, обеспечивающие ему основные жизненные потребности.

Потребность граждан в государственной социальной защите может быть обусловлена следующими *обстоятельствами:*

- полной, частичной, временной или постоянной потерей трудоспособности из-за болезни или по возрасту;
- потерей кормильца, наличием многодетной или неполной семьи, уходом за детьми-инвалидами и прочими факторами личного характера;
- изменениями в социально-политической, экономической, международной обстановке (спад производства, рост инфляции, банкротств, безработицы и т.п.);
- неблагоприятными климатическими, природными и стихийными явлениями катастрофического и продолжительного характера.

Сущность социальной защиты населения заключается в принятии системы мер по укреплению статуса экономически и социально слабых граждан с соблюдением принципа равноправия. Важнейшим приоритетом системы социальной защиты является поддержка в первую очередь нетрудоспособных граждан. С этой целью формируются и используются специальные денежные фонды. Процесс социальной защиты представляет собой социальное обеспечение.

Социальное обеспечение – это система финансовых отношений государства с юридическими и физическими лицами по поводу формирования государственных целевых социальных фондов и использования их для социальной защиты граждан страны.

Существование социального обеспечения продиктовано необходимостью содержания нетрудоспособных граждан, их поддержки и выравнивания жизненного уровня различных групп населения.

Современная система социального обеспечения Республики Беларусь по своему содержанию состоит из **двух основных форм**: государственного социального страхования и государственного социального обеспечения.

В сферу государственного социального обеспечения входят также социальная помощь, попечительство и социальное обслуживание.

Социальная помощь – это форма социальной защиты, предусматривающая денежные выплаты, натуральную помощь и индивидуальные услуги гражданам на основе проверки нуждаемости. Основу финансирования социальной помощи составляют бюджетные ассигнования, которые выделяются в распоряжение органов социальной защиты.

В понятие социальной помощи включаются разнообразные формы добровольно-общественной благотворительности. Объектами социальной помощи являются лица, доходы которых ниже черты бедности или прожиточного минимума. В системе социальной помощи действует принцип индивидуального подхода. Это означает, что социальная помощь оказывается тогда, когда исчерпаны все законодательные, договорные и нравственные возможности.

Попечительство в отличие от социальной помощи ориентировано на индивидуальную нуждаемость. Оно осуществляется органами опеки за счет бюджетных ассигнований, пожертвований и спонсорской помощи.

Социальное обслуживание – это деятельность юридических и физических лиц по оказанию социальной поддержки и материальной помощи, предоставлению бытовых, медицинских, психолого-педагогических и правовых услуг, созданию условий для социальной адаптации и реабилитации граждан и семей, оказавшихся в трудной жизненной ситуации.

Оно основано на принципах адресности, гуманизма, социальной справедливости и равенства, доступности, добровольности, конфиденциальности, общей профилактической направленности.

8.2. Государственное социальное страхование

Государственное социальное страхование – это система финансовых отношений государства с юридическими и физическими лицами по поводу создания государственного целевого фонда социальной защиты населения.

Сущность социального страхования заключается в том, что финансирование социальных выплат осуществляется за счет аккумулируемых в специальном фонде взносов из фонда оплаты труда работодателей и из заработной платы работающих. В Республике Беларусь специальным фондом взносов из фонда оплаты труда работодателей и из заработной платы работающих выступает *Фонд социальной защиты населения (ФСЗН).*

Средства фонда социальной защиты населения формируются за счет **трех основных источников:**

1**.** *Обязательные взносы юридических лиц, работающих на хозяйственном (коммерческом) расчете*. По своей сущности это — социальный налог. Сумма взносов в фонд социальной защиты населения зависит от размера (суммы) фонда заработной платы работников предприятия, организации и размера страхового тарифа, который устанавливается в процентах от фонда заработной платы. Размер страхового тарифа может быть дифференцирован в зависимости от рода хозрасчетной (коммерческой) деятельности. В Республике Беларусь данный тариф колеблется от 10 до 35 % .

Произведенные взносы социального налога включаются в себестоимость продукции (работ, услуг), а значит, являются ценообразующим фактором. Таким образом, фактическими плательщиками социальных платежей предприятий всех форм собственности являются покупатели.

2. *Обязательные социальные взносы государственных некоммерческих учреждений и организаций, финансируемых из бюджета.* Для этих целей при составлении сметы расходов предусматриваются ассигнования из бюджета по специальной статье «Взносы на социальное страхование». В связи с тем, что в современных условиях в отдельных бюджетных учреждениях фонд заработной платы состоит не только из бюджетных средств, но и тех, которые получены от разрешенной коммерческой деятельности, сумма социальных взносов в подобных случаях оказывается больше суммы бюджетных ассигнований на эти цели.

3. *Обязательных индивидуальных взносов граждан, работающих по найму*. Размер страховых взносов составляет 1 % фактической заработной платы, облагаемой социальным налогом.

В одних странах страхование носит *накопительный,* в других – *солидарный,* в третьих – *смешанный* характер. В первом случае при утрате заработка страхуемые получают компенсацию, размер которой соотносится с величиной их прежней заработной платы с учетом уплаты предварительных взносов. Такой принцип построения системы социального обеспечения считается справедливым во многих странах. При солидарном характере страхования работающие содержат нетрудоспособных.

В современных условиях для установления принципа более жесткой эквивалентности выплат по социальному страхованию и страховых социальных взносов в Республике Беларусь введен *индивидуальный учет* сведений о каждом застрахованном лице в системе государственного социального страхования. Органы ФСЗН каждому застрахованному лицу выдают свидетельство, присваивают номер и открывают индивидуальный счет. Индивидуальный лицевой счет содержит подробные сведения о застрахованном лице, необходимые для назначения и выплаты пенсий и пособий. Информация, содержащаяся в индивидуальном лицевом счете, является конфиденциальной.

Ведение персонифицированного учета имеет следующие *цели*:

- обеспечение достоверности сведений о стаже застрахованного, доходах, на

которые начислены страховые взносы, и страховых взносах;

- создание информационной базы для назначения пенсий и пособий;
- информационное обеспечение процесса прогнозирования расходов на выплату пенсий и пособий по государственному социальному страхованию, определения размеров страховых взносов, расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного социального страхования;
- повышение заинтересованности застрахованных лиц в уплате взносов;
- упрощение порядка и ускорение процедуры назначения пенсий и пособий застрахованным лицам.

Государственное социальное страхование существенно отличается от государственного личного. Во-первых, оно обязательное, а не договорное; во-вторых, фактически носит налоговый характер; в-третьих, осуществляется в основном за счет социального налога. В этом случае отсутствует индивидуальный учет средств, поступивших в фонд социальной защиты населения.

Использование средств, поступивших по государственному социальному страхованию в фонд социальной защиты населения представляет собой государственное социальное обеспечение.

8.3. Государственное социальное обеспечение

Государственное социальное обеспечение – это система финансовых отношений государства с физическими лицами по поводу расходования фонда социальной защиты населения и других социальных фондов.

Финансовые ресурсы ФСЗН используются в **двух направлениях**:

1) *обеспечение текущей деятельности ФСЗН* как специального государственного органа управления определенными финансовыми ресурсами, находящегося в структуре Министерства труда и социальной защиты (создание материально-технической базы, формирование резерва, проведение исследовательской работы и др.).

2) *социальное обеспечение граждан,* выраженное финансированием следующих видов расходов:

- выплата различных пенсий и пособий,
- выдача бесплатных и льготных путевок на санаторно-курортное лечение,
- организация отдыха детей в летний период,
- содержание домов инвалидов и престарелых граждан,
- протезирование инвалидов и других граждан,
- осуществление мероприятий по обучению и трудоустройству инвалидов и др.

Среди всех видов государственного социального обеспечения основное место принадлежит пенсиям и пособиям.

Пенсия – это денежное обеспечение, получаемое гражданами из пенсионных, страховых и иных фондов по окончании трудовой деятельности при достижении установленного законом определенного возраста и по другим основаниям.

Пенсии могут назначаться и выплачиваться следующих видов: трудовые и социальные.

Трудовые делятся на следующие их виды: пенсии по возрасту; по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет; за особые заслуги перед республикой. Для получения пенсий на общих основаниях необходимо иметь возраст — мужчинам — 60 лет, женщинам — 55 и стаж работы — мужчинам — 25, женщинам — 20 лет.

Пенсии по возрасту назначаются в размере 55 % заработка для их исчисления. Основной размер пенсии по возрасту повышается за счет надбавки в размере 1 % за каждый полный год работы сверх 25 лет у мужчин и 20 лет — у женщин, но не более чем на 20 %. Таким образом, максимальный размер пенсии по возрасту составляет 75 %

среднемесячного заработка, применяемого для исчисления пенсии. Право на пенсию по возрасту в связи с особыми условиями труда имеют мужчины по достижении 50—55 лет при стаже работы 20—25, и женщины — в возрасте 45—50 при стаже работы 15—20 лет. К этой категории пенсионеров относятся: военнослужащие, ставшие инвалидами при исполнении обязанностей; матери военнослужащих, погибших при исполнении воинских обязанностей; многодетные матери; лилипуты и карлики; инвалиды с детства и их родители.

Пенсии по инвалидности назначаются в случае трудового увечья, профессионального или общего заболевания. Пенсии по инвалидности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания назначаются независимо от стажа работы в следующих размерах: инвалидам I группы — 75 %, инвалидам II группы — 65, инвалидам III группы — 49 % заработка для их исчисления. Пенсии инвалидам вследствие общего заболевания назначаются при наличии определенного стажа работы ко времени наступления инвалидности для каждой возрастной группы. Пенсии по инвалидности назначаются на определенный период в соответствии с заключением медицинской комиссии или при достижении определенного возраста — пожизненно.

Право на *пенсию по случаю потери кормильца* имеют нетрудоспособные члены семьи умершего, состоявшие на его иждивении. Пенсии назначаются на каждого трудоспособного члена семьи в размере 30 % заработка для их исчисления. Пенсия по случаю потери кормильца устанавливается на весь период нетрудоспособности. Учащиеся и студенты стационарного обучения имеют право на указанную пенсию на срок до окончания учебного заведения, но не более чем до достижения возраста 23 лет.

Пенсии за выслугу лет устанавливаются отдельным категориям граждан, занятых на работах, выполнение которых ведет к ранней утрате профессиональной трудоспособности (работникам авиации, отдельным категориям медицинских и педагогических работников, артистам, спортсменам, работникам следственного аппарата прокуратуры и др.).

Пенсии за особые заслуги перед республикой устанавливаются специальной правительственной комиссией лицам, которые были удостоены почетных званий, наград, лауреатам Государственных премий Республики Беларусь, выдающимся деятелям в разных областях народного хозяйства.

Лицам, имеющим право на различные виды государственных пенсий, назначается по их выбору только одна. Все пенсии (независимо от их размера) не облагаются налогами.

Социальные пенсии назначаются нетрудоспособным гражданам, не имеющим права на получение трудовой пенсии. Это могут быть мужчины и женщины старше соответственно 60 и 55 лет, не имеющие рабочего стажа, дети-инвалиды в возрасте до 16 лет; инвалиды и др.

Пособия в Республике Беларусь делятся на несколько категорий. Главные из них — пособия по временной нетрудоспособности и пособия семьям, воспитывающим детей.

Право на государственное *пособие по временной нетрудоспособности* имеют работающие граждане и лица, к ним приравненные, уплачивающие взносы на государственное социальное страхование. Пособие выплачивается и в случае утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы, беременности и родов, ухода за больным членом семьи, санаторно-курортного лечения или карантина.

Основанием для назначения пособия по временной нетрудоспособности является листок нетрудоспособности. Данное пособие выплачивается, как правило, в размере 80 % среднего заработка за первые шесть рабочих дней и в размере 100 % среднего заработка – за последующие дни нетрудоспособности. Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется из среднего заработка за два последних месяца, предшествующих тому, в котором наступила нетрудоспособность.

В соответствии с законодательством выплачиваются следующие виды пособий семьям, воспитывающим несовершеннолетних детей: в связи с рождением ребенка; по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет; на детей в возрасте от 3 до 16 лет (учащихся – до 18

лет); одинокой матери, воспитывающей ребенка в возрасте до 1,5 лет; по уходу за ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет и др.

Весомой статьей затрат фонда социальной защиты населения являются расходы на оздоровление и санаторно-курортное печение. Часть этих средств расходуется на медицинскую реабилитацию лиц, перенесших тяжелые заболевания. Кроме того, осуществляется частичное финансирование расходов детско-юношеских спортивных школ и летнего отдыха детей.

ТЕМА 9. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ КАК ЗВЕНО ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВА

9.1. Экономическое содержание финансов предприятий
9.2. Денежные поступления предприятия
9.3. Денежные затраты предприятия
9.4. Финансовые результаты деятельности предприятия
9.5. Основные средства как часть имущества предприятия
9.6. Экономическая сущность и состав оборотных средств предприятия
9.7. Показатели рентабельности на предприятии

9.1. Экономическое содержание финансов предприятий

Финансы предприятий выступают исходным звеном финансовой системы. Они обслуживают сферу материального производства, где создаются национальный продукт и национальный доход – источник финансовых ресурсов для других звеньев финансовой системы.

Финансы предприятий – это система денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием денежных доходов и фондов денежных средств целевого назначения с целью обеспечения воспроизводственных процессов.

Денежные отношения возникают в результате движения денег при создании предприятия, а затем – в ходе создания и распределения валового национального продукта (ВНП) и валового внутреннего продукта (ВВП). Так, при создании предприятия за счет взносов учредителей (участников) или за счет имущества, закрепленного собственником за предприятием, формируется *уставный фонд***.** Его средства авансируются во внеоборотные и оборотные активы. За счет выручки от реализации продукции, работ, услуг (далее – выручка от реализации) возмещаются материальные затраты, расходы на оплату труда и другие расходы, включаемые согласно законодательству и учетной политике предприятия в издержки.

При этом еще на стадии формирования себестоимости образуются некоторые *денежные фонды* (амортизационный, оплаты труда, а по усмотрению предприятия — ремонтный фонд, резервы предстоящих расходов и платежей), уплачиваются налоги (земельный, экологический и др.), производятся отчисления на социальное страхование. Кроме того, из выручки от реализации продукции предприятие платит косвенные налоги и отчисления. До наступления сроков уплаты налогов и других платежей, до использования указанных фондов по их целевому назначению денежные средства находятся в обороте предприятия и по экономическому содержанию являются его ***доходами*.**

В процессе первичного распределения созданной стоимости образуются доходы участников производства. У *работников предприятия* они принимают форму заработной платы и других видов трудовых доходов. *Доходы государства* представлены налогами

(например, НДС, акциз и др.), которые предприятие согласно действующему налоговому законодательству уплачивает в бюджет. *Доходом предприятия* является прибыль.

Дальнейшему перераспределению с помощью финансовых методов подвергаются себестоимость, заработная плата и прибыль предприятия. Остающиеся в распоряжении предприятия денежные средства являются его собственными финансовыми ресурсами.

В процессе перераспределения продолжается формирование и наращивание *собственного капитала* (собственных источников средств) – уставного, резервного и добавочного фондов, целевого финансирования и поступления из бюджета. В кругообороте средств предприятия наряду с собственными источниками средств могут участвовать *заемные средства* в форме долго- и краткосрочных кредитов и займов и кредиторской задолженности, а также *привлеченные* источники средств (например, от продажи ценных бумаг).

Все денежные источники средств, аккумулируемые предприятием, образуют его ***финансовые ресурсы.*** Именно в процессе формирования и движения (распределения, перераспределения и использования) всех денежных источников средств предприятия возникают денежные отношения**.** При этом формирование и движение финансовых ресурсов происходит в результате функционирования предприятия, что находит отражение в *потоках денежных средств.*

По мере производства и реализации продукции расширяется состав финансовых отношений предприятия и возникают:

- финансовые отношения предприятия со своими работниками по поводу выплаты зарплаты, премий, оказания материальной помощи, предоставления ссуд, удержания стоимости брака, штрафных санкций, перечислений в фонд социальной защиты населения;
- финансовые отношения с различными хозяйствующими субъектами в связи с уплатой и получением штрафов за нарушение хозяйственных договоров, образованием доходов от совместной деятельности, вложением средств в корпоративные ценные бумаги;
- финансовые отношения с бюджетом по уплате государственных и местных налогов, отчислений в централизованные фонды, получению налоговых кредитов, ссуд, ассигнований из бюджета;
- финансовые отношения с органами кредитной системы по размещению временно свободных денежных средств на специальных счетах в банках, получению и возврату кредита, лизинговых и других операций;
- финансовые отношения внутри предприятия, связанные с формированием и использованием фонда потребления, фонда накопления, резервного и других фондов целевого назначения.

Предприятия в процессе хозяйственной деятельности могут вступить в финансовые отношения:

- с инвесторами (акционерами, собственниками) по поводу формирования и эффективного использования собственного капитала, а также выплаты дивидендов и процентов;
- получателями инвестиций – по кратко- и долгосрочным финансовым инвестициям и выплатам по ним дивидендов и процентов;
- дочерними и материнскими предприятиями по перераспределению средств.

Вся совокупность финансовых отношений предприятия, сопряженных с формированием и использованием финансовых ресурсов, может быть условно представлена **четырьмя денежными потоками**, порожденными различными видами деятельности (текущей, инвестиционной, финансовой и др.). Кратко охарактеризуем содержание потоков денежных средств.

В процессе *текущей деятельности* происходит движение денежных средств, вызванных: получением выручки от продажи продукции, товаров, работ, запасов

производственных материальных ресурсов; получением авансов, арендной платы; уплатой по счетам поставщиков; выплатой заработной платы; расчетами с бюджетом и фондами социального назначения; получением и возвратом краткосрочных кредитов и займов на цели, связанные с текущей деятельностью; уплатой процентов на цели, связанные с текущей деятельностью; уплатой процентов за указанные кредиты; оплатой и получением неустоек, залогов и т.п.

Инвестиционная деятельность порождает движение денежных средств, обусловленное капитальными вложениями в связи с приобретением нематериальных активов, оборудования, других объектов основных средств, включая их строительство; погашением долга и краткосрочных кредитов, займов под вышеназванные инвестиции и процентов по ним.

Финансовая деятельность связана с движением денежных средств в целях: формирования и использования уставного капитала; распределения и использования прибыли; осуществления долго- и краткосрочных финансовых вложений; продаж корпоративных ценных бумаг, получения долго- и краткосрочных кредитов, займов под финансовые вложения, включая оплату процентов за пользование заемными средствами; погашения дебиторской и кредиторской задолженностей нетрадиционными способами (путем перемены лиц в обязательстве, новации и т.п.).

По *прочей деятельности* возможно движение денежных средств, обеспечивающее получение и использование целевого финансирования и поступлений на цели неинвестиционного характера, расчеты по операциям, связанным с договорами доверительного управления имуществом, совместной деятельностью и т.п.

Финансовые ресурсы, направляемые на развитие производства, представляют собой ***капитал*** в его денежной форме. Капитал есть часть финансовых ресурсов предприятия. Это – стоимость, способная приносить прибавочную стоимость. Вот почему только вложение финансовых ресурсов в хозяйственную деятельность, их инвестирование создают прибыль.

Всеобщая формула движения капитала такова: Д - Т - Д. Капитал должен постоянно совершать кругооборот. Чем больше за год будет совершено оборотов капитала, тем больше у предприятия будет годовая прибыль.

9.2. Денежные поступления предприятия

В своей деятельности предприятие получают доходы от нескольких источников**:** выручка от реализации продукции (работ, услуг), доходы от операционной и внереализационной деятельности.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) – это сумма денежных средств, поступившая на расчётный счёт предприятия (валютный и другие счета) за определённую продукцию и иные материальные и нематериальные ценности, а также за выполнение работы и оказание услуги.

В данном случае, реализация продукции (работ, услуг) рассматривается как предмет основной деятельности. Основная деятельность указана в учредительных документах (например, устав предприятия).

Доходы от операционной деятельности включают в себя:

- Доходы, связанные с продажей и прочим выбытием основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, ценных бумаг;
- Доходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов, если это не является предметом деятельности; доходы (проценты), связанные с участием в уставных фондах других организаций; по ценным бумагам, если это не является предметом деятельности;

- Доходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, если это не является предметом деятельности;
- Доходы, связанные с участием организации в совместной деятельности по договору простого товарищества;
- Доходы по операциям с тарой;
- Доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счетах в банках;
- Создание резервов под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги или при увеличении их рыночной котировки;
- Создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей или повышение рыночных цен;
- Создание резерва по сомнительным долгам.

3. ***Доходы от внереализационной деятельности*** включают в себя:

- Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- Активы, полученные безвозмездно по рыночной стоимости;
- Средства целевого финансирования, учтенные в качестве доходов будущих периодов;
- Излишки имущества организации, установленные при инвентаризации;
- 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;
- Суммы дооценки активов (кроме внеоборотных);
- Доходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами;
- Разницы между числящейся стоимостью акций, выкупленных у акционеров, и их номинальной стоимостью (продажной) при аннулировании, при реализации указанных акций;
- Суммовые разницы;
- Прочие внереализационные доходы.

Для *промышленных* предприятий наибольший удельный вес из перечисленных доходов принадлежит выручке от реализации продукции (работ, услуг), выступающих предметом основной деятельности предприятия.

Факторы, влияющие на объем реализации продукции (работ, услуг), разделяют на 3 группы:

- *Производственные* (мощность, технология производства, объём производства, производительность).
- *Коммерческие* (условия заключения договоров, рынки сбыта, реклама, конкуренция).
- *Финансовые* (уровень цен, налогообложение, платёжеспособность, обеспеченность собственными, заёмными финансовыми ресурсами).

В современных условиях, выручка от реализации продукции предприятия может планироваться по объёму или «портфелю» заказов, согласуя этот заказ с производственной мощностью предприятия через сравнительный анализ с реализованной в предплановом периоде. На практике предприятия используют **2 метода планирования выручки**: метод прямого счёта и расчётный метод.

При *методе прямого счета* выручка планируется исходя из объёма реализации каждого изделия. Затем результаты реализации по каждому виду продукции складываются.

Выручка = Он. + ТП - Ок.

где ТП – товарная продукция; Он,к – остаток конкретного вида готовой продукции на начало (конец) периода соответственно.

Однако этот метод не применим для предприятий, производящих большую номенклатуру изделий.

На крупных предприятиях, производящих большой ассортимент продукции, применяется *расчетный метод*. Выручка определяется по традиционной схеме, но для перевода остатков в реально действующие цены используются коэффициенты пересчёта. Коэффициенты пересчёта исчисляются как отношение товарной продукции в отпускных ценах к товарной продукции по производственной себестоимости с использованием различных учётных данных.

Кон = ТП в отп. ценах за 4-й квартал отчёт. года / ТП по производственной с/с 4-го квартала отчётного года.

Кок = ТП в отпускных ценах за 4-й квартал планируемого года / ТП по производ-й с/с за 4-й кв. планир. года.,

где Кон – коэффициент перевода остатков готовой продукции на начало периода в реально действующие цены,

Кок – коэффициент перевода остатков на конец периода готовой продукции в реально действующие цены.

Кроме этого для планирования выручки может использоваться макет товарного баланса, сущность построения которого состоит в том, что исходя из товарной продукции и остатков, а также по данным и других доходов предприятия могут быть рассчитаны показатели прибыли отчётного периода. В условиях стабильности всегда можно с большой достоверностью предсказать поведение на рынке и поэтому может быть использован *аналитический метод прогнозирования оптимальной выручки* – оценка изменения объёма выручки под влиянием изменения прогнозируемых факторов.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) распределяется на **три составные элемента**: фактическая себестоимость реализованной продукции, прибыль от реализации продукции (чистая прибыль, фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд); налоги и отчисления (НДС, акциз и др.).

I. *Фактическая себестоимость продукции (работ, услуг)* формируется из пяти элементов затрат, а именно:

1) Материальные затраты
2) Амортизация основных производственных фондов
3) Отчисления на социальное страхование
4) Заработная плата персонала (основная и дополнительная)
5) Прочие затраты (затраты на рекламу, оплата услуг по поводу судебных разбирательств, проценты по кредитам на производственные нужды и т.д.)

II. *Прибыль от реализации продукции (работ, услуг*) представляет собой конечный положительный финансовый результат деятельности предприятия, характеризующий эффективность его производственно-хозяйственной деятельности и понимаемый как разность между суммой доходов и расходов, связанных с производством и реализацией продукции.

III. *Косвенные налоги, уплачиваемые из выручки от реализации продукции (работ, услуг.* Согласно действующего законодательства, к налогам, взимаемым из выручки, относятся следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость,
- сбор на формирование местных целевых бюджетных жилищно-инвестиционных фондов, сбор в республиканский фонд поддержки

производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки, налог с пользователей автомобильных дорог и сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда (условно называемый «единый платеж»),
- акциз (для определенных категорий продукции).

9.3. Денежные затраты предприятия

Для изготовления продукции (выполнения работ, оказания услуг) на предприятии затрачиваются труд, расходуется сырье, материалы, топливо, энергия, используются основные фонды, то есть производственные ресурсы предприятия. Расход ресурсов на производство конкретных видов продукции (работ, услуг) называется затратами. ***Затраты*** – это оценка использованных производственных ресурсов в натуральной форме. Затраты ресурсов, выраженные в денежной форме, называются ***издержками производства***.

В процессе деятельности предприятие несет различные денежные затраты, причем их характер, состав и структура зависят от разных факторов (организационно-правовая форма предприятия, отраслевая принадлежность, инвестиционная, финансовая, учетная политика и т.д.).

Исходя из экономического содержания все затраты можно разделить на **три группы**:

1) затраты, связанные с извлечением прибыли, т.е. затраты на производство и реализацию продукции, инвестиционные затраты.

2) расходы, не связанные с извлечением прибыли; т.е. расходы на содержание социально-культурных объектов, благотворительность, затраты по фонду потребления.

3) принудительные расходы; т.е. налоги, штрафы, обязательное страхование.

Перечисленные затраты финансируются из **различных источников**:

1. Затраты, включаемые *в себестоимость* продукции, которые возмещаются в каждом производственном цикле за счет части выручки от реализации продукции. Состав этих затрат регламентируется "Основными положениями по составу затрат".

2. Затраты, финансируемые *за счет прибыли*, которые возмещаются в течение ряда лет за счет чистой прибыли предприятия и связаны с расширением и совершенствованием производства, технологии, производственной мощности предприятия и т.п.

3. Затраты по совершенствованию и расширению производства финансируются также за *счет амортизационных отчислений* (источник собственных финансовых ресурсов),

4. Затраты, покрываемые за счет *заемных и привлеченных ресурсов* (займы и банковские кредиты, ассигнования из бюджета).

5. Затраты, финансируемые за счет *целевых средств и специальных фондов* (т.е. для удовлетворения разнообразных социально-культурных потребностей предприятие может использовать часть чистой прибыли (например, средства фонда потребления), а также привлекать финансовые ресурсы профсоюзов и личные доходы работников.

Таким образом источниками финансирования затрат могут быть:

1) собственные средства (выручка, себестоимость, чистая прибыль, амортизация);
2) заемные средства (банковские кредиты, займы у других предприятий);
3) привлеченные средства (средства учредителей, собственников, акционеров);
4) другие источники (личные доходы работников, средства профсоюзов, ассигнования).

Многообразие затрат, связанных с производством и реализаций продукции (работ, услуг) и необходимость их анализа, определения и учета обусловили потребность в классификации затрат.

Одним из основных способов классификации затрат, используемым при расчете себестоимости в целом по предприятию, является разграничение затрат **по экономическим элементам.** Суть данного способа состоит в том, что все затрат делятся на группы по признаку экономической однородности, определяемой на основе функциональной роли отдельных расходов в процессе производства.

Различают 5 экономических элементов затрат: *материальные затраты (за вычетом возвратных отходов), затраты на оплату труда, расходы на социальные нужды (т.е. социальные отчисления от фонда оплаты труда в бюджет), амортизация основных средств и нематериальных активов, прочие затраты*.

Группировка по экономическим элементам лежит в основе расчетов сметы затрат на производство продукции в целом по предприятию. Однако данная классификация не позволяет обеспечить исчисление себестоимости единицы продукции и установить величину затрат, произведенных в пределах подразделения. Для этого существует другой способ классификации затрат – группировка затрат **по статьям калькуляции** (статьям расходов).

Номенклатура статей калькуляции на большинстве предприятий может быть представлена в таблице 4.

Таблица 4

Номенклатура статей калькуляции

Наименование статьи расходов	Содержание и характеристика расходов
1.Сырье и материалы	Включают затраты и материалы как непосредственно входящие в состав готовой продукции, так и вспомогательные.
2. Покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера	Включаются затраты на приобретение готовых покупных изделий и полуфабрикатов, используемых на комплектование продукции данного предприятия или подвергающихся дополнительной обработке на данном предприятии для получения готовой продукции (изделий). В эту же статью входят затраты на оплату услуг производственного характера, оказываемых сторонними предприятиями и организациями, которые могут быть прямо отнесены на себестоимость отдельных изделий, видов продукции, работ, услуг)
3. Возвратные отходы	Стоимость возвратных отходов исключается из производственной себестоимости продукции (работ, услуг).
4. Топливо и энергия	Включают затраты на топливо, электрическую, тепловую и другие виды энергии, расходуемые на технологические и двигательные цели непосредственно в производстве данной продукции.
5. Заработная плата производственных рабочих	Включается основная и дополнительная заработная плата производственных рабочих. ***Основной*** является заработная плата производственных рабочих, непосредственно связанных с изготовлением (выработкой) продукции (работ, услуг). В ее состав включаются оплата операций и работ по сдельным нормам и расценкам, по тарифным ставкам (окладам) рабочих-повременщиков, доплаты и выплаты за неблагоприятные условия труда (работу в тяжелых, вредных, особо вредных условиях труда, работу в многосменном режиме, в ночное время, интенсивность труда и др.), прочие доплаты (за совмещение профессий, должностей, расширение зон обслуживания или увеличение объема работ, классность, руководство бригадой и др.); премии рабочим за производственные результаты (включая премии за экономию конкретных видов материальных ресурсов), оплата по договорам (контрактам) работ, непосредственно связанных с производством продукции (работ, услуг). ***Дополнительной*** является заработная плата производственных рабочих, предусмотренная законодательством о труде и положениями по оплате труда, принятыми на предприятии, за непроработанное на производстве (неявочное) время. Сюда входят: оплата очередных и дополнительных отпусков; оплата льготных часов подростков; оплата перерывов в работе кормящих матерей и др.

Продолжение таблицы 4

6. Отчисления на социальное страхование	Отчисления в фонд социальной защиты населения (35% от начисленного фонда оплаты труда)
7. Расходы на подготовку и освоение производства	Включаются расходы на освоение новых предприятий, производств, цехов и агрегатов (пусковые расходы); на освоение и подготовку новых видов продукции серийного и массового производства и технологических процессов, создание новых видов сырья и материалов (новые виды продукции), включая затраты на проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских, проектных и технологических работ (по предприятиям, не осуществляющим отчисления во внебюджетный фонд НИОКР); по подготовке и освоению выпуска продукции, не предназначенной для серийного или массового производства.
Все перечисленные выше статьи расходов относятся к **прямым расходам** и, как правило, непосредственно включаются в себестоимость той продукции, с производством которой они связаны Исключение могут составить затраты на топливо и энергию, которые включаются в расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.	
8. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.	Включает заработную плату ремонтных рабочих цеха, амортизационные отчисления от стоимости оборудования и транспортных средств цеха, затраты на их содержание и текущий ремонт и прочие расходы цеха, связанные с содержанием и эксплуатацией оборудования и транспортных средств. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования распределяются на отдельные виды выпускаемой цехом продукции.
9. Износ инструментов и приспособлений целевого назначения и прочие специальные расходы	Отражается доля стоимости специальных инструментов и приспособлений, включая расходы по их ремонту и поддержанию в исправном состоянии, а также прочих специальных расходов, переносимых на единицу продукции. К инструментам и приспособлениям целевого назначения (специальной технологической оснастке) относятся модели, кокили, опоки, штампы, пресс-формы, различный специальный инструмент и приспособления, предназначенные для производства только определенных изделий.
10. Общепроизводственные расходы	Включает расходы на содержание аппарата управления и прочего персонала цеха, амортизационные отчисления от стоимости цеховых зданий и сооружений и инвентаря, затраты на их содержание и текущий ремонт, на проводимые в цехе испытания, опыты.
Перечисленные выше статьи расходов представляют собой непосредственные расходы цеха на производство продукции и образуют **цеховую себестоимость**, которая показывает, во что обходится цеху изготовление данной продукции.	
11. Общехозяйственные расходы	Включают расходы на содержание аппарата управления и прочего не управленческого) персонала предприятия, отчисления на содержание вышестоящих организаций, амортизационные отчисления от стоимости основных фондов общезаводского назначения, затраты на их содержание и текущий ремонт, расходы на содержание и общезаводских лабораторий, охрану труда, подготовку кадров и прочие расходы общезаводского характера (почтово-телеграфные, канцелярские, командировочные и т.п.). Общезаводские расходы относят на себестоимость отдельных видов выпускаемой продукции.
12. Прочие производственные расходы	Включают расходы на стандартизацию, централизованную техническую пропаганду и прочие расходы, не относящиеся ни к одной из предыдущих статей. Эти расходы обычно распределяют между отдельными видами продукции пропорционально сумме затрат по всем предыдущим статьям.
Сумма затрат по перечисленным выше статьям расходов образует себестоимость производства продукции предприятием (т.е. **производственная себестоимость**).	
13. Внепроизводственные расходы	Учитывают затраты предприятия, связанные с реализацией готовой продукции, которые состоят из расходов на тару и упаковку, транспортировку продукции до станции отправления, комиссионных сборов и прочих расходов по сбыту.
Сумма расходов по всем статьям калькуляции составляет **полную себестоимость** продукции, показывающую общие затраты предприятия на производство и реализацию данной продукции.	

Для более полного обоснования стоимости в пределах статей затрат используются аналитические группировки затрат. Представим аналитические группировки затрат в таблице 5.

Таблица 5

Аналитические группировки затрат

№	Признак группировки	Группировка затрат
1	Экономическая роль в процессе производства	*Основные затраты* – затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства. *Накладные затраты* – затраты, связанные с обслуживанием производства и управления им.
2	Однородность затрат	*Одноэлементные затраты* – однородные по своему содержанию затраты (сырье, материалы, заработная плата производственных рабочих). *Комплексные затраты* включают в себя несколько элементов (расходы на освоение и подготовку производства, общепроизводственные и т.д.)
3	Способ включения в себестоимость	*Прямые затраты* связаны непосредственно с изготовлением продукции и по установленным нормам относятся на себестоимость продукции. *Косвенные затраты* связаны с производством различных видов продукции и включаются в их себестоимость пропорционально установленной базе.
4	Отношение к объему производства	*Условно-постоянные затраты* – затраты, абсолютная величина которых при изменении объема производства не изменяется или изменяется незначительно. *Условно-переменные затраты* – затраты, сумма которых зависит непосредственно от объема производства.
5	Периодичность возникновения	*Текущие затраты* – расходы, имеющие частную периодичность осуществления. *Единовременные затраты* – расходы, возникающие при необходимости, но не приобретающие регулярный характер.
6	Участие в процессе производства	Производственные и коммерческие
7	Целесообразность затрат	*Производительные затраты* – затраты на производство продукции установленного качества при рациональной технологии и организации производства. *Непроизводительные затраты* – затраты, связанные с недостатками в технологии и организации производства.

Таким образом, классификация издержек представляет их объединение в однородные группы по определенным признакам, что позволяет обеспечить возможность проведения анализа, определения и учета издержек предприятия, исследование структуры себестоимости с целью выявления резервов минимизации затрат.

При *планировании* затрат могут рассчитываться следующие показатели.

(1) Себестоимоимость валовой продукции = все затраты по смете +(-) остатки резервов предстоящих платежей.

(2) Производственная себестоимость товарной продукции = себестоимость валовой продукции +(-) остатки незавершенного производства.

(3) Полная себестоимость товарной продукции = производственная себестоимость товарной продукции + коммерческие (внепроизводственные) расходы.

(4) Себестоимость реализованной продукции = остатки готовой продукции на начало планируемого периода + полная себестоимость товарной продукции - остатки готовой продукции на конец планируемого периода.

(5) Затраты на 1 рубль товарной продукции = полная себестоимость товарной продукции / себестоимость товарной продукции в отпускных ценах.

Контроль за затратами осуществляют финансово-экономические службы на предприятии. Они оптимизируют их уровень, динамику, возможности снижения. Основная задача этих служб заключается в своевременном обеспечении и полном финансировании денежными ресурсами всех видов затрат предприятия.

9.4. Финансовые результаты деятельности предприятия

Прибыль представляет собой конечный положительный финансовый результат деятельности предприятия, характеризующий эффективность его производственно-хозяйственной деятельности и понимаемый как разность между суммой доходов и расходов, полученных от разных хозяйственных операций. В обратном случае отрицательным финансовым результатом будет выступать убыток.

Источниками информации о прибыли (убытке) являются:

- расчёты плана экономического и социального развития или бизнес-планы по формированию прибыли;
- расчётный баланс доходов и расходов предприятия ил финансовый план;
- формы бухгалтерской отчётности №1 (баланс), №2 (отчёт о прибылях и убытках), №5 Ф (Краткий отчёт о финансовых результатах);
- Данные текущего бухгалтерского учета по счёту «Нераспределенная прибыль».

Прибыль является одной из форм чистого дохода общества, созданного в сфере материального производства. Она представляет собой одну из форм денежных накоплений, создаваемые в предприятиях, отраслях экономики, государства, которая характеризует экономическую эффективность работы предприятия, является основным источником развития производства, зависит от качества работы и стимулирует экономическую заинтересованность в наиболее эффективном использовании трудовых ресурсов. Прибыль составляет основу экономического развития предприятия и является движущей силой экономики, так как обеспечивает интересы государства, собственников и персонала предприятия.

Прибыль выступает одним из показателей, обобщающих эффективность всей хозяйственной деятельности предприятия, а, значит, рассчитывается как разность между совокупным доходом и всеми расходами, понесенными субъектом хозяйствования в целях получения вышеуказанного дохода. Значение прибыли обусловлено тем, что, с одной стороны, она зависит в основном от качества работы предприятия, повышает экономическую заинтересованность работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, так как прибыль – основной источник производственного и социального развития предприятия, а с другой – она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета.

Основными показателями прибыли, используемой для оценки производственно-хозяйственной деятельности, выступают прибыль отчетного периода; льготируемая прибыль; налогооблагаемая прибыль; прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия и чистая прибыль.

Прибыль отчетного периода включает прибыль от основной деятельности – реализации продукции (работ, услуг); прибыль от операционной деятельности и доходы от внереализационных операций, уменьшенные на сумму расходов по этим операциям.

Льготируемая прибыль – это прибыль, освобожденная от налогообложения в случаях, определенных законодательством.

Налогооблагаемая прибыль – это прибыль, подлежащая налогообложению в соответствии с действующей налоговой политикой государства. Налогооблагаемая прибыль определяется как прибыль отчетного периода, уменьшенная на величины налога на недвижимость и льготируемой прибыли. Согласно действующего законодательства из налогооблагаемой прибыли уплачивается общереспубликанский налог – налог на прибыль и доходы.

Прибыль после налогообложения принято называть ***прибылью, остающуюся в распоряжении предприятия***. За ее счет производятся отчисления в благотворительные фонды и уплачиваются местные налоги (транспортный сбор на обновление и

восстановление городского и пригородного пассажирского транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города), финансовые санкции в бюджет.

После совершения вышеперечисленных платежей и отчислений предприятие располагает чистой прибылью. ***Чистая прибыль*** – это прибыль, остающаяся у субъекта хозяйствования после уплаты налогов и других платежей в бюджет.

Представим на рис. 6 общую схему формирования и распределения различных видов прибыли, являющихся составными элементами прибыли отчетного периода.

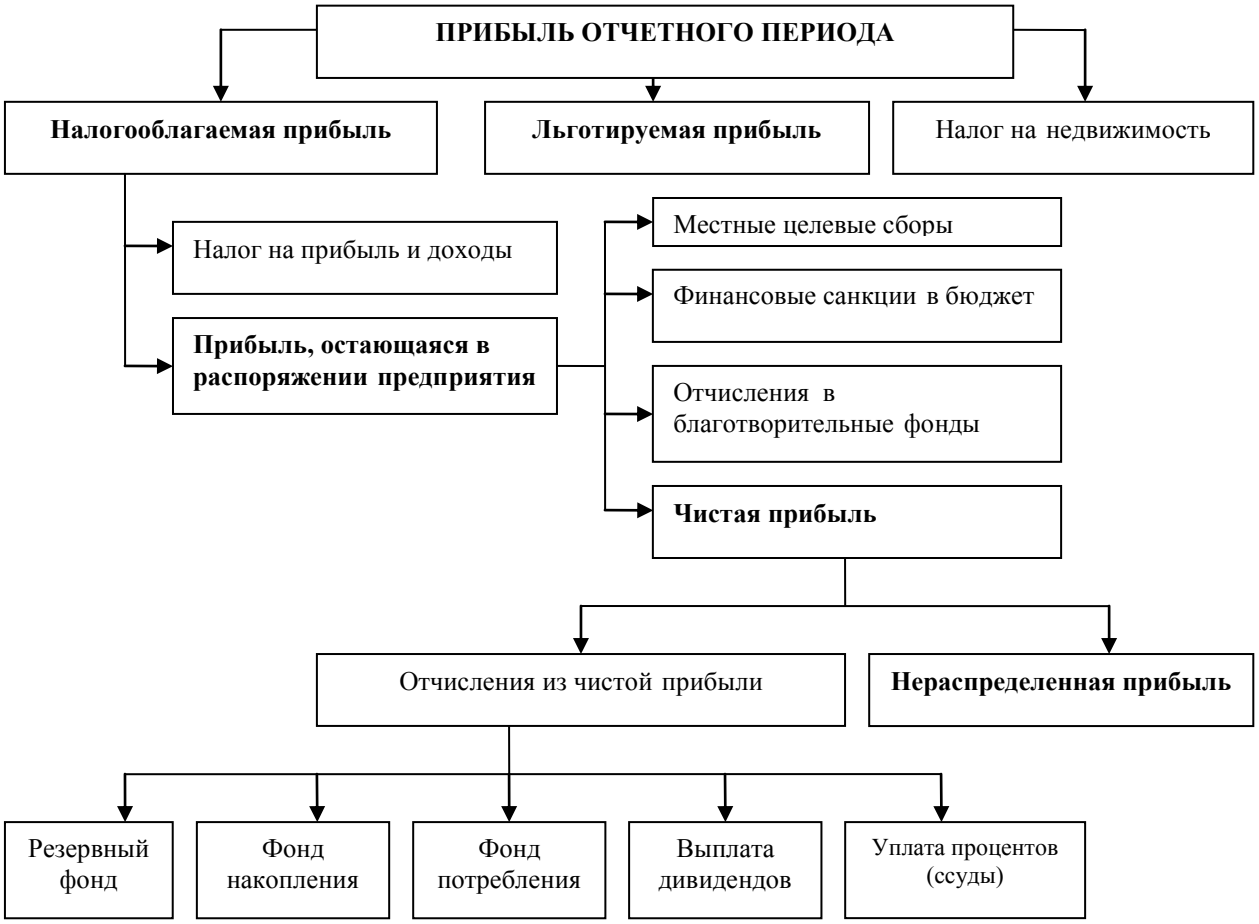

Рис. 6. Составные элементы прибыли отчетного периода

Чистая прибыль может расходоваться на предприятии по *следующим направлениям*:

- уплата процентов за ссуды, полученные на восполнение недостатка собственных оборотных средств и на приобретение основных средств и нематериальных активов;
- выплата дивидендов (доходов) инвесторам;
- резервный фонд образуется в обязательном порядке акционерными обществами и совместными предприятиями, в добровольном порядке – другими организациями (предназначен для покрытия непредвиденных потерь, вызванных стихийными бедствиями, и балансовых убытков, а также для выплат доходов инвесторам, если на эти цели не хватает прибыли).
- фонд накопления (затраты по финансированию научно-исследовательских, опытно-конструкторских, проектных и технологических работ, создание и освоение новых технологических процессов и видов продукции, финансирование строительства новых объектов, расширение, техническое перевооружение, реконструкцию действующего производства и т.д. в соответствии с законодательством);

- фонд потребления (премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения и целевых поступлений, а также выплаты по системам премирования работников за производственные результаты сверх размеров, установленных законодательством, вознаграждения по итогам работы за год, материальная помощь, оплата дополнительно предоставляемых по коллективному договору отпусков, надбавки к пенсиям и т.д.);

Вышеперечисленные виды прибыли являются структурными элементами прибыли отчетного периода, что позволяет изучать величину и динамику прибыли в разрезе ее основных составных частей.

При *планировании прибыли* на предприятии на краткосрочный период используются два основных подхода для определения того уровня производства, при котором фирма получит максимальную прибыль или понесет минимальные убытки.

Первый подход состоит в сравнении и сопоставлении валового дохода и валовых издержек; второй — в сравнении предельного дохода и предельных издержек. При первом подходе решается ряд взаимоувязанных вопросов, а именно: следует ли производить? Если да, то какое количество продукции изготовлять? Какая при этом будет получена прибыль?

Прибыль фирмы максимизируется при таком объеме производства, когда валовой доход будет превышать валовые издержки на максимальную величину; фирма будет минимизировать убытки при производстве такого объема продукции, при котором валовые издержки превышают валовой доход на наименьшую величину. Вместе с тем, если нет возможности обеспечить превышение валового дохода над переменными издержками, фирме целесообразно минимизировать убытки в краткосрочный период путем закрытия производства.

Второй подход к определению возможного объема производства связан с сопоставлением предельного дохода и предельных издержек каждой последующей единицы продукции. Если предельный доход от каждой последующей единицы продукции превышает ее предельные издержки, такую продукцию следует производить. В равной степени, если предельные издержки единицы продукции превышают ее предельный доход, фирме следует избегать производства этой единицы изделия.

9.4. Основные фонды как часть имущества предприятия

Имущество предприятия составляют основные средства и прочие внеоборотные активы, оборотные средства и финансовые активы.

Внеоборотные активы предприятия включают в себя:

- основные средства предприятия,
- нематериальные активы
- вложения средств в незавершенное капитальное строительство,
- долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги и уставный капитал других предприятий,
- иные внеоборотные активы.

Наиболее значимой частью внеоборотных активов являются основные средства, числящиеся на балансе предприятия и находящиеся в эксплуатации, в запасе, на консервации, а также сданные в аренду другим предприятиям.

Основные средства – это совокупность вещей, сохраняющих свою материально-вещественную форму и используемых коммерческой (некоммерческой) организацией или индивидуальными предпринимателями в хозяйственной деятельности в течение длительного периода (более 12 месяцев).

В соответствии с действующей классификацией в состав основных фондов входят объекты производственного и непроизводственного назначения.

По натурально-вещественному признаку основные фонды делятся на здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий скот, многолетние насаждения и др.

Любые объекты основных фондов подвержены физическому и моральному износу, т.е. под влиянием физических сил, технических и экономических факторов они постепенно утрачивают свои свойства, приходят в негодность и не могут далее выполнять свои функции. Физический износ частично восстанавливается путем ремонта, реконструкции и модернизации основных фондов. Моральный износ проявляется в том, что устаревшие основные фонды но своей конструкции, производительности, экономичности, качеству выпускаемой продукции отстают от новейших образцов.

Денежные средства, необходимые для простого воспроизводства основных фондов, т.е. замены изношенных фондов новыми, предприятия получают из выручки от реализации товаров и услуг. В стоимость реализуемой продукции они включаются в виде *амортизационных отчислений*.

Амортизация – это процесс перенесения стоимости объектов основных средств на себестоимость выпускаемой готовой продукции (работ, услуг) по частям в зависимости от периода физического и морального износа.

Вместе с выручкой за реализованную продукцию амортизация поступает на расчетный счет предприятия, на котором накапливается. Амортизационные отчисления расходуются непосредственно с расчетного счета на финансирование новых капитальных вложений в основные средства или направляются в долгосрочные финансовые вложения, на приобретение строительных материалов, оборудования, а также нематериальных активов.

В момент выбытия объекта с предприятия его первоначальная стоимость сопоставляется с суммой накопленных амортизационных отчислений. Результат по выбытию амортизируемого объекта (прибыль, убыток) относят на финансовые результаты предприятия.

Методы оценки основных фондов зависят от источников их поступления на предприятие:

- первоначальная стоимость основных фондов, поступивших за счет капитальных вложений предприятия, включает фактические затраты на их сооружение или приобретение, расходы на доставку и установку, а также сумму налога на добавленную стоимость.
- основные средства, поступившие от учредителей акционерного общества в счет их вкладов в уставный капитал, оцениваются по стоимости, определяемой соглашением сторон.
- основные средства, ранее бывшие в эксплуатации и полученные безвозмездно от других предприятий или в качестве субсидии правительственных органов, оценивается у получившего их предприятия по остаточной стоимости.

Расширение и обновление основных средств на новой технической и технологической основе – процесс расширенного воспроизводства, основным источником которого является прибыль.

Результаты расширенного воспроизводства оцениваются следующими показателями:

Коэффициент прироста ($К_П$): $К_П = (ОФ_{ВВЕД} - ОФ_{ВЫБ}) / ОФ_К$,

где $ОФ_{ВВЕД}$ – стоимость основных фондов, введенных в эксплуатацию в отчетном периоде;
$ОФ_{ВЫБ}$ – стоимость основных фондов, выбывших в течение отчетного периода;
$ОФ_К$ – стоимость основных фондов на конец отчетного периода.

Коэффициент обновления ($К_{обн}$): $К_{обн}$ = ОФввед/ОФк

Коэффициент выбытия ($К_{выб}$): $К_{выб}$=ОФвыб/ОФк

Показателями, характеризующими эффективность использования основных фондов, являются:

Фондоотдача = Объем производства (продажи)/Средняя стоимость основных средств;

Фондоемкость = Средняя стоимость основных средств/Объем производства (продажи);

Рентабельность = Прибыль/Средняя стоимость основных средств;

Фондовооруженность = Средняя стоимость основных средств/Численность работников.

Поступление основных фондов на предприятие осуществляется через капитальные вложения разными способами.

Капитальные вложения – это процесс воспроизводства материальных ценностей, составляющих основные фонды предприятия. Посредством капитальных вложений производственного назначения может осуществляться как простое, так и расширенное воспроизводство основных средств.

Под *простым воспроизводством* следует понимать строительство и приобретение основных средств в размерах, соответствующих сумме начисленного износа по действующим производственным основным фондам. В данном случае производится доведение общих размеров основных фондов до их первоначальной стоимости.

Расширенное воспроизводство — строительство и приобретение основных фондов в размерах, превышающих сумму уменьшения основных фондов в результате их износа.

Капитальные вложения непроизводственного назначения связаны со строительством и приобретением объектов непроизводственного назначения (детских дошкольных учреждений, лагерей отдыха, клубов, жилого фонда и т.п.), эксплуатация которых не дает выручки, не покрывает понесенные затраты, в том числе износ.

Понятие «капитальные вложения» тождественно понятию «инвестиции». В мировой практике различают следующие **виды инвестиций:**

- *реальные (прямые)* – вложение капитала непосредственно в средства производства;
- *финансовые* – вложения в ценные бумаги (так называемые портфельные инвестиции), а также помещение капитала в банки;
- *интеллектуальные* – подразумевают покупку патентов, лицензий, ноу-хау, подготовку и переподготовку персонала, вложения в НИОКР.

В отечественной практике различают долгосрочные инвестиции и финансовые вложения предприятия.

Долгосрочные инвестиции связаны с осуществлением капитального строительства в форме нового строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих предприятий и объектов непроизводственной сферы; с приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов основных средств; приобретением земельных участков и объектов природопользования; приобретением и содержанием активов нематериального характера.

Капитальные вложения могут осуществляться по следующим направлениям: на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение действующих предприятий.

В практике хозяйственной деятельности предприятий применяются два способа осуществления капитальных вложений: подрядный и хозяйственный.

Подрядный способ — это проектирование и сдача объектов «под ключ», когда подрядная организация занимается подбором оборудования, заказывает и монтирует его, приглашает различных субподрядчиков.

Хозяйственный способ строительства характерен тем, что предприятие организует самостоятельно строительно-монтажное производство, объединяя в одном юридическом лице и заказчика, и подрядчика.

Все возможные **источники финансирования** капитальных вложений предприятия-инвестора могут быть сформированы за счет:

- собственных финансовых ресурсов и внутрихозяйственных резервов;
- заемных финансовых средств;
- привлеченных финансовых средств, получаемых от продажи акций, паевых и иных взносов членов трудовых коллективов, граждан, юридических лиц;
- денежных средств, централизуемых объединениями (союзами) предприятий в установленном порядке;
- средств внебюджетных фондов;
- средств бюджета, предоставляемых на безвозвратной и возвратной основах;
- средств иностранных инвесторов.

9.5. Экономическая сущность и состав оборотных средств предприятия

Оборотные средства являются одной из составных частей имущества предприятия. Состояние и эффективное их использование относится к числу главных условий успешной деятельности предприятия.

Одним из условий непрерывности производства является постоянное возобновление его материальной основы – средств производства, что определяет потребность в непрерывности движения самих средств производства, происходящего в виде кругооборота.

В своем движении оборотные фонды последовательно принимают денежную, производительную и товарную формы, что соответствует их делению на производственные фонды и фонды обращения. Материальным носителем *производственных фондов* являются средства производства, которые подразделяются на предметы труда и орудия труда. Готовая продукция вместе с денежными средствами и средствами в расчетах отражают *фонды обращения.*

Стадии кругооборота оборотных фондов предприятия:

1. *Авансирование стоимости в денежной форме*: приобретения сырья, материалов, топлива и других средств производства. В результате денежные средства принимают форму производственных запасов (переход оборотных средств в сферу производства).
2. *Производство*: рабочая сила осуществляет производительное потребление средств производства, создавая новый продукт, содержащий в себе перенесенную и вновь созданную стоимость (смена производительной формы оборотных средств на товарную).
3. *Реализация произведенной готовой продукции (работ, услуг) и получение денежных средств*. Разница между суммой денежных средств, затраченных на изготовление и реализацию произведенной продукции (работ, услуг), составляет денежные накопления предприятия. Оборотные средства вновь переходят из сферы производства в сферу обращения, их стоимость из товарной формы переходит в денежную.

Именно постоянное движение оборотных средств является основой бесперебойного процесса производства и обращения.

Изучение сущности оборотных средств предполагает рассмотрение оборотных фондов и фондов обращения. Оборотные средства, оборотные фонды и фонды обращения существуют в единстве и взаимосвязи, но между ними имеются существенные различия, которые сводятся к следующему.

Оборотные средства постоянно находятся во всех стадиях деятельности предприятия, в то время как оборотные фонды проходят производственный процесс, заменяясь все новыми партиями сырья, топлива, основных и вспомогательных материалов.

Производственные запасы, являясь частью оборотных фондов, переходят в процесс производства, превращаются в готовую продукцию и покидают предприятие. Оборотные фонды полностью потребляются в процессе производства, перенося свою стоимость на готовый продукт. Их сумма за год может в десятки раз превышать сумму оборотных средств, обеспечивающих при совершении каждого кругооборота переработку либо потребление новой партии предметов труда и остающихся в хозяйстве, совершая замкнутый кругооборот.

Оборотные фонды непосредственно участвуют в создании новой стоимости, а оборотные средства — косвенно, через оборотные фонды.

Кругооборот фондов предприятий завершается процессом реализации продукции (работ, услуг). Для нормального осуществления этого процесса предприятия наряду с основными и оборотными фондами должны располагать и *фондами обращения*. Оборот фондов обращения неразрывно связан с движением оборотных производственных фондов и является его продолжением и завершением.

Оборотные средства, совершая кругооборот из сферы производства, где они функционируют как оборотные фонды, переходят в сферу обращения и там функционируют как фонды обращения.

Под ***составом оборотных средств*** понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, т.е. их размещение по отдельным элементам.

Оборотные производственные фонды включают в себя:

1. Производственные запасы:
   - предметы труда (сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, тара и тарные материалы);
   - инструменты, специальные приспособления, смешанное оборудование, инвентарь, запасные части для текущего ремонта, специальная одежда и обувь (функционируют менее года или имеют ограничения в стоимости).
2. Незавершенное производств;
3. Расходы будущих периодов.

Кроме оборотных производственных фондов на предприятиях формируются *фонды обращения,* включающие в себя:

- готовую продукцию на складе;
- товары отгружаемые;
- денежные средства в кассе предприятия и на счетах в банке;
- дебиторскую задолженность; средства в прочих расчетах.

Установление оптимального соотношения оборотных средств в производстве и обращении имеет важное значение для обеспечения денежными средствами выполнения производственной программы, а также является одним из основных факторов повышения эффективности использования оборотных средств.

По степени планирования оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. Нормирование предполагает установление плановых норм запаса и нормативов по элементам оборотных средств, за исключением товаров отгруженных, денежных средств и средств в расчетах. Размер ненормируемых оборотных средств определяется в оперативном порядке.

По источникам формирования оборотные средства делятся на собственные, заемные и привлеченные.

Если плановая потребность превышает сумму собственных оборотных средств предприятия, возникает их недостаток. Предприятия восполняют образование недостатка оборотных средств за счет собственных и временно — за счет заемных средств. Если соотношение обратное, возникает излишек собственных оборотных средств, который может служить источником финансирования прироста оборотных средств.

9.7. Показатели рентабельности на предприятии

Если предприятие получает прибыль, то его принято считать рентабельным. Рентабельность является результатом производственного процесса и формируется под влиянием факторов, связанных с повышением эффективности оборотных средств, снижением себестоимости и повышением качества продукции.

Показатели рентабельности и доходности имеют общую экономическую характеристику, так как отражают конечный результат функционирования предприятия и эффективность его хозяйственной деятельности. Показатели рентабельности, применяемые в экономических расчетах, характеризуют относительную прибыльность. Все показатели рентабельности выражаются *в коэффициентах или процентах* и отражают долю прибыли каждой денежной единицы затрат.

Различают показатели рентабельности продукции и рентабельности предприятия.

Рентабельность продукции применяют в трех вариантах: рентабельность реализованной продукции, товарной продукции и отдельного изделия.

Рентабельность реализованной продукции – это отношение прибыли от реализации продукции к объему реализованной продукции, выраженных в денежных показателях.

Рентабельности товарной продукции показывает, сколько рублей прибыли приносит каждый рубль затрат на выпуск продукции. Она равна отношению суммы прибыли от реализации к полной себестоимости товарной продукции.

Рентабельность единицы продукции равна отношению суммы прибыли на единицу продукции к себестоимости единицы продукции. Прибыль по изделию равна разности между его отпускной ценой и себестоимостью. Рассчитывается отдельно для каждого вида выпускаемой продукции.

Рентабельность изделия – это отношение прибыли на единицу изделия к себестоимости этого изделия.

Под **рентабельностью предприятия** (общей рентабельностью) понимается его способность к приращению вложенного капитала (активов). Рентабельность предприятия определяется как отношение отчетной прибыли к средней стоимости основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств. Уровень общей рентабельности является ключевым индикатором, отражающим прирост вложенного капитала (активов) и равняется отношению величины прибыли к величине всех активов.

Изучая рентабельность предприятия целесообразно выделять следующие показатели рентабельности: рентабельность производственных фондов, рентабельность вложений в предприятие, рентабельность собственных средств предприятия.

Рентабельность производственных фондов рассчитывается как отношение отчетной прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и материальных оборотных средств. Данный показатель можно рассчитать и по отношению чистой прибыли.

Рентабельность вложений в предприятие определяется по стоимости имущества, имеющегося в его распоряжении. При расчете используются показатели отчетной и чистой прибыли. Стоимость имущества определяется по бухгалтерскому балансу. Кроме прибыли, при расчете рентабельности вложений можно использовать выручку от реализации продукции. Этот показатель характеризует уровень продаж на один рубль вложений в имущество предприятия.

Рентабельность собственных средств предприятия рассчитывается отношением чистой прибыли к его собственным средствам, определяемым по балансу. Целесообразно рассчитывать и отдачу долгосрочных финансовых вложений — отношение суммы доходов от ценных бумаг и долевого участия в других предприятиях к общему объему долгосрочных финансовых вложений.

Известны **два подхода к расчету показателей рентабельности**: затратный и ресурсный.

Затратный метод используется для расчета показателей рентабельности продукции: произведенной, реализованной, единицы отдельных видов или групп продукции, работ, услуг, товаров. Эти показатели рассчитываются как отношение прибыли и соответствующих затрат. В качестве показателей прибыли могут быть использованы отчетная, чистая прибыль, прибыль от реализации продукции, прибыль на единицу продукции. В качестве затрат выступают общая сумма затрат на производство и реализацию продукции (товаров, работ, услуг), осуществление других видов деятельности, полная себестоимость произведенной продукции (работ, услуг).

Показатели рентабельности, рассчитанные по данному методу, характеризуют эффективность использования средств, потребленных в процессе производства или осуществления других видов деятельности.

Сущность *ресурсного подхода* к расчету показателей рентабельности заключается в том, что в числителе используются показатели валовой, чистой прибыли или прибыли от реализации, а в знаменателе - ресурсы, в качестве которых используются показатели капитала.

Так как в расчете показателей рентабельности используются по затратному и ресурсному методам знаменатели различны, считается целесообразным отразить это и в названии показателей. Исходя из данной позиции, показатели, рассчитываемые как отношение прибыли и затрат, следует называть *рентабельностью*, а как отношение прибыли и ресурсов – *прибыльностью (доходностью*).

РЕЗЮМЕ

1. Страхование является одной из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования – это рисковый характер производства и жизни человека.

2. Экономическое назначение резервно-страховых фондов – восполнение и возмещение причиненного материального ущерба юридическим и физическим лицам или оказание материальной помощи гражданам при получении травмы, увечья или наступления смерти.

3. Резервирование и страхование – основные способы восполнения и возмещения убытков юридических (или физических) лиц при наступлении неблагоприятных событий.

4. В Республике Беларусь различают следующие формы резервно-страховых фондов: государственный консолидированный резервный фонд, децентрализованные фонды (фонды самострахования), фонды и резервы страховых организаций.

5. Главная задача государственного надзора за страховой деятельностью – обеспечение выполнения страховыми организациями обязательств по договорам страхования. Функции по осуществлению государственного надзора за страховой деятельностью в Республике Беларусь исполняет Департамент страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь.

6. Необходимость системы социальной защиты для каждого гражданина обусловлена наступлением обстоятельств, при которых человек не в состоянии своим трудом создать условия, обеспечивающие ему основные жизненные потребности.

7. Процесс социальной защиты представляет собой социальное обеспечение.

8. Государственное социальное страхование и государственное социальное обеспечение – основные формы современной системы социального обеспечения Республики Беларусь.

9. Государственное социальное обеспечение осуществляется путем финансирования социальных выплат за счет денежных средств, аккумулируемых в Фонде социальной защиты населения.

10. Пенсии и пособия – основные виды государственного социального обеспечения.

11. Финансы предприятий обслуживают сферу материального производства, где создаются национальный продукт и национальный доход – источник финансовых ресурсов для других звеньев финансовой системы.

12. Все денежные источники средств, аккумулируемые предприятием, образуют его финансовые ресурсы. Формирование и движение финансовых ресурсов происходит в результате функционирования предприятия, что находит отражение в потоках денежных средств.

13. Финансовые ресурсы, направляемые на развитие производства и способные приносить прибавочную стоимость, представляют собой капитал в его денежной форме.

14. Основные источники доходов предприятия – выручка от реализации продукции (работ, услуг), доходы от операционной и внереализационной деятельности.

15. Затраты – это оценка использованных производственных ресурсов в натуральной форме. Затраты ресурсов, выраженные в денежной форме, называются издержками производства.

16. Прибыль выступает обобщающим показателем эффективности всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия и рассчитывается как разность между совокупным доходом и всеми расходами, понесенными субъектом хозяйствования в целях получения дохода.

17. Основными показателями прибыли, используемой для оценки производственно-хозяйственной деятельности, выступают прибыль отчетного периода; льготируемая прибыль; налогооблагаемая прибыль; прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия и чистая прибыль.

18. Расширение и обновление основных средств на новой технической и технологической основе – процесс расширенного воспроизводства, основными источниками которого выступают прибыль и амортизационный фонд.

19. Оборотные средства, совершая кругооборот из сферы производства, где они функционируют как оборотные фонды, переходят в сферу обращения и там функционируют как фонды обращения.

20. Показатели, рассчитываемые как отношение прибыли и затрат, называют рентабельностью, а как отношение прибыли и ресурсов – прибыльностью (доходностью).

МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К КОНТРОЛЮ ЗНАНИЙ ПО МОДУЛЮ 3

1. *Верите ли Вы, что* ... в случае образования фонда самострахования на предприятии потребность в привлечении услуг страховых организаций в целях возмещения причиненного материального ущерба при наступлении неблагоприятных событий отпадает?

a. да
b. нет, так как_____

2. *Верите ли Вы, что* ... к формам страхования относят личное, имущественное страхование и страхование ответственности?

a. да
b. нет, так как_____

3. *Верите ли Вы, что* ... различают пенсии трудовые и социальные?

a. да
b. нет, так как_____

4. *Верите ли Вы, что* ... Департамент страхового надзора Министерства финансов Республики Беларусь – это единственный орган, осуществляющий государственный надзора за страховой деятельностью в Республике Беларусь?

a. да
b. нет, так как_____

5. *Верите ли Вы, что* ... государственное социальное обеспечение осуществляется путем финансирования социальных выплат за счет денежных средств, аккумулируемых в государственном фонде содействия занятости?

a. да
b. нет, так как_____

6. *Верите ли Вы, что* ... социальное обслуживание – это разновидность государственного социального страхования?

a. да
b. нет, так как_____

7. *Верите ли Вы, что* ... «социальная защита» и «социальное обеспечение» – тождественные понятия?

a. да
b. нет, так как_____

8. *Верите ли Вы, что* ... выручка от реализации продукции (работ, услуг) - это сумма денежных средств, поступившая на расчётный счёт предприятия (валютный и другие счета) за определённую продукцию и иные материальные и нематериальные ценности, а также за выполнение работы и оказание услуги

a. да
b. нет, так как_____

9. *Верите ли Вы, что* ... к доходам от операционной деятельности можно отнести доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счетах в банках

a. да
b. нет, так как_____

10. *Верите ли Вы, что* ... для промышленных предприятий наибольший удельный вес из перечисленных доходов принадлежит выручке от реализации продукции, работ, услуг, выступающих предметом основной деятельности предприятия

a. да
b. нет, так как_____

11. *Верите ли Вы, что* ... примером коммерческих факторов, влияющего на объем реализации продукции (работ, услуг) могут служить такие факторы как условия заключения договоров, рынки сбыта, уровень цен, реклама?

a. да
b. нет, так как_____

12. *Верите ли Вы,* что ... при методе прямого счета выручка планируется исходя из объёма реализации каждого изделия и для расчета ее объема используются коэффициенты пересчёта?

a. да
b. нет, так как_____

13. *Верите ли Вы,* что ... фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) формируется из пяти элементов затрат, а именно материальные затраты, амортизация, основная заработная плата персонала, социальный отчисления от ФОТ и прочие затраты?

a. да
b. нет, так как_____

14. *Верите ли Вы, что* ... затраты – это оценка использованных производственных ресурсов в натуральной форме, а затраты ресурсов, выраженные в денежной форме, называются издержками производства?

a. да
b. нет, так как_____

15. *Верите ли Вы, что* ... к расходам, не связанным с извлечением прибыли, можно отнести налоги, штрафы, обязательное страхование?

a. да
b. нет, так как_____

16. *Верите ли Вы, что* ... к прямым расходам, участвующим в формировании цеховой себестоимости, нельзя относить расходы на содержание и эксплуатацию оборудования?

a. да
b. нет, так как_____

17. *Верите ли Вы, что* ... к косвенным налогам, уплачиваемым из выручки, относят только НДС и единый сбор?

a. да
b. нет, так как_____

18. *Верите ли Вы, что* ... полная себестоимость товарной продукции = остатки готовой продукции на начало планируемого периода + полная себестоимость товарной продукции - остатки готовой продукции на конец планируемого периода?

a. да
b. нет, так как_____

19. *Верите ли Вы, что* ... прибыль отчетного периода включает только прибыль от основной деятельности – реализации произведенной продукции (работ, услуг)?

a. да
b. нет, так как_____

20. *Верите ли Вы, что* ... валовой доход фирмы определяется путем умножения фактической себестоимости на количество произведенной продукции. Поэтому, когда фирма планирует объем производства, она одновременно продумывает то, как изменится ее доход?

a. да
b. нет, так как_____

21. *Верите ли Вы, что* ... рентабельность реализованной продукции показывает, сколько рублей прибыли приносит каждый рубль затрат на выпуск продукции?

a. да
b. нет, так как_____

22. Сущность ресурсного подхода к расчету показателей рентабельности заключается в том, что в числителе используются показатели отчетной, чистой прибыли или прибыли от реализации, а в знаменателе – затраты, связанные с производством продукции (работ, услуг)?

a. да
b. нет, так как_____

23. Рентабельность и доходность – это одно и то же?

a. да
b. нет, так как_____

Задача А.

Определить стоимость производства и отпускную цену единицы изделия для предприятия-изготовителя, если:

- мат. затраты – 10 300 000 д.е.
- зарплата – 3 000 000 д.е.
- амортизационные отчисления –500 000 д.е.
- прочие затраты – 30 000 д.е.
- прибыль от реализации единицы изделия – 8 025 010 д.е.
- ставка акциза – 10 %

Косвенные налоги и отчисления включаются в отпускную цену в соответствии с законодательством, действующим на момент решения задачи. Округлять цифры при расчете до целых значений.

Задача Б.

Определить отпускную цену на одно изделие А, если:

- Объем производства изделия А - 250 штук
- При данном объеме производства затраты на сырье, материалы 500 д.е., на оплату труда работников 200 д.е., накладные расходы сферы обращения 100 д.е, арендная плата 50д.е., амортизационные отчисления по производственному оборудованию 40д.е.

Весь объем изготовленной продукции был продан, причем выручка от реализации продукции А составила 50% от всей выручки предприятия. Косвенные затраты предприятия распределяются по видам изделий пропорционально их доле в выручке от реализации продукции. Рентабельность изделия 25%, ставка акциза 20%, НДС 18%.

Задача В.

Определить затраты предприятия на производство продукции по производственной и полной себестоимости, если:

- Стоимость сырья и мат-ов 10000у.е.
- Стоимость вспомогательных материалов 2000у.е.
- Стоимость топлива 500 у.е.
- Стоимость энергии 1000у.е.
- Зарплата с начислениями 5000у.е.
- Амортизация 1500у.е.
- Уменьшение остатков незавершенного производства 150у.е.
- Коммерческие расходы 500у.е.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ (ЭКЗАМЕНУ)

1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах.
2. Понятие и сущность финансов.
3. Финансовые отношения как часть денежных отношений. Признаки финансовых отношений.
4. Функции финансов и их роль в экономической жизни общества.
5. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
6. Понятие финансовой системы, ее сферы и звенья.
7. Необходимость и сущность финансовой политики государства. Финансовая стратегия и финансовая тактика.
8. Составные элементы финансовой политики.
9. Финансовый механизм, его составные звенья и элементы.
10. Финансовое планирование: сущность, содержание, принципы, методы и задачи.
11. Система финансовых планов.
12. Финансовый контроль: формы, виды и методы осуществления
13. Общее понятие об управлении финансами, его стадии и звенья.
14. Органы управления финансами и их функции.
15. Автоматизированная система управления финансами.
16. Понятие бюджета, его необходимость и условия возникновения.
17. Бюджетная система и бюджетное устройство.
18. Понятие бюджетного процесса, его участники, их функции и задачи
19. Организация составления и утверждения республиканского бюджета и местных бюджетов. Организация исполнения бюджета.
20. Понятие, состав и принципы организации доходов государственного бюджета.
21. Налоги как основной источник доходов государственного бюджета
22. Понятие, состав и принципы осуществления расходов государственного бюджета.
23. Классификация доходов и расходов государственного бюджета
24. Основы планирования расходов государственного бюджета.
25. Сущность государственного кредита и его значение. Виды государственного кредита.
26. Формы государственного кредита
27. Государственный долг: сущность, виды, основы функционирования и управления им.
28. Понятие и формы социального обеспечения.
29. Основы государственного социального страхования.
30. Основы государственного социального обеспечения.

31. Необходимость и экономическая роль страховых резервов в обществе.

32. Сущность и классификация страхования.

33. Государственное регулирование и надзор за страховой деятельностью в Республике Беларусь.

34. Экономическое содержание и основы функционирования финансов предприятий

35. Денежные поступления предприятия.

36. Денежные затраты предприятия.

37. Финансовые результаты деятельности предприятия.

38. Основные средства как часть имущества предприятия.

39. Экономическая сущность и состав оборотных средств предприятия.

40. Показатели рентабельности на предприятии.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Государственные финансы: Учеб. Пособие / Г.К. Мультан, Е.Ф. Киреева, О.А. Пузанкевич и др.; Под ред. Г.К. Мультана. – Мн.: БГЭУ, 2005.

2. Заяц Н.Е. Теория налогов: Учеб. Н.Е.Заяц. – Мн.: БГЭУ, 2002.

3. Сорокина Т.В. Государственный бюджет: Учеб. пособие. Мн., 2003.

4. Страховое дело: Учеб. пособие / Под ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. Мн., 2001.

5. Теория финансов: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.В. Сорокина и др.; Под ред. проф. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Мн.: БГЭУ, 2005.

6. Финансы предприятий: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, Т.И. Василевская и др. – Мн.: Выш. шк., 2005.

7. Государственные финансы: Учеб. пособие / Под ред. В.М. Федосова. М., 2000.

8. Мультан Г.К. История развития финансовой системы государства: Курс лекций. Мн., 2000.

9. Налоги в Республике Беларусь: теория и практика в цифрах и комментариях / Под ред. В.Л. Гюрджан. Мн., 2000.

10. Финансы предприятий. Фирсова А.А., Татарников Е.А., Макарова Е.А. – М.: Изд-во «Альфа-Пресс», 2004.

11. Финансы предприятий: Учеб. / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко и др.; Под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., дораб. и доп. – Мн.: Выш. шк., 2004.

12. Финансы: Учеб. для вузов / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М., 2000.

13. Экономика: Энциклопедический словарь / В.Г. Золотогоров. – 2-е изд., стереотип. – Мн.: Книжный Дом, 2004.

Нормативно-правовые документы

В связи с постоянным обновлением нормативно-правовой базы по финансово-экономической тематике студентам необходимо использовать при написании курсовой работы последние изменения и дополнения в нормативно-правовых актах, что влияет на качество курсовой работы

1. Декрет Президента Республики Беларусь «О некоторых вопросах социальной защиты граждан».

2. Закон Республики Беларусь « О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам пенсионного обеспечения».

3. Закон Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 200__ год».

4. Закон Республики Беларусь «О бюджетной классификации Республики Беларусь» с последующими изменениями и дополнениями.

5. Закон Республики Беларусь «О бюджетной системе Республики Беларусь и государственных внебюджетных фондах» с последующими изменениями и дополнениями.

6. Закон Республики Беларусь «Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь».

7. Комплексный прогноз научно-технического прогресса Республики Беларусь на 2001-2020 гг.

8. О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 200__ год»

9. Основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2010 г.

10. Основные положения национальной стратегии устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020г.

11. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на 2006 - 2010 годы».

12. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении Положения о порядке формирования и использования средств государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты».

13. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении мероприятий по выполнению Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 - 2010 годы».

14. Постановление Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении Концепции реформирования деятельности Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты».

15. Правила составления и исполнения республиканского и местных бюджетов, поступления средств в государственные внебюджетные и бюджетные целевые фонды и их использования.

16. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 гг.

17. Указ Президента Республики Беларусь «Об утверждении страховых тарифов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 200__ год».

18. Указ Президента Республики Беларусь: «О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты».