

Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации  
Московский Государственный Технический Университет имени Н.Э.Баумана

# ***Курс лекций***

по дисциплине

## **"Финансы и кредит"**

под редакцией

**Смородиной М. И.**

Создание и продвижение сайтов

Современные методы управления  
продажами на сайте - прибыль  
увеличивается в разы

Вернуться в библиотеку учебников

Москва

2006 г.

**Дизайн и верстка:**  
**Рудаков Виктор Алексеевич**

В данном учебнике изложен полный курс лекций по дисциплине «Финансы и кредит», прочитанный в Московском Государственном Техническом Университете им. Н.Э. Баумана в 2006 году для 2-го курса факультета «Инженерный бизнес и менеджмент»

## **Основные обозначения**

Б. - бюджет и его производные (бюджетный и т.д.)

БД - бюджетный дефицит

ВБФ - внебюджетные фонды

Г. - государство и его производные

ГБ - государственный бюджет

ГД - государственный долг

ГК - государственный кредит

ГФ - государственные финансы

Д. - деньги и их производные

ДБ - дефицит бюджета

Д-К политика - денежно кредитная политика

з/п - заработная плата

К. - кредит и его производные

Н. - налог и его производные

НД - национальный доход

П. - прибыль и ее производные

С. - страхование и его производные

Ф. - финансы и их производные

ФП - финансовая политика

ФПр - финансы предприятий

ФРП - финансовые ресурсы предприятий

ФЛ - физические лица

ц/б - ценная бумага

ЮЛ - юридические лица

→ - следовательно

↑ - увеличение, возрастание

↓ - уменьшение

# Содержание

<b>1. Понятие о Финансах и управление ими</b>	
1.1 Сущность и функции финансов.....	4
1.2 Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.....	6
1.3 Финансовое обеспечение воспроизводства.....	7
1.4 Финансовые рынки и их роль в мобилизации и распределении финансов.....	8
1.5 Управление финансами. Финансовая политика.....	11
<b>2. Методы регулирования экономики с помощью финансов.....</b>	<b>12</b>
<b>3. Государственные Финансы (ГФ)</b>	
3.1 Сущность и структура ГФ.....	13
3.2 Государственные доходы и расходы.....	14
<b>4. Налоги</b>	
4.1 Сущность и функции налогов.....	15
4.2 Виды налогов, элементы налогов, способы взимания налогов.....	16
4.3 Налоговая система.....	16
4.4 Принципы налогообложения.....	17
4.5 Основные подходы к налогообложению.....	17
4.6 Классификация основных налогов в РФ.....	18
<b>5. Государственный бюджет (ГБ)</b>	
5.1 Сущность и функции ГБ.....	21
5.2 Бюджетная система и ее устройство.....	21
5.3 Доходы бюджета.....	21
5.4 Расходы бюджета.....	22
5.5 Дефицит бюджета.....	23
5.6 Структура бюджета и его классификация.....	23
5.7 Бюджетный процесс и его составные части.....	24
5.8 Принципы бюджетной системы.....	26
5.9 Бюджет РФ.....	26
5.10 Казначейское исполнение бюджета.....	27
<b>6. Государственный кредит (ГК)</b>	
6.1 Сущность и функции ГК.....	27
6.2 Формы ГК.....	28
<b>7. Государственный долг (ГД)</b>	
7.1 Сущность ГД.....	29
7.2 Показатели ГД.....	30
7.3 Управление ГД.....	30
<b>8. Внебюджетные фонды (ВБФ)</b>	
8.1 Сущность ВБФ.....	32
8.2 Источники формирования ВБФ.....	33
8.3 Направления использования средств ВБФ.....	34

<b>9. Финансы предприятий (ФПр)</b>	
9.1 Сущность и функции ФПр.....	36
9.2 Финансовые ресурсы предприятия (ФРП).....	37
9.3 Денежные фонды.....	37
9.4 Принцип организации финансов предприятия.....	39
9.5 Финансовый механизм.....	39
9.6 Основной капитал. Основные средства предприятий.....	40
9.6.1 Физический и моральный износ основного капитала.....	41
9.6.2 Амортизация.....	41
9.7 Оборотные средства (капитал) предприятия. Формирование и использование. Ускорение оборачиваемости.....	43
9.8 Затраты предприятия.....	45
9.9 Выручка от реализации.....	46
9.10 Прибыль. Экономическое содержание, значение и виды прибыли.....	46
9.10.1 Методы расчета прибыли.....	47
9.10.2 Формирование и распределение прибыли.....	48
9.10.3 Распределение прибыли.....	49
9.11 Особенности ФП.....	49
<b>10. Страхование</b>	
10.1 Сущность страхования. Признаки и функции.....	52
10.2 Понятия и термины в страховании.....	53
10.3 Источники средств и направления их использования.....	54
10.4 Отрасли страхования.....	55
<b>11. Деньги</b>	
11.1 Денежное обращение и оборот.....	56
11.2 Сущность и функции денег.....	56
11.3 Денежная масса и денежная база.....	57
11.4 Наличный оборот.....	57
11.5 Безналичный оборот.....	58
11.6 Сущность. Типы и элементы денежных систем.....	58
<b>12. Кредит</b>	
12.1 Сущность, функции и особенности кредита.....	59
12.2 Формы и виды кредитов.....	59
12.3 Принципы организации кредита. Факторы, влияющие на процент кредита.....	60
12.4 Роль кредита в сфере денежного обращения, в процессах производства и реализации.....	60
12.5 Денежно кредитная политика государства.....	61

# 1. Понятие о финансах и управление ими

## 1.1 Сущность и функции финансов.

Понятие финансов (Ф.) появилось в 13-15 вв. в торговых городах Италии. Позже Ф. стали обозначать отношения между населением и государством (Г.). Эти отношения связаны с образованием денежных фондов и их использованием. В процессе первой Буржуазной революции монарх был оттаржен от казны, и возникла система управления притоком денежных средств в казну.

### Особенности Финансов:

- 1) Ф. существуют между двумя субъектами с разными полномочиями.
- 2) Эти отношения – денежные (материальной основой являются деньги)
- 3) В процессе этих отношений формируются Г. денежные (Д.) фонды и осуществляются расходы.
- 4) Поступление Д. средств в казну является принудительным (Достигалось правовой деятельностью гос-ва)
- 5) Использование ср-в из казны осуществлялось в соответствии с интересами гос-ва.

**Финансы** - 1) денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием Д. доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и гос-ва, а также в связи с использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работников, социальные и другие потребности общества.  
2) совокупность всех Д. ср-в, используемых в гос-ве.

### Признаки Финансов:

- Ф. присущ денежный хар-р (натуральные отношения НЕ относятся к финансам).
- Ф. связаны с получением доходов и накоплений.
- Ф. присущ распределительный хар-р.
- В Ф. всегда есть движение Д. ср-в.

Финансы являются частью отношений в обществе, зависят от этих отношений, развиваются во времени, → Ф. являются экономической и исторической категорией.

В капиталистических странах Ф. были ориентированны на рыночные отношения, в социалистических – на командно-административные.

20 век характеризовался ↑ расходов на развитие пр-ва и НТП. Большие расходы на военные цели. В США расходы ↑ в 10 раз. В конце 20 века большое значение – соц. расходы (в скандинавских странах). После ВОВ появились региональные Ф. и бюджеты (Б.), начал ↑ их Б. вес.

Основными доходами Г. становятся и остаются налоги. Возросло значение прямых налогов: налог на прибыль, налог с физических лиц (ФЛ). Налогов Г. не хватает → появление гос. займов.

### Следствия изменения Ф. во времени:

#### **§** Неразвитые формы финансов

(хар-ны для начального периода развития, когда экономические отношения носили непродуктивный хар-р. Главные доходы: поступления от промыслов, торговли, военная добыча, дань от покоренных народов. Расходы направлялись не на пр-во, а на военные цели, содержание двора монарха, строительство общественных сооружений, т.е. НЕ оказывали влияния на экономику).

## § Развитые формы финансов

(хар-на для развитых систем: социальные, политические, внешнеэкономические вопросы; использование займов и прибыли на расширение пр-ва).

Экономическая основа – отношения в обществе

Материальная основа – деньги

Признаки и сущность во времени не меняются, изменяются лишь формы.

### Область функционирования финансов.

3 стадии:

I. Непосредственное пр-во (нет распределения Д. ср-в)

II. Распределение ст-ти общественного продукта целевым назначением ( $C + V + M$ ) →

→ ФИНАНСЫ

$c$  – затраты на производство

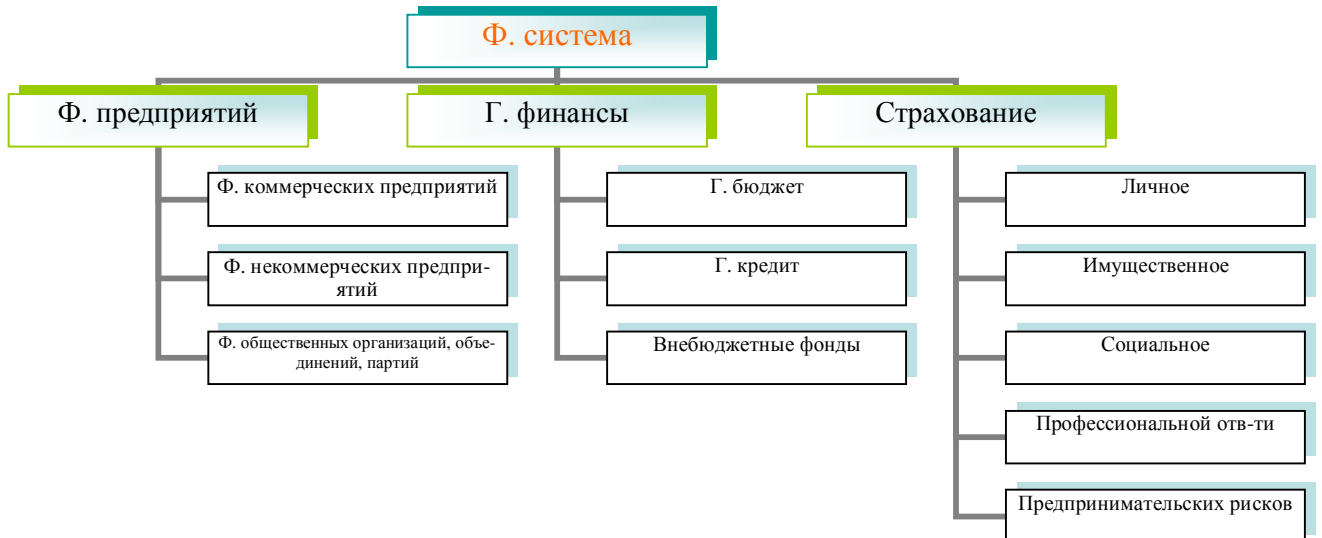
$v$  – рабочая сила

$m$  – прибавочная стоимость

III. Обменные процессы ( $T \rightarrow Д$ ,  $Д \rightarrow T$ )

## Финансовая система

Ф. система представляет собой систему отношений, ориентированных на объект.



Ф. ресурсы – Д. ср-ва на стадии распределения и перераспределения ст-ти общественного продукта в специфичной форме.

### Виды Ф. ресурсов:

1. Выручка
2. Прибыль
3. Амортизационные отчисления
4. Налоги
5. Страховые взносы

### Источники финансовых ресурсов:

1. Доходы
2. Страховые поступления
3. и т.д.

## Функции финансов:

### 1) Распределительная

Ф. устанавливают стоимостные пропорции, что и дает возможность сформировать те или иные фонды. Ф. являются инструментом стоимостного распределения.

Основное назначение – обеспечение каждого субъекта Д. средствами.

Субъект – ФЛ и ЮЛ.

Объект – стоимость общественного продукта.

Распределение – первичное вычленение из ст-ти отдельных составляющих (С + V + M).

Перераспределение – дальнейшее распределение уже распределенного.

Первоначально пропорции отражают отношения в обществе.

### 2) Контрольная

Ф. сигнализируют о том, правильно ли сложились пропорции, достаточно ли ср-в, обеспечивается ли непрерывность пр-ва. Информация о кол-ве Ф. ресурсов является основной для принятия последующих решений. Она берется из статистической, бухгалтерской отчетности. Большое значение имеет состав информации (она должна быть полной). Контрольная функция действует в единстве с распределительной.

### 3) Стимулирующая

Использование распределенного дохода либо для расширения пр-ва, либо для накоплений и соц. потребностей. Гос-во с помощью системы Ф. рычагов воздействует на развитие отраслей, предприятий в ту или иную сторону.

Рычаги:

Ø Бюджет

Ø Цены и тарифы

Ø Налоги

Ø Экспортные и импортные пошлины и тарифы

### 4) Воспроизводственная функция

Обеспечивает сбалансированность трудовых, материальных и денежных средств на всех стадиях простого и расширенного производства. Способствует развитию производства через рост инвестиций.

### 5) Регулирующая функция

Используя фонды финансовых ресурсов и создавая определенную экономическую среду, государство и предприятия регулируют производственный процесс.

## 1.2 Взаимосвязь Ф. с другими экономическими категориями

### Ø С ценой

Для того чтобы началось распределение, необходим начальный капитал. Реализация товара происходит по цене, которая является основой для последующего распределения. Цена предопределяет пропорции будущего распределения.

Ц: С + V + M

Взаимосвязь: пропорции распределения оказывают влияние на величину цены. Цена является исходной основой для распределения, но сама не может обеспечить распределительный процесс, а также являться инструментом регулирования; она участвует только на этапе первичного распределения.

### Ø С з/п

З/п является доходом конкретного работника, и при распределении ему отдается часть. З/п участвует в стоимостном распределении (m) и подготавливает условия для последующего. Задолженность по з/п является Ф. ресурсом, т.к. начисленная з/п не сразу поступает работникам → может использоваться предприятием.

### Ø С кредитом

Кредит участвует в стоимостном распределении. При недостатке ср-в предприятие обращается к кредиту, и заемные ср-ва наряду с собственными участвуют в перераспределении (временно свободные ср-ва, полученные в рез-те распределения). За пользование кредитом выплачиваются %, и это также учитывается в процессе распределения, как для заемщика, так и для кредитора.

#### Различия:

В кредите есть разорванность движения Д. ср-в, условия возвратности и платности. Хар-р движения Д. ср-в:

- в финансах – кругооборот
- в кредите – возвратно-поступательный

## **1.3 Финансовое обеспечение воспроизводства**

Ф. обеспечение воспроизводственного процесса – покрытие воспр. затрат Ф. ресурсами, аккумулированными субъектами хозяйствования и гос-ом.

Процесс обеспечения ресурсами происходит во всех подразделениях общ. пр-ва. Для эффективного пр-ва необходимо бесперебойное обеспечение и рациональное использование ресурсов (для этого создаются резервы). Рост  $V_{\text{пр-ва}}$  → рост Ф. ресурсов.

В формировании Ф. ресурсов участвуют все элементы стоимости, но главное – это прибыль! Потребности пр-ва на макроуровне обеспечиваются централизованными ресурсами, а на микроуровне – децентрализованными и централизованными.

#### Формы Ф. обеспечения:

- Ø самофинансирование
- Ø кредитование
- Ø гос. финансирование

### Роль финансов в общественном воспроизводстве

1. Влияние Ф. на экономику происходит благодаря действию двух функций: распределительной и контрольной. Благодаря этому Ф. являются рычагом управления экономикой.
2. С помощью Ф. образуются денежные фонды в распоряжении субъектов хозяйствования. Устанавливаются варианты наиболее эффективных вложений. Д. ср-ва распределяются в соответствии с приоритетами.
3. Влияние Ф. выражается в количественной и качественной формах. Количественное влияние характеризуется пропорциями мобилизуемых и используемых Ф. ресурсов, качественное проявляется в выборе направления и формирования воздействия Ф. на материальные интересы участников воспроизводства.
4. Финансы участвуют в кругообороте фондов и оказывают влияние на пр-во, социальные проблемы и на государственное управление и оборону. Финансы обеспечивают потребности воспроизводства, расширяя его или сворачивая. Важными являются бюджетные стимулы, к которым относятся бюджетное финансирование (субсидии, субвенции, разрешение на ускоренную амортизацию), налоговые льготы (снижение налоговых ставок и введение льгот).



## **1.4 Финансовые рынки и их роль в мобилизации и распределении финансов**

**Ф. рынки** – особая форма организации движения Д. ср-в в народном хозяйстве, где объектом сделки являются временно свободные Д. ср-ва населения, субъектов хозяйствования, гос-ва и которые предоставляются пользователям под ц/б в виде ссуд, или где совершаются операции с валютой, драг. металлами и камнями.

Финансовый рынок – рынок, где обращается капитал.

Предпосылкой функционирования финансовых рынков является несовпадение потребностей в финансовых ресурсах с их наличием у того или иного субъекта.

**Сегменты Ф. рынков:**

- Рынок ц/б (фондовый рынок)
- Рынок ссудных капиталов
- Валютные рынки
- Рынки драг. металлов и камней

2-4 – являются деятельностью кредитных организаций.

Финансы рассматривают рынки ц/б.

**Ц/б** – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права владельца, осуществление или передача которых возможна только при его предъявлении.

**Виды ц/б:**

- 1) гос. облигация
- 2) облигация  
– ценная бумага, удостоверяющая право на получение в предусмотренный облигацией срок её номинальной стоимости и фиксированного процента от номинальной стоимости.
- 3) вексель  
– ценная бумага, представляющая собой составленное по предусмотренной законом форме безусловное письменное долговое денежное обязательство, выданное одной стороной (векселедателем) другой стороне (векселедержателю).
- 4) чек
- 5) депозитные сберегательные сертификаты
- 6) банковская сбер. книжка
- 7) акция  
– ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю собственности в уставном капитале.
- 8) приватизационные ц/б
- 9) опцион  
– договор на право покупки или продажи базового актива по условиям, определенным спецификацией организатора торговли.
- 10) фьючерс
- 11) варрант  
– ценная бумага, выражающая право на покупку акций эмитента в течение определенного срока по определенной цене.

## **Ценные бумаги делятся:**

1. По содержанию и характеру воплощенного в ценные бумаги права на:

- долевыe
- долговыe

Долевыe – ценные бумаги, являющиеся свидетельством о доле собственника в капитале корпорации (например, акции).

Долговыe – ценные бумаги, которые основываются на отношении займа, воплощают обязательства эмитента выплатить проценты, погасить основную сумму долга в согласованные сроки (например, облигации).

2. По степени ликвидности на:

- высоколиквидные
- низколиквидные

Высоколиквидные ценные бумаги имеют признаваемую рыночную стоимость.

Низколиквидные ценные бумаги не имеют признаваемую рыночную стоимость.

## **Назначение и виды рынков ц/б**

Аккумуляция временно свободных Д. ср-в и направление их в перспективные отрасли.

Субъект рынка – эмитент, инвестор.

Доход получается либо от роста ст-ти ц/б, либо от выплаты по ним %-ов и дивидендов.

## **Субъекты финансовых рынков:**

1. Эмитенты – лица, выпускающие ценные бумаги (юридические лица, государства, банки, акционерные кампании). Они заинтересованы в привлечении денег для определённых целей. Несут обязательства перед владельцами ценных бумаг.

2. Инвесторы – лица, имеющие временно свободные денежные средства и желающие их преумножить (владельцы и приобретатели ценных бумаг).

3 группы:

а) стратегические инвесторы – они ставят задачу на управление акционерным обществом и приобретают в основном акции, степень их влияния зависит от размера пакета акций (контрольный пакет – 50%+1 акция);

б) институциональные (портфельные) инвесторы – приобретают ценные бумаги компании для формирования оптимального портфеля ценных бумаг (фондовые портфели); они получают доход от роста стоимости ценных бумаг и выплаты дивидендов.

в) частные инвесторы – приобретают ценные бумаги с целью накоплений.

## **Участники рынка:**

- Ø эмитенты
- Ø инвесторы
- Ø организации, контролирующие рынок
- Ø профессиональные участники

## **Профессиональные участники:**

1. Брокеры

Брокерская деятельность – совершение сделок с ц/б в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора или доверенности.

Брокер – ЮЛ или ФЛ. Часть прибыли, оставшаяся от сделок отдается клиенту.

## 2. Дилеры

Дилерская деятельность – совершение сделок купли-продажи ц/б, но от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цены покупки или продажи ц/б и обязательством выполнения объявленных условий.

Дилер – ЮЛ

## 3. Управляющие ц/б

Деятельность по управлению ц/б – деятельность ЮЛ или индивидуального предпринимателя (ИП) от своего имени за вознаграждение в течение определенного времени по осуществлению доверительного управления, переданными ему ц/б или деньгами, принадлежащими другому лицу в интересах этого лица.

## 4. Депозитарии

Депозитарная деятельность – оказание услуг по хранению сертификатов ц/б, а также их учета и перехода прав.

Депозитарий – ЮЛ

Депонент – тот, кто пользуется услугами депозитария

## 5. Владельцы по ведению реестра ц/б

Деятельность по ведению реестра – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, которые представляют систему по ведению реестра владельца ц/б.

Этой деятельностью может заниматься только ЮЛ.

Организация – реестродержатель.

Если владельцев ц/б > 500, то это спец. организация, а если < 500, то сама организация может держать реестр. Лицо, ведущее реестр не в праве осуществлять сделки с ц/б. На ведение реестра заключается договор только с одним реестродержателем.

## 6. Организаторы торговли

Деятельность по организации торговли на рынке ц/б включает в себя предоставление услуг, способствующих заключению сделок с ц/б.

Организатор торговли обязан раскрыть следующую информацию:

1. правила допуска к торгам самих участников и ценных бумаг.
2. правила заключения сделок, исполнения, регистрации.
3. расписание предоставляемых услуг.
4. регламент внесения изменений.
5. список допущенных к торгам ценных бумаг.
6. информация о заключенных сделках.

## 7. Клиринговые организации

Клиринг – деятельность по определению взаимных обязательств, которая включает в себя сбор, сверку, информации, подготовку отчетов, бухгалтерских документов по этим бумагам, зачеты по поставкам ц/б и расчеты по ним.

## Совмещение проф. деятельности на рынке ц/б

Не допускается совмещение деятельности по ведению реестра с другими видами деятельности. Биржа не в праве совершать деятельность, кроме валютной и клиринговой, деятельности по расширению информации, сдачи имущества в аренду.

Рынок – посредник между эмитентами и инвесторами.

Рынки:

1. первичные (аккумуляция ц/б, т.е. выпуск или первичное размещение)
2. вторичные (перераспределение ранее выпущенных ц/б)

Предпосылками для появления ц/б и функционирования рынка является несовпадение потребностей и их наличие у того или иного субъекта.

#### **Условия существования рынков:**

- Ø наличие в стране твердой денежной единицы.
- Ø наличие в экономике стороны собственников, которые обладают определенной самостоятельностью.
- Ø наличие в стране свободных цен.
- Ø наличие направления вложения ср-в.
- Ø выплаты дивидендов.

Финансовые рынки являются сложными структурами, где Г. осуществляет контроль. Невозможно создать рынки только путем закона.

#### **Организации ц/б:**

1. банковские организации
2. фонды
3. страховые компании
4. фондовые биржи

Ключевые организации Ф. рынков. На их роль приходится примерно 1/3 оборота ц/б, остальные - внебиржевые, на которых обращаются некаотирующиеся ц/б.

Листинг – процедура допуска ц/б на рынок

## **1.5 Управление финансами. Финансовая политика**

**Управление Ф.** – совокупность приемов, методов воздействия на Ф. для достижения определенного результата (включает: планирование, оперативное управление, контроль).

**Финансовая политика (ФП)** – деятельность Г. по целенаправленному использованию Ф.

#### **Задачи ФП:**

- Обеспечение условий для формирования Ф. ресурсов.
- Рациональное распределение и использование ресурсов.
- Выбор Ф. методов, механизмов, инструментов регулирования эконом. и соц. процессов.

**Финансовые механизмы** – это совокупность форм организации финансовых отношений, методов формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых обществом в целях создания благоприятных условий для его экономического и социального развития.

#### **Содержание ФП:**

- § Выработка концепции развития Ф.
- § Определение основных направлений на текущий период.
- § Разработка мер, направленных на достижение поставленных целей.

→ в ФП выделяют Ф. стратегию и Ф. тактику.

**Финансовая стратегия** – долговременный курс финансовой политики. Финансовая стратегия включает крупномасштабные цели и задачи, оказывающие влияние на общество в целом, реализация которых носит долговременный характер (пример: проведение налоговой или бюджетной реформы).

**Финансовая тактика** – направлена на решение задач конкретного этапа развития общества (пример, уменьшение ставки НДС).

### Типы ФП:

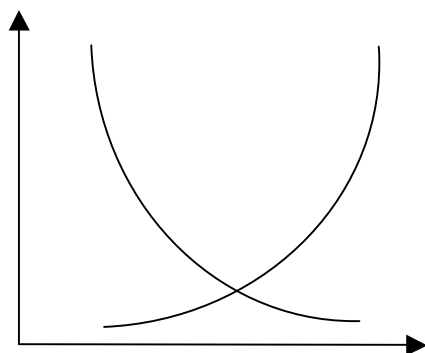
1. Классическая
2. Регулирующая
3. Планово-директивная

## 2. Методы регулирования экономики с помощью финансов

Согласование функционирования различных частей экономики достигается перераспределением ресурсов → изменение темпов роста. В регулировании участвуют все сферы Ф. системы.

### Методы:

- саморегулирование
- Г. регулирование и вмешательство (Г. устанавливает правила; вмешательство используется при решении задач, связанных с благополучием общества)



Совокупный спрос = потреб. расходы + частные инвестиции + Г. расходы

Кейнс объяснил необходимость государственного вмешательства в кризисных ситуациях и при чрезвычайных обстоятельствах следующим образом: чтобы не изменилась сумма совокупного спроса государство должно регулировать государственные расходы.

Хайек был противником государственного регулирования: объяснил свое мнение субъективностью подхода и медлительностью процесса.

Во всех странах используется государственное вмешательство.

### Инструменты регулирования:

- Ø Бюджетное (бюджетная политика)
- Ø Налоговое (налог. политика)
- Ø Денежно-кредитное (Д.-кредит. политика)

### Органы управления финансами в РФ:

На законодательном уровне:

- Федеральное собрание
- Президент
- Правительство

На исполнительном уровне:

- Министерство финансов и его региональные представительства
- Главное управление федерального казначейства
- Управление по надзору в сфере страховой деятельности
- Государственный таможенный комитет (ГТК)
- Министерство по налоговому сбору (МНС)

На контрольном уровне:

- Счётная палата
- Центробанк
- Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)

Основные направления регулирования:

Законодательное управление – Президент и Правительство.

Исполнительный орган – Минфин и его службы:

- 1) Фед. казначейство (фед. служба) - Минфин
- 2) Фед. службы страх. надзора - Минфин
- 3) Фед. таможенная служба (министерство экон. развития и торговли)

Внебюджетные фонды – Правление и исполнительная дирекция

Поступление налогов – Фед. налоговые службы (Минфин)

Управление налоговыми преступлениями - подразделения МВД

Фед. служба по Ф. рынкам и тарифам

Контроль за Ф. – Фед. служба финансово-бюджетного надзора (Минфин)

Фед. служба по Ф. мониторингу – Минфин и Счетная палата

Управление имуществом – агентство по управлению Фед. имуществом.

## 3. Государственные Финансы (ГФ)

### 3.1 Сущность и структура ГФ:

Задача ГФ – обеспечение гос-ва Д. средствами для решения эконом., полит. и соц. задач.

ГФ – Д. отношения в процессе распределения и перераспределения стоимости общ. продукта и части нац. богатства в связи с формированием Ф. рес-ов у гос-ва и его предприятий, а также использованием их на развитие пр-ва и т.д.

Субъекты:

- Гос-во
- Учреждения и предприятия
- Население

Структура ГФ:

- 1) Г. бюджет
- 2) Г. кредит
- 3) внебюджетные фонды

### Гос. бюджет

Представляет собой форму образования и использования централизованного Д. фонда для обеспечения деят-ти Г.

1. Фед. бюджет (решает задачи в границах Федерации:  
Ф. целевые программы; различные отрасли народного хоз-ва; правопорядок; межд. деят-ть)
2. Региональный бюджет (решает задачи регионов, республик:  
Ф. образования; организации здравоохранения; охрана внутр. безопасности правопорядка, окружающей среды)
3. Местный бюджет (решает задачи местного хоз-ва:  
создание инфраструктуры территории; подготовка трудовых кадров; решение задач коммунально-бытового хар-ра)

### Гос. кредит

Г. является заемщиком временно свободных Д. ср-в физических и юридических лиц.

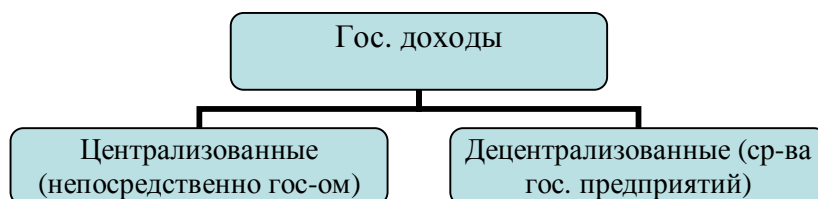
### Внебюджетные фонды

Решают социальные и экономические вопросы.

## 3.2 Государственные доходы и расходы

Г. доходы – 1) Д. отношения по мобилизации Ф. рес-ов гос-ва

2) Д. ср-ва, мобилизованные в распоряжение Г. для выполнения его функций



#### Источники доходов:

- внутренние (НД своей страны, часть нац. богатства)
- внешние (НД других стран)

Гос-во имеет разные статьи доходов. Совокупность доходов разных видов образует систему Г. доходов, решающих задачи:

1. стимулирование роста пр-ва
2. ускорение темпов НТП
3. удовлетворение соц. и других потребностей общества

#### Методы мобилизации доходов:

1) Взимание налогов (Д. ср-ва, отчисляемые из прибыли; доходов предприятий, населения в бюджет по определенным налоговым ставкам. Занимают ведущее место в системе Г. доходов, являются главным элементом перераспределения; с их помощью формируются разные уровни ГФ)

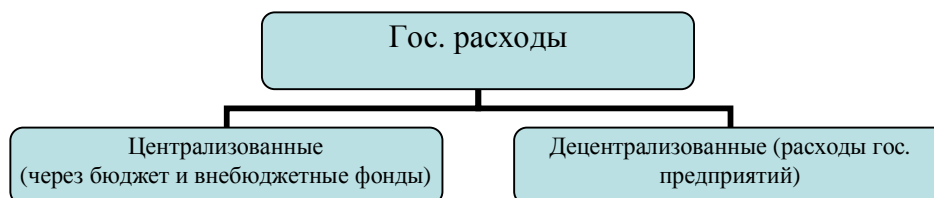
2) Использование гос. займов и кредитов (для покрытия бюджетного дефицита, либо крупных капиталовложений)

3) Использование эмиссии (выпуск бумажных Д. знаков в обращение с целью покрытия товарооборота наличными ср-вами, платежа)

4) Прочее (неналоговые, некредитные: ср-ва от эксплуатации Г. соб-ти и проведения Г. операций; дивиденды от акций, находящихся в соб-ти; сдача в аренду Г. имущества, ср-ва от его продажи, доходы гос. предприятий)

Г. расходы – 1) Д. отношения, связанные с использованием Ф. рес-ов гос-ва на различные его потребности.

2) Ф. рес-сы, используемые гос-ом для выполнения его функций.



Формы расходов совершенствуются. Хар-р расходов и их структура непосредственно связаны с выполнением гос-ом функциями и экон. возможностями:

- 1) экономические
- 2) социальные
- 3) управленческие
- 4) оборонные
- 5) другие

Расходы всех видов образуют систему гос. расходов.

Основные принципы расходования ср-в:

- Целевая направленность ср-в (устанавливаются гос-ом)
- Безвозвратность расходования ср-в (исключение – Г. кредит)
- Соблюдение режима экономии (должна быть разработана система мер и форм оптимизации затрат, которые ориентируются на рациональное использование затрат)

Формы осуществления Г. расходов:

§ Самофинансирование (используется для покрытия расходов Г. предприятиями путем использования собственных ср-в)

§ Бюджетное финансирование (применяется для обеспечения затрат, имеющих общегосударственное значение)

§ Кредитное обеспечение (применяется и Г. предприятиями и Г. структурами разных уровней управления и осуществляется в основном путем заимствования Ф. рес-ов)

Система Г. доходов связана с системой Г. расходов и эта связь общекорреляционная без закрепления отдельных конкретных расходов за конкретными доходами. Исключение – целевые фонды. Это позволяет маневрировать ср-вами и осуществлять перераспределение.

## 4. Налоги

### 4.1 Сущность и функции налогов

**Налог** – обязательный и индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организации и ФЛ в форме отчуждения принадлежащих им на праве соб-ти, хоз. ведения или опер. управления Д. ср-в в целях Ф. обеспечения деят-ти Г. или муниц. образований.

**Функции налогов:**

1. Фискальная – основная функция налогов (Н.), характерная для всех гос-в, благодаря чему гос-ва формируют бюджетный фонд (перераспределение Д. ср-в).
2. Экономическая (регулирующая и стимулирующая) – дает возможность влиять на воспроизводство, стимулировать или сдерживать его развитие, расширять или снижать платежеспособность населения.

Н. через механизм спроса, рынка влияют на производственные процессы. От Н. зависит соотношение между ценой и издержками. Н. являются инструментом перераспределения. Н. отражают отношения в обществе и решают экономические задачи, являются экономической и финансовой категорией.



## **4.2 Виды налогов, элементы налогов, способы взимания налогов**

### **Виды налогов:**

1. Прямые (на доход, на прибыль, на имущество; отношения между Г. и налогоплательщиком возникают напрямую)
2. Косвенные (являются надбавкой к цене товара или услуги и оплачиваются потребителем; отношения между Г. и налогоплательщиком возникают через объект обложения: акциз, НДС)

Каждый налог характеризуют налогоплательщики и ряд элементов (ст. 17 НК).

Налогоплательщик – ФЛ или ЮЛ, на которое возложена обязанность платить налог.

### **Элементы налогов:**

- 1) Объект налогообложения – предмет, подлежащий налогообложению (доход, прибыль,...)
- 2) Налоговая база – стоимостная физическая характеристика объекта, предмет анализа и прогноза налоговых поступлений.
- 3) Налоговый период – срок, в течение которого формируется Н. база и окончательно определяется размер Н. обязательств.
- 4) Налоговая ставка – величина налога на единицу обложения (единица обложения – единица измерения объекта).
- 5) Порядок начисления налога.
- 6) Порядок и сроки уплаты налога.

Налог считается установленным, если определены налогоплательщики и элементы налогообложения.

### **Классификация налогов в соответствии с НК:**

- федеральные – налоги, установленные НК и обязательные к уплате на всей территории РФ
- региональные – налоги, установленные НК и законами субъектов РФ и обязательные к уплате в соответствующих субъектах РФ
- местные – налоги, установленные НК и НПА органов муницип. образований

### **Способы взимания налогов:**

1. Кадастровый (земля, скот,...)
2. У источника или до получения дохода (подходный Н. с ФЛ взимается до получения з/п в бухгалтерии этого предприятия)
3. По декларации (после получения дохода)

### **В зависимости от построения налога различают ставки:**

- Твердые (устанавливаются на ед. обложения)
- Долевые (устанавливаются в долях объекта обложения; если доли сотые, то ставки процентные):
  - а) Пропорциональные (величина не зависит от величины Н. базы)
  - б) Прогрессивные (увеличивается с ↑ Н. базы)
  - в) Регрессивные (ставка ↓ при ↑ Н. базы)

## **4.3 Налоговая система**

– совокупность разных видов Н. сборов с опред. принципами построения, методами исчисления и порядком уплаты.

## Налоги России:

### § Федеральные налоги и сборы

(НДС; акцизы; налог на доходы ФЛ; Единый социальный налог (ЕСН); налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения; водный налог; сборы за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами; гос. пошлины).

### § Региональные налоги

(налог на имущество организаций; игорный бизнес; транспортный налог)

### § Местные налоги

(земельный налог; налог на имущество ФЛ)

## Специальные режимы налогообложения:

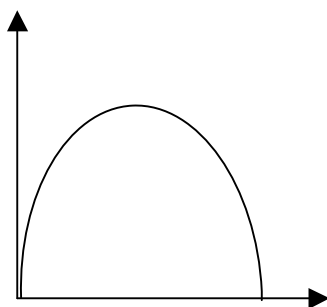
- 1) ЕСН
- 2) Упрощенная система налогообложения.
- 3) Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.
- 4) Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции.

## 4.4 Принципы налогообложения:

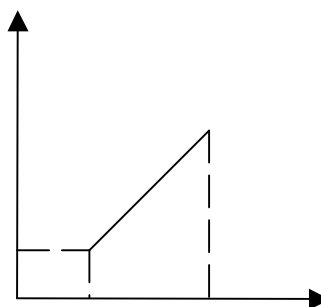
- 1) разумное сочетание прямых и косвенных налогов, их видов
- 2) универсальность налогообложения (одинаковый подход)
- 3) научная обоснованность состава налогов и величины ставок
- 4) дифференцированность налогов
- 5) однократность обложения
- 6) относительная стабильность Н. ставок
- 7) использование льгот и четкое разделение налоговых поступлений по уравнениям бюджета

## 4.5 Основные подходы к налогообложению:

1. А. Лаффер



Дон Фуллертон



2. Зеленые налоги

3. В период кризиса лучше иметь много мелких Н. ставок, чем мало, но очень больших. При этом нужно иметь широкую Н. базу.

4. Представители монетарного направления считают, что регулятором экономики является изменение денежной массы, а не налоги.

5. Представители кейнсианского направления считают, что в период кризиса лучше не ↑ налоги, чтобы стимулировать пр-во, а потом ↑, чтобы расплатиться с долгами.

#### 4.6 Классификация основных налогов в РФ

	Налогоплатель- щики	Объект налогообложе- ния	Н. база	Н. пе- риод	Отчетный период	Льготы	Ставки
<b>Налог на прибыль организаций</b>	Росс. организации и иностранные организации, осущ., деят-ть в РФ через представительство.	Полученная налогоплательщиком прибыль.	Денежное выражение прибыли	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев, год		1) 1992-1993гг. – 32%, 45% 2) с 1994г. – до 35% (13%+22%) 3) с 1999г. – 30%, до 35% (11%+19%+5%) 4) с 2002г. – 24% (7,5%+14,5+2%) 5) с 2003г. – 24% (6%+16%+2%) 6) с 2004г. – 24% (5%+17%+2%) 7) с 2005г. – 24% (6,5%+17,5%)
<b>Налог на имущество организаций</b>	Росс. организации и иностранные организации, осущ., деят-ть в РФ через представительство.	Движимое и недвижимое имущество, т.е. ОС (не признаются объектами земельные участки и иные объекты природного пользования; имущество Фед. органов, для нужд обороны, для обеспечения безопасности и правопорядка)	Ср. годовая ст-ть движимого и недвижимого имущества. Определяется налогоплательщиком самостоятельно. Определяется как частное отделение суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-ое число каждого месяца отчетного периода и на 1-ое число следующего за налоговым периодом месяца и деленное на число месяцев в отчетном периоде +1	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев	Освобождаются от уплаты налога объекты и памятники; фармацевтические, уголовно-исправительные, религиозные орг-ии; общественные организации инвалидов, если инвалидов не менее 80%, уставный капитал которых состоит из вкладов вышеназванной организации, если работающие инвалиды составляют не менее 50%, а их з/п не менее 25%; объекты соц.-культурной сферы, физ-ры, спорта; научные орг-ии, академии наук...	2,2%
<b>Земельный налог</b>	Организации и ФЛ, обладающие земельными участками на правах собственности, постоянного или бессрочного пользования или на праве наследуемого ведения.	Земельные участки в пределах муниципальных образований.	Кадастровая ст-ть земельных участков (определяется самостоятельно налогоплательщиком). НБ ↓ на сумму в 10 тыс. руб.: 1) для героев СССР и РФ и полных кавалеров Ордена Славы. 2) Для инвалидов, имеющих 3 степень, ограничивающую способности к труду, и для 1-ой и 2-ой групп инвалидов детства. 3) Для ветеранов и инвалидов ВОВ 4) для ФЛ, имеющих право на получение соц. помощи, поддержки.	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев	Освобождаются организации уголовно-исправительной системы; автодороги; религиозные организации; те же инвалиды, что и в имуществе; организации, занимающиеся народными промыслами.	Н. ставки принимаются НПА и не могут превышать: 1) 0,3% для земель с/х назначения, а также для жилищного фонда и инфраструктуры. 2) 1,5% процента для прочих земельных участков. Допускается дифференциация ставок.

	Налогоплатель- щики	Объект налогообложе- ния	Н. база	Н. период	Отчетный период	Льготы	Ставки
<b>Налог на доходы ФЛ</b>	ФЛ	доход ФЛ	1) Учитываются все дохо- ды налогоплательщика 2) Определяется отдельно по каждому виду доходов	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев	На 1-го ребенка – 400 руб. с дохода до 20 тыс. руб. На 1-го иждивенца – 600 руб. с дохо- да до 40 тыс. руб. Г. пособия; возмещение вреда; ма- тер. помощь.	1) 13% 2) 35% - выигрыши, призы; страхо- вые выплаты по договорам добро- вольного страхования 3) 30% - для нерезидентов РФ
<b>Акцизы</b>	Организации, ИП	1) реализация на терри- тории РФ лицами произ- веденных ими подакциз- ных товаров 2) получение на терри- тории РФ нефтепродук- тов налогоплательщика- ми, имеющими свиде- тельство	Объем или ст-ть реализо- ванных подакцизных то- варов	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев	Освобождение от налогообложения производится только при вывозе подакцизных товаров за пределы РФ в таможенном режиме экспорта.	1) твердые (бензин, алкоголь, авто- мобили, табак) 2) процентные, 3) комбинированные
<b>НДС</b>	Организации, ИП	1) реализация товаров на территории РФ 2) выполнение строи- тельно-монтажных работ для собственного по- требления 3) ввоз товаров на тамо- женную территорию РФ	Выручка, включая акцизы	Календарный месяц, квар- тал (если выручка без налога не более 2 млн. руб.)	Квартал, полугодие, 9 месяцев	Не облагаются налогом: 1) Передача ОС и нематериальных активов (НМА) некоммерческих организаций для осущ. уставной деят-ти. 2) Передача ОС и НМА некоммерче- ским организациям. 3) Передача имущества, носящего инвестиционный хар-р 4) Передача жилых помещений ФЛ и ЮЛ 5) Конфискация, наследование	С 2005г. – 18%; 10%; 0% 10% - на товары первой необходи- мости; детские товары; книги; пе- риодические издания; кроме рекла- мы и эротики 0% - в таможенном режиме
<b>Налог на добычу полезных ископае- мых</b>	Организации, ИП	1) ПИ, добытые на тер- ритории РФ 2) ПИ, извлеченные из отходов добывающего пр-ва 3) ПИ, добытые за пре- делами РФ, находящих- ся под юрисдикцией РФ	Определяется налогопла- тельщиком самостоятельно в отношении каждого добытого ПИ	Календарный месяц	Квартал, полугодие, 9 месяцев		3,8% - калийные соли 6% - горное неметаллургическое сырье; концентраты и др. полупрод- укты, содержащие золото 7,5% - минеральные воды 16,5% - углеводородное сырье 17,5% - газовый конденсат 147 руб. за 1000 м <sup>3</sup> газа
<b>ЕСН</b>	Организации, ИП, ФЛ	1) выплаты и иные воз- награждения ФЛ 2) доходы от П. или иной проф. деят-ти	Сумма выплат и иных вознаграждений, начис- ленных налогоплательщи- ками за Н. период в поль- зу ФЛ	Календарный год	Квартал, полугодие, 9 месяцев	1) Г. пособия; пособия по уходу за больным ребенком, пособие по без- работице, беременности и родам 2) Организации любых ОПФ (сумма выплат не превышает 100 тыс. руб. на каждое ФЛ, являющегося инвали- дом 1,2 и 3 групп)	1) до 280 тыс. руб. – 14% 2) от 280.001 до 600 тыс. руб. – 39,200 руб. + 5,6% от суммы, пре- вышающей 280 тыс. руб. 3) свыше 600 тыс. руб. – 57.120 руб. + 2% от суммы, превышающей 600 тыс. руб.

	Налогоплатель- щики	Объект налогообложе- ния	Н. база	Н. период	Отчетный пе- риод	Льготы	Ставки
<b>Транс- портный налог</b>	Лица, на которые зарегистрированы транспортные ср-ва	Автомобили, мотоцик- лы, самолеты, корабли, автобусы и т.д.	Определяется лошади- ными силами (л.с.)	Календарный год	Отношение числа полных месяцев в году к числу полных месяцев в Н. периоде	1) моторные лодки (с двигате- лем, мощностью не выше 5 л.с.) 2) легковые авто для инвали- дов 3) самолеты, вертолеты сан. мед. службы	1) до 100 л.с. – 5% 2) 100-150 л.с. – 7% 3) 200 л.с. – 10%
<b>Налог на имущество ФЛ</b>	Граждане РФ, ино- странные граждане и лица без граждан- ства, имеющие на территории РФ соб- ственность, обла- гаемую налогом	Жилые дома, дачи, квар- тиры	Суммарная инвентари- зационная ст-ть объекта	Календарный год	По составлению на 1-ое января каждого года. Начисляется в местный бюд- жет по месту жительства, регистрации	Герои СССР и РФ, участники и инвалиды ВОВ,...	1) < 300 т.р. – 0,1% 2) 300-500 т.р. – 0,1-0,3% 3) >500 т.р. – 0,3-2%
<b>Государ- ственная пошлина</b>	ФЛ и ЮЛ	Услуги, оказываемые Г. органами	Фиксированная ставка или в зависимости от размера иска	Единовременно в момент со- вершения сдел- ки			1) простые (100р. – ФЛ; 2000р. - ЮЛ) 2) пропорциональные
<b>Налог на игорный бизнес</b>	Организации и ИП	Игровой стол, автомат, касса тотализатора	Зависит от кол-ва объ- ектов налогообложения	Календарный месяц			1) 25-125 т.р. на 1 игровой стол 2) 1,5-7,5 т.р. за игровой автомат
<b>Упрощен- ная систе- ма налого- обложения</b>	Организации и ИП	1) доходы 2) доходы, уменьшенные на величину расходов	Денежное выражение доходов	Календарный год	Квартал, полу- годие, 9 месяцев		1) доходы – 6% 2) доходы, уменьшенные на величи- ну расходов – 15%
<b>Налог на вменен- ный доход</b>	Организации и ИП	Вмененный доход нало- гоплательщика	Величина вмененного дохода	Квартал			15%

# 5. Государственный бюджет

## 5.1 Сущность и функции ГБ

**ГБ** – Д. отношения, возникающие у Г. с ФЛ и ЮЛ в процессе перераспределения нац. дохода и части нац. богатства в связи с образованием централизованного Д. фонда у Г. и использованием его на финансирование народного хоз-ва, соц.-культурного сектора, на оборону и управление.

Бюджет (Б.) является гос. фин. планом страны на текущий год и имеет силу закона.

### Функции бюджета:

1. Распределительная (в значение перераспределения; связана с концентрацией ср-в у Г. и их использованием для установленных целей. Распределение идет по вертикале).
2. Контрольная (вовремя ли поступают ср-ва, достаточность и эффективность использования)

## 5.2 Бюджетная система и ее устройство

**Б. система** – совокупность всех видов бюджета

**Гос. бюджетная система РФ:**

- § Фед. бюджет
- § Бюджеты гос. внебюджетных фондов
- § 21 республиканский бюджет
- § 55 краевых и областных бюджетов
- § Городские бюджеты Москвы и СП
- § 10 окружных бюджетов АО
- § Бюджет Еврейской АО
- § около 29 тыс. местных бюджетов

**Б. устройство** – взаимосвязь между отдельными видами бюджетов, организация и принципы построения бюджета.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов в целом по РФ или соответствующей территории (объединенный бюджет).

В настоящее время на консолидированный бюджет приходится 28% от ВВП (без внебюджетных фондов), а с внебюджетными фондами 37%, доля Фед. бюджета составляет 60%.

## 5.3 Доходы бюджета

**Доходы Б.** – 1) эконом. отношения, связанные с формированием Б. фонда страны.

2) часть централизованных Ф. рес-ов.

Осн. доходы в бюджете – **налоги**, где НДС, налог на прибыль, акциз = 40-60%

Налоги, которые закреплены за определенными бюджетами называются закрепленными доходами.

**Регулирующие доходы** – Д. ср-ва, выделяемые как дополнительные из вышестоящего Б. нижестоящему (они позволяют сбалансировать нижестоящие бюджеты. Формируются путем отчислений от общих налоговых доходов. За счет таких отчислений формируется в бюджете Фед. фонд поддержки субъектов РФ).

Нижестоящим Б. из вышестоящих могут выделяться дотации и ср-ва целевого назначения (субвенции). В бюджетах разных стран помощь составляет от 20 до 40% всех доходов.

#### Неналоговые доходы:

доходы от использования и продажи имущества, находящегося в Г. соб-ти; от оказания платных услуг; часть прибыли унитарных предприятий РФ, оставшейся после уплаты налогов; прибыль ЦБ; от внешнеэкономической деят-ти; от реализации Г. запасов и резервов.

### **5.4 Расходы бюджета**

#### **Расходы Б.** –

- 1) экон. отношения, возникающие при распределении централизованного Д. фонда гос-ва, в связи с использованием его по отраслевому, целевому, территориальному назначению.
- 2) часть централизованных рес-ов гос-ва, используемых для выполнения гос. функций.

#### Расходы:

- качественные (устанавливают природу расходов)
- количественные (устанавливают величину выделенных ср-в)

#### Бюджетная классификация расходов:

1. по экон. (целевому) содержанию
2. по соц. содержанию
3. по времени использования
4. по отраслям

До 1990 г. структура расходов была стабильна (50% - народное хоз-во; 1/3 – соц. сфера).

#### **Виды расходов бюджета:**

- Социально-культурные цели  
(при планировании часто исходят из норм и экон. возможностей страны. Нормы устанавливаются или на основе анализа потребностей прошлых лет, или исходя из опыта).  
Нормы:
  - 1) основанные на показателях использования натуральных ценностей (питание, медикаменты, одежда,...)
  - 2) индивидуальные выплаты (з/п, пенсии, командировочные расходы)  
- образование, культура, искусство, СМИ, здравоохранение и спорт, реализация соц. политики.
- На оборону  
(во всех странах зависят от межд. обстановки, проводимой политики и экон. возможностей)
  - расходы на закупку техники; содержание армии; научно-исследовательские работы, военные строительства; пенсии военнослужащим.В развитых странах расходы на оборону составляют 20-40% бюджета.
- На управление (11-12%)  
- на содержание органов власти и управление, иногда расходы на суд, прокуратуру, правоохранительные органы.
- Обслуживание гос. и муниципального долга

В составе расходов выделяются ср-ва по целевому назначению или целевым программам. В составе расходов бюджетов предусматриваются резервные фонды для финансирования непредвиденных расходов в текущем году.

#### Резервные фонды:

- 1) Бюджета (формируется в бюджетах всех уровней. В Фед. бюджете – не более 3% от утвержденных расходов; в бюджетах субъектов устанавливается органами власти).
- 2) Президента (только в Фед. бюджете, не более 1% от утвержденных расходов)

Расходы Б. связаны с доходами общим количеством для осуществления перераспределения и изменений в денежной единице страны в % от ВВП.

## **5.5 Дефицит бюджета**

Бюджеты всех уровней должны быть сбалансированы.

расходы < доходов – профицит

расходы > доходов – дефицит

Это Ф. явление не всегда относится к разряду чрезвычайных.

### Причины:

- 1) Осуществление крупных капитальных вложений (дефицит – положение, взбадривающее экономику)
- 2) Чрезвычайные явления (войны, стихийные бедствия)
- 3) Ошибки в планировании
- 4) Кризисные явления

### Последствия БД:

- ↑ гос. долга → ↑ % ставок
- инфляция (денежная масса и цены ↑, уровень дохода у населения ↓ → отриц. последствия в эконом. и соц. сфере)

### Измерение БД:

- в Д. единицах

- в % от ВВП (ФБ)

- в % от доходов (РБ, МБ)

Положение считается контролируемым, когда БД ≤ 3% от ВВП

1991г. – БД = 20% от ВВП

1993г. – БД = 11% от ВВП

1994-1996гг. – БД = 3-4%

сейчас – профицит

В соответствии с Бюджетным Кодексом (БК) размер ФБ ≤  $V_{инвест.}$  + расходы на обслуживание гос. долга

РБ ≤ 5% от доходов бюджета

МБ ≤ 3% от доходов бюджета

### Управление БД:

1. Стимулирование притока Д. ср-в в Б. фонд и снижение Г. расходов
2. Инвестирование ср-в в те отрасли, которые имеют высокую отдачу
3. Мораторий на новые соц. программы, требующие больших затрат
4. Привлечение иностр. капитала → ↓ собственных расходов, расширение базы пр-ва Т и У, получение нового налогоплательщика
5. Продажа собственных долгов

## **5.6 Структура бюджета и его классификация**

### **Структура бюджета**

Блоки:

1. Доходы
2. Расходы
3. Источники финансирования дефицитов бюджетов (ДБ)



**Б. классификация** – группировка доходов, расходов и источников финансирования ДБ по однородным признакам

РФ – единая Б. классификация (БК):

1. Классификация доходов всех бюджетов (определяет источники формирования доходов бюджетов всех уровней)
  - код администратора
  - группы и подгруппы
  - статьи, подстатьи
  - элементы
  - программы и подпрограммы
  - код эконом. классификации доходов
2. Функциональная классификация расходов  
(отражает направление расходования Б. ср-в в соответствии с функциями Г. и имеет разделы; подразделы; целевые статьи разделов; виды разделов)
3. Экономическая классификация расходов (указывает на расходы по эк. содержанию)

Уровни:	Группы:
○ группы	- текущие расходы
○ предметные статьи	- капитальные расходы
○ подстатьи	- чистое кредитование
○ элементы	
4. Ведомственная классификация расходов  
(отражает распределение ср-в по главным распределителям, где учет ср-в ведется по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов в соответствии с группами, статьями, подстатьями и элементами эконом. классификации)
5. Классификация источников внутреннего финансирования ДБ  
На примере ФБ:  
§ внутренние источники – кредит от кредитных организаций в валюте РФ; гос. займы, путем выпуска ц/б от РФ; бюджетные ссуды от бюджетов других уровней
6. Классификация источников внешнего финансирования ДБ  
На примере ФБ:  
§ внешние источники – гос. займы в иностр. валюте от имени РФ; кредиты Правительств иностр. гос-в, банков, межд. финансовых организаций
7. Классификация видов Г. внутр. долгов
8. Классификация видов Г. внешн. долгов и Г. внешн. активов

## **5.7 Бюджетный процесс и его составные части**

**Б. процесс** – регламентированная законом деятельностью органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также по подготовке отчета. Составление и исполнение Б. базируется на Б. классификации и является функцией органов исполнительной власти.

Рассмотрение Б. – Фед. собрание и ГД, после Б. подписывается Президентом.

## **Этапы работы над бюджетом:**

### 1. Подготовка проекта

работы:

- 1) прогноз соц.-эконом. развития, перспективный Ф. план страны на 3 года, и из них первый – тот, на который составляется Б.
- 2) балансы Ф. ресурсов
- 3) основные направления Б. политики
- 4) контрольные цифры Б. на соответствующий период
- 5) проект бюджета

Проект бюджета содержит основные характеристики бюджета:

- а) объем доходов
- б) объем расходов
- в) дефицит или профицит бюджета
- г) нормы отчисления доходов

### 2. Рассмотрение и утверждение

(ФЗ о федеральном бюджете не вступает в силу до начала финансового года в случае непринятия проекта закона Государственной Думой до 1 декабря текущего года. В этом случае Государственная Дума принимает федеральный закон о финансировании расходов из федерального бюджета в I квартале очередного финансового года)

### 3. Исполнение

(Бюджеты всех уровней исполняются на основе принципа единства кассы, т.е. все доходы зачисляются на один единственный счёт и осуществление всех запланированных расходов производится с одного счёта)

### 4. Подготовка отчета

## **Участники бюджетного процесса:**

- 1) Президент РФ
- 2) Государственная Дума
- 3) Совет федерации
- 4) Правительство РФ
- 5) Министерство финансов
- 6) Федеральное казначейство
- 7) Центробанк РФ
- 8) Счётная палата
- 9) Государственные внебюджетные формы
- 10) И другие органы, на которые возложены полномочия

## **Задачи Б. процесса:**

1. выявление материальных резервов
2. определение доходов и расходов общим объемом и по отдельным направлениям
3. согласование Б. с общей программой экон. развития и финансов
4. управление БД
5. контроль за Ф. деятельностью
6. автоматизация Б. процесса

В процессе разработки Б. осуществляются частичные перераспределения Ф. рес-ов между Б. различных уровней. Б. процесс начинается с Б. послания Президента, с которым он выступает не позднее марта предшествующего года. Проект выносится на рассмотрение в ГД до 24 часов 15 августа. Дума должна рассмотреть проект до 1-го декабря в 4-х чтениях.

Если при исполнении Б. обнаруживается дефицит ср-в, то до принятия соответствующего решения может быть принят механизм СЕКВЕСТРА (ограничение, урезание) расходов.

**Секвестр** - пропорциональное снижение Г. расходов на 1,2,...% ежемесячно по всем статьям, кроме защищенных (пенсии; стипендии; медикаменты в больницах; з/п). При получении больших доходов эти ср-ва зачисляются в Б., и им находится применение по решению органов власти.

Б. год – время, в течение которого исполняется утвержденный Б.

Б. год в разных странах начинается по-разному, но чаще всего его начало совпадает с началом календарного года (в РФ – 1-го января; в США – 1-го октября; в Великобритании, Канаде, Японии – 1-го апреля).

Продолжительность Б. процесса для большинства стран – 2,5-3 года.

Продолжительность подготовки Б. – 6мес.-1год (в РФ – 10 мес.)

### **5.8 Принципы Б. системы (ст. 28, БК):**

1. Единство Б. системы (единая система бухучета. порядка расходов,...)
2. Самостоятельность бюджетов
3. Сбалансированность
4. Разграничение доходов и расходов по уровням Б. системы
5. Полнота отражения доходов и расходов
6. Общее покрытие расходов бюджета доходами ( $D = P$ )
7. Эф-ть и экономность использования Б. ср-в
8. Гласность (все документы публикуются)
9. Достоверность Б. (показатели отражают реальную ситуацию)
10. Адресность, целевой хар-р Б. ср-в

### **5.9 Бюджет РФ**

В начале 20 века Витте предложил бездефицитный Б. (в основном расходы на военные цели)

ФБ РФ на 2006г.

Расходы – 4.270.114.718,3 т.р.

Доходы – 5.046.137.500 т.р.

ВВП<sub>прогнозир.</sub> = 24.380 млрд.р.

Инфляция<sub>прогнозир.</sub> = 7,...,8,5%

Профицит = 776.022.781 т.р.

Для сокращения долговых обязательств используется сальдо от операций ц/б, от продажи имущества гос-ва, кредитов МВФ, средств стабилизационного фонда.

ФБ устанавливает величину Фед. фонда поддержки субъектов Федерации = 228.167.037,3 т.р.

Обслуживание гос. и муниц. долга = 198.482.240,3 т.р.

Б. ограничивает верхний предел Г. внутреннего и внешнего долгов, объемы предоставляемых кредитов иностранным гос-ам и СНГ.

## **5.10 Казначейское исполнение бюджета**

Казначейства осуществляют основную работу по исполнению бюджета.

Задачи Федерального казначейства:

1. сбор, анализ информации о состоянии Ф. страны и прогнозирование  $V_{\text{рес-ов}}$
2. совместно с ЦБ осуществляет обслуживание внутреннего и внешнего ГД

Казначейства в РФ появились в 1993 г.

**Причины появления казначейств:**

§ В связи с переходом на рыночные отношения была реформирована существующая банковская система и было ликвидировано управление по исполнению гос. бюджета.

§ Все операции по сбору налогов в бюджет и по доведению отчислений предприятиям были возложены на расчетно-кассовые центры (РКЦ) и на КБ. Эти организации оказались не подготовленными к выполнению этих операций → была недополучена большая часть доходов → обострился бюджетный кризис → ↑ БД

Казначейство - система органов, включающая

- ✓ Фед. казначейство
- ✓ Территориальные органы по республикам, областям, краям,...

При исполнении бюджета большое значение имеет правильное экономическое обоснование распределения всех видов рес-ов. Это распределение осуществляется с помощью росписи Д и Р.

Бюджетная роспись - документ о поквартальном распределении Д и Р бюджетов и поступлении из источников финансирования ДБ, устанавливающий распределение Б. ассигнований между получателями Б. ср-в и составляемые в соответствии с Б. классификацией, т.е. это оперативный поквартальный план распределения Д и Р согласно Б. классификации.

В росписи проставляются сроки, объемы поступлений и распределенных ср-в. При новом порядке исполнения бюджета вместо множества счетов, которые открывались в банках для перечисления ср-в в бюджет, имеются счета Фед. казначейства (401 - 404)

401 - ФБ

402 - РБ, МБ

403 - прочее

404 - ВБФ

Все остальные счета являются транзитными. Они служат только для перечисления ср-в → отсутствуют остатки ср-в на счетах → контроль и учет всех ср-в → принцип единства кассы

## **6. Государственный кредит (ГК)**

### **6.1 Сущность и функции ГК**

Гос. кредит – Д. отношения между Г. и ФЛ и ЮЛ, связанные с мобилизацией временно свободных Д. средств и использованием их для выполнения функций гос-ва.

Гос-во – кредитор, заемщик, гарант

### Признаки Г. кредитных отношений:

- § ГК связан с движением Б. ср-в → является частью Ф. системы
- § ГК погашается за счет Б. ср-в
- § ГК – отношения вторичного распределения
- § ГК доброволен
- § ГК присущи возвратность, срочность, платность, обеспеченность

### Функции ГК:

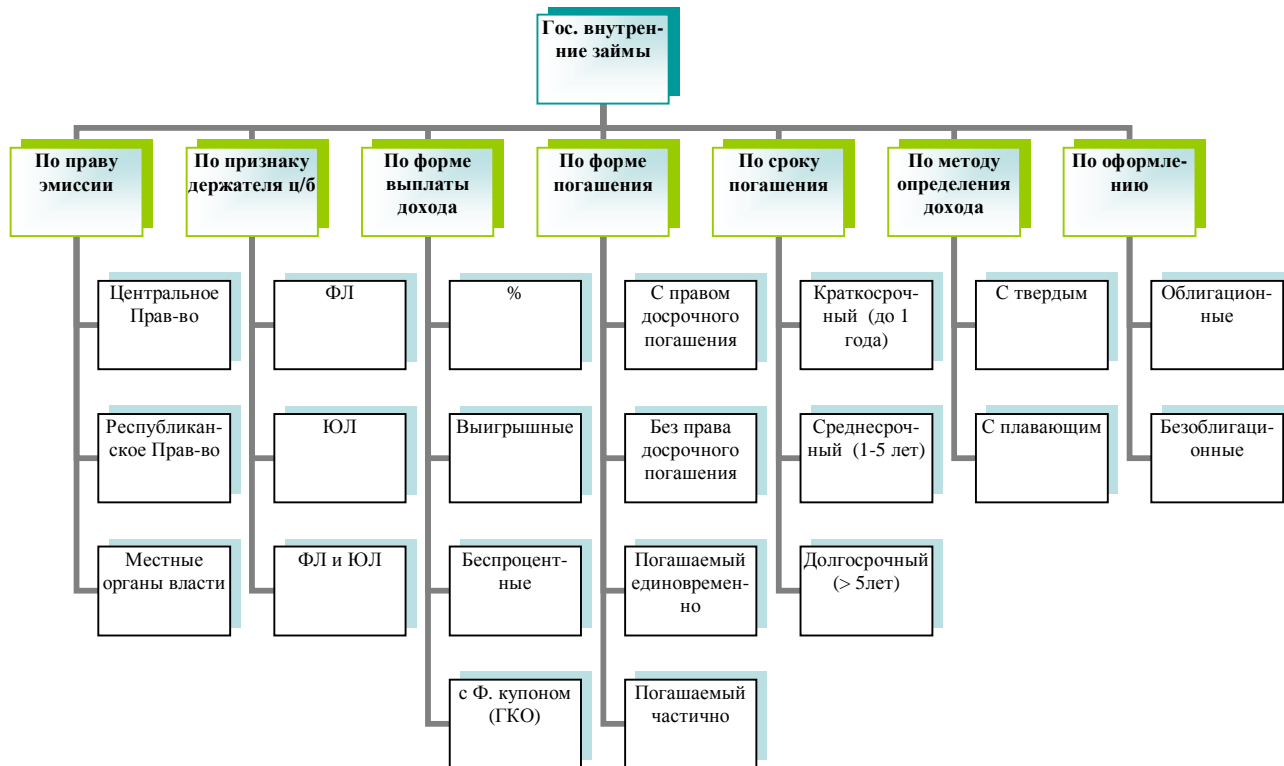
1. Фискальная (ср-ва пополняют Б. фонд, при этом налоговая нагрузка не увеличивается)
2. Регулирующая (Г. оказывает влияние на Д. сферу, уровень % ставок, пр-ва, на занятость населения)

## **6.2 Формы ГК:**

### **1. Внутренний ГК**

- a) Гос. займы (привлечение временно свободных Д. ср-в населения или ЮЛ на финансирование общественных потребностей путем выпуска и реализации гос. ц/б)
- b) Обращение части вкладов населением в гос. займы (банки без ведома населения используют их ср-ва)
- c) Заимствование ср-в общегосударственного ссудного фонда (непосредственная передача части кредитных ресурсов гос. кредитными учреждениями гос-ву для покрытия его расходов, не оформляя это как покупку ц/б; эта форма хар-на для тоталитарного гос-ва. Она не способствует развитию источников рес-ов, может сказываться на инфляции и имеет отриц. последствия для экономики)
- d) Казначейские ссуды (предоставляется Ф. помощь из казны предприятиям, организациям на условиях возвратности, срочности, платности)
- e) Гарантированные займы (гос. займы – условный ГК; займы выпускаются нижестоящим органом власти, а их погашение гарантирует вышестоящий орган власти)

### **Классификация гос. займов**



## **2. Внешний ГК**

- совокупность отношений, с которыми Г. выступает на мировом рынке как заемщик или кредитор.

### Кредиторы:

- § Правительство
- § Финансово-кредитные учреждения
- § ЮЛ иностранных гос-в
- § Частные лица
- § Международные Ф. организации

### Заемщики:

- Центральное Прав-во
- Республиканское Прав-во
- Местные органы власти

Внешние займы предоставляются за счет бюджетов или за счет спец. фондов. Внешние кредиты для стран с эконом. трудностями могут предоставляться на льготных основаниях.

### Внешний ГК:

- 1) – в денежной форме (валюта страны кредитора, заемщика, третьей страны)
  - в товарной форме
- 2) – долгосрочный
  - краткосрочный

В соответствии с БК долговые обязательства РФ могут существовать в форме кредитных договоров и соглашений; гос. ц/б; договоров о предоставлении гарантий; переоформления долговых обязательств третьих лиц в Г. долг; договоров, соглашений о пролонгации договоров прошлых лет.

# **7. Государственный долг (ГД)**

## **7.1 Сущность ГД**

**ГД** – вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств гос-ва, включая начисление %, которые должны быть выплачены по этим обязательствам.

ГД:

1. – основной (вся сумма задолженностей, срок уплаты по которым еще не наступил)
  - текущий (расходы по выплате % и погашению обязательств, срок оплаты по которым наступил)
2. – Внешний (обязательства, возникшие в валюте иностранного гос-ва)
  - Внутренний (обязательства, возникшие в нац. валюте)

Обеспечением ГД РФ служат активы, находящиеся в распоряжении Прав-ва. РФ не несет ответственности по тем долгам, которые не были ею гарантированы. Величина ГД свидетельствует о Ф. положении страны.

## **7.2 Показатели ГД**

Универсального показателя ГД не существует!

- 1) 
$$\text{Норма Обслуживания Долга} = \frac{\text{обслуживание ГД}}{\text{экспорт}} \leq 10-15\% \text{ (нормально)}$$

$\leq 15-20\%$  (зона повышенной опасности)  
 $\leq 20-30\%$  (зона высокой опасности)
- 2) 
$$\frac{\text{обслуживание ГД}}{\text{ВВП}} \leq 5\%$$
- 3) 
$$\frac{\text{ГД}}{\text{экспорт}} \leq 2 \dots 3 \text{ раза}$$
- 4) 
$$\frac{\text{ГД}}{\text{ВВП}} \leq 50\% \text{ (для ЕС - 60\%)}$$

## **7.3 Управление ГД**

**Управление ГД** - совокупность мероприятий связанная с установлением предельных ежегодных значений ГД, погашением задолженностей и выплатой %, с изменением условий выпущенных займов, с определением условий и выпуском новых займов, снижением ст-ти обслуживания ГД, с осуществлением контроля за заимствованиями субъектов.

1. Установление ежегодных значений производится с графиком платежей, предельные значения устанавливает бюджет.
2. Если страна испытывает финансовые, бюджетные трудности, то она может прибегнуть к рефинансированию и реструктуризации ГД.

**Рефинансирование ГД** - погашение старой задолженности путем выпуска нового займа.

**Реструктуризация ГД** - погашение долговых обязательств с одновременным заимствованием в объемах погашаемых долговых обязательств, с установлением иных условий обслуживания долга и сроков погашения ГД.

3. Изменение условий выпущенных займов

- Конверсия ГД - изменение доходности займа (% ставки)
- Консолидация ГД - изменение срока действия выпущенного займа (возможно совмещение консолидации и конверсии ГД)
- Унификация ГД - объединение нескольких займов в один ( $\rightarrow \downarrow$  кол-ва видов ц/б, упрощение работы с ними)  
ПР: объединение 11 займов в 1947 году
- Отсрочка погашения займа (старый долг погашается новым, чтобы выйти из тяжелого положения. Отличается от консолидации тем, что при отсрочке, не погашается ни основной долг, ни погашение %)
- Аннулирование ГД (крайняя мера, когда Г. отказывается от своих обязательств по принятым долгам: смена власти, Правительства)

3. Определение условий выпуска новых займов.
4. Контроль за заимствованием.



## Величина ГД РФ и динамика ГД

	млрд. руб.					% к V <sub>ВВП</sub>				
	1998	1999	2000	2001	2002	1998	1999	2000	2001	2002
ГД (на конец периода)	3991,7	4844,2	4479,7	4435,1	4520,5	146,4	101,9	61,3	49,1	41,9
- внутренний	757,9	578,2	557,4	533,5	531,6	27,8	12,1	7,6	5,9	4,9
- внешний	3233,8	4276,8	3922,3	3901,6	3988,9	118,6	89,7	53,7	43,2	36,9
*) справочно:										
Внешний долг в млрд. \$ США	156,6	158,4	139,3	129,5	128,3	...	...	...	...	...

2005г.

1 октября - внутренний ГД = 837,06 млрд. руб.

1 июля - внешний ГД = \$107,6 млрд.

2006г.

Предельное значение ГД на 1 января 2006г. = \$79,2 млрд. (ст.84 ФБ РФ):

§ Иностранным гос-ам кроме СНГ = \$68.8 млрд.

§ Гос-ам СНГ = \$3,2 млрд.

§ Гарантии = \$2,9 млрд.

### Позиция России на мировом рынке как кредитора

До 40-х гг. СССР - заемщик (в основном). СССР давали кредиты Ирану, Турции, Афганистану.

После ВОВ:

Большие кредиты выдаются развивающимся странам для эконом. развития и НТП. 2/5 долга приходилось на Кубу, Монголию, Вьетнам, Индию.

Особенность долга:

Большая часть ГД погашается традиционными для стран-должников товарами (Россия выплачивает долг твердой валютой).

Задолженность перед Россией:

2005г. - \$95 млрд. (большая часть - страны Азии и Африки и 5% СНГ)

### Значение ГК в жизни общества

↑ кредиты, → ↑ долга, → необходимость выплаты долга может привести к ↑ налогов.

- ✓ Кредит способствует ускорению развития экономики, обеспечивает непрерывность процесса развития (“+”).
- ✓ Кредит приводит к развитию интернационализации, взаимопомощи (“+”).
- ✓ Кредит приводит к диспропорциям в развитии экономики, к зависимости одних стран от других (“-”).
- ✓ Есть мнение, что внутренний долг приводит к вымыванию частного капитала.
- ✓ Кредит может быть средством полит. давления (кредитная блокада, кредитная дискриминация: была применена ООН после ВОВ по отношению к СССР).

### Управление долгом со стороны международных финансовых организаций

Первоначальная схема:

1. Страны-должники должны регулярно погашать долг, выплачивать % и проводить меры по стабилизации экономики.
2. Кредиторы должны учитывать трудности заемщика, соглашаться продлевать сроки, в отдельных случаях предоставлять займы для выплаты новых %.
3. Принятие стабилизационной программы (обязательное условие)

Основные требования:

- преодоление инфляции в стране-должнике

- Снижение БД, уменьшая Б. расходы: соц. расходы; расходы на кап. вложения и управление.
- Сдерживание роста цен, → жесткая кредитная политика (контроль за ↑ з/п).
- Приватизация гос. сектора.
- Выравнивание внутренних цен с ценами Мирового рынка.
- Пересмотр графика платежей по долгу.
- Контроль за курсом нац. валюты.

С конца 80-х → новый механизм:

- Банки, учитывая трудности стран-должников, могли смириться с частичным списанием долгов.
- Конверсия долговых обязательств в облигации в разных вариантах:
  - 1) облигации со скидкой по номиналу, но с сохранением % ставки
  - 2) облигации по номиналу, но со снижением % ставки
  - 3) конверсия обязательств в реальный капитал (кроме кап. вложений)

## 8. Внебюджетные фонды (ВБФ)

### 8.1 Сущность ВБФ

**ВБФ** – Д. отношения, связанные с перераспределением и использованием Ф. рес-ов гос-ва для обеспечения потребностей общества, не включенных в бюджет на основе оперативной самостоятельности и строгого соответствия целевому назначению.

ВБФ появились в России в результате реформирования Ф. системы. Первоначально действовали в соответствии с законом от 1991г. После появления БК этот закон утратил силу.

Причина образования ВБФ - недостаток средств

Условиями, объясняющими выделение фонда из бюджета являются:

- оперативность их реализации на окружающую обстановку
- возможный дефицит бюджета

В зависимости от уровня управления ВБФ подразделяются на:

- федеральные
- региональные (территориальные)

По целевому назначению ВБФ делятся на:

- экономические (пенсионный фонд РФ; ФСС; ФОМС)
- социальные (российский фонд технологического развития; отраслевые фонды НИОКР; инвестиционные фонды; фонд природоохранных мероприятий)

Кол-во ВБФ = 30-80 штук. Особое внимание к соц. фондам.

Эти фонды выделены из бюджета и не зависят от него. Они обладают правом самостоятельного юридического лица. Однако их функционирование находится в ведении государственных органов власти. Порядок их формирования и использования регламентируется законодательством.

ВБФ по своей основной деятельности освобождены от уплаты налогов, государственных и таможенных пошлин.

Руководство:

1. Председатель и заместитель (утверждается Правительством)
2. Исполнительная дирекция

Бюджеты и отчеты Фед. фондов утверждаются ФЗ. Бюджеты территориальных фондов - председателем фонда. Фонды осуществляют перераспределение ср-в по территориям.

## **8.2 Источники формирования ВБФ**

1. ВБФ формируются в основном за счёт обязательных платежей юридических и физических лиц.  
Страховые взносы имеют налоговую природу. Тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными платежами, как и налоги.
2. Доходы от инвестиций.
3. Средства из бюджета.
4. Займы
5. Добровольные взносы юридических и физических лиц.

Денежные средства фондов являются государственной собственностью и не подлежат изъятию на цели, не предусмотренные законом.

Шкалы:

- 1) для предпринимателей
- 2) для с/х производителей и коренных народов севера
- 3) для адвокатов

### **Шкала для ЕСН на 1 января 2006г.**

Н. база на каждое ФЛ нарастающим методом с начала года	ФБ РФ	ФСС РФ	ФОМС		Итого
			Фед. ФОМС	Терр. ФОМС	
До 280 т.р.	20%	2,9%	1,1%	2%	26%
280 т.р. - 600 т.р.	56 т.р. + 7,9% с $\Sigma$ , > 280 т.р.	8120 руб. + 1% с $\Sigma$ , > 280 т.р.	3080 руб. + 0,6% с $\Sigma$ , > 280 т.р.	5600 руб. + 0,5% с $\Sigma$ , > 280 т.р.	72 800 руб. + 10% с $\Sigma$ , > 280 т.р.
> 600 т.р.	81 280 руб. + 2% с $\Sigma$ , > 600 т.р.	11 320 руб.	5000 руб.	7 200 руб.	104 800 + 2%

### **8.3 Направления использования средств ВБФ**

1. **Пенсионный фонд РФ** (1990 год образования; является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, подотчётным правительству РФ)

Средства фонда используются на выплату государственных трудовых пенсий, выплату военным, пенсии инвалидам, пособие вдовам погибших, пенсии участникам ВОВ, компенсации пенсионерам, уплаты ритуальных услуг и мероприятий, связанных с деятельностью фонда.

Пенсионный фонд управляется правлением и исполнительной дирекцией. Состав правления утверждает федеральное собрание РФ.

2. **Фонд социального страхования** (1992 год образования; является специализированным финансово-кредитным учреждением при правительстве РФ)

Его основная задача: выплата государственных пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, уход за ребёнком до достижения им возраста 1.5 лет, санаторно-курортное обслуживание, проведение НИР по вопросам социального страхования и охраны труда, страхование от несчастных случаев на производстве и профилактика заболеваний, другие цели, предусмотренные законодательством.

3. **ФОМС**

ФОМС – составная часть государственного социального страхования. Обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской помощи. Расходуется на: обеспечение гарантированной медицинской помощи населению, оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам (медицинская помощь и лекарства), медицинские программы, науку и другие цели.

#### Пенсионный фонд РФ, особенности его функционирования

Пенсионный фонд РФ является государственным социальным внебюджетным фондом, средства которого не входят в состав федерального бюджета, не могут использоваться на другие цели и изъятию не подлежат.

Общее руководство осуществляется Правлением; оперативное управление – исполнительной дирекцией. В субъектах РФ органами оперативного управления являются отделения Пенсионного фонда, в городах и районах – уполномоченные отделения. Правление и Исполнительная дирекция осуществляют перераспределение средств фонда между регионами в целях обеспечения сбалансированности доходов и расходов.

Бюджет Фонда и Отчет об исполнении утверждаются федеральным законом. Бюджет региональных и местных отделений утверждается Председателем фонда.

Пенсионный фонд РФ как самостоятельный внебюджетный фонд начал свое функционирование в 1991 г. (до этого пенсионное обеспечение граждан осуществлялось за счет средств Государственного бюджета СССР), и главной причиной возникновения ПФР была необходимость выделения чрезвычайно важных расходов по выплате пенсий в специальную группу и обеспечение их целевыми, закрепленными за этими расходами самостоятельными источниками доходов.

Государственная пенсионная система в РФ действует на принципе непрерывной финансовой солидарности поколений работающего и нетрудоспособного населения. Демографическая ситуация увеличивает пенсионную нагрузку на работающее население.

В мае 1998 г. была утверждена «Программа пенсионной реформы», предусматривающая переход от действующей распределительной системы к смешанной системе, а так же к введению персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхо-

вания, в результате чего создаются условия для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица, и развивается заинтересованность в уплате взносов.

Персонифицированный учет основан на следующих принципах:

- единства государственного пенсионного страхования в РФ;
- всеобщность и обязательность уплаты страховых взносов;
- осуществление учета в процессе всей деятельности застрахованного лица;
- соответствие сведений о суммах взносов со сведениями о фактическом перечислении взносов.

На каждое лицо открывается индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером.

Трудовая пенсия в РФ состоит из следующих составных частей:

$$P_{\text{общ}} = P_{\text{баз}} + P_{\text{страх}} + P_{\text{накоп.}}$$

**Базовая**  $P_{\text{баз}}$  – фиксированная часть, устанавливаемая в твердой сумме, размер которой дифференцируется в зависимости от вида пенсии (по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца).  $P_{\text{баз}} = 953$  руб. (на 1 января 2006г.)

**Страховая**  $P_{\text{страх}}$  – дифференцированная часть, зависящая от результатов труда застрахованного лица, отражаемая на его индивидуальном лицевом счете в форме расчетного (условного) пенсионного капитала, под которым понимается объем приобретенных пенсионных прав в связи с уплатой страховых взносов в течение всей трудовой деятельности с учетом индексации.

$$P_{\text{страх}} = \frac{\text{Пенсионный капитал, начисленный в страховой части}}{T = 19 \text{ лет} = 228 \text{ мес}},$$

где  $T$  – ожидаемый период выплат

**Накопительная**  $P_{\text{накоп.}}$  – часть, исчисляемой из накопительных сумм страховых взносов и инвестиционного дохода, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

$$P_{\text{накоп.}} = \frac{\text{Пенсионный капитал, начисленный в накопительной части}}{T = 19 \text{ лет} = 228 \text{ мес}}$$

## Экономические фонды

Большое кол-во ВБФ является особенностью развитых стран: увеличивается роль государства в решении социальных, экологических и других вопросов общества.

ВБФ экономического назначения в ряде стран занимают большой удельный вес в распределении средств.

К экономическим ВБФ РФ относятся:

- Ведомственные
  - Отраслевые;
  - Межотраслевые.
- Фонды территориального (регионального) развития.

ВБФ создаются на федеральном уровне (по решению органов Федерального собрания РФ, указами Президента, постановлениями Правительства); на местном уровне (по решению законодательных органов власти субъектов РФ местного самоуправления).

Задачи этих фондов:

- Финансирование НИОКР в отдельных отраслях экономики, включая:
  - а) создание новых видов наукоемкой продукции, сырья, материалов;
  - б) разработка и совершенствование технологий.
- Проведение работ по охране окружающей среды;
- Воспроизводство минерально-сырьевой базы;
- Работы по прогнозированию землетрясений и общее изучение недр.
- И др. задачи.

Все большее распространение приобретают фондовые формы финансирования российской науки. В числе наиболее крупных фондов: Российский фонд фундаментальных исследований (РФФИ), Российский гуманитарный научный фонд (РГНФ), Фонд содействия развитию малых предприятий в научно-технической сфере, Российский фонд технологического развития.

Отчисления в отраслевые, межотраслевые и специальные фонды относятся на себестоимость продукции. Фонды формируются за счет добровольных отчислений предприятий и организаций независимо от форм собственности в размере до 1,5% объема реализуемой продукции, а суммы отчисленных средств относятся на себестоимость продукции. Однако формирование и использование этих средств мало подвластно контролю со стороны федеральных властей. Это дает повод о попытках отраслевиков уйти от части налога на прибыль.

## 9. Финансы предприятий (ФПр)

### 9.1 Сущность и функции ФПр

Функционируют на предприятии в форме денежных средств. Являются основой Ф. системы (благодаря им создаётся ВВП).

**ФПр** – это денежные отношения в процессе распределения и перераспределения денежных средств у субъектов хозяйствования (предприятий) в связи с формированием денежных доходов и накоплений, а также в связи с их использованием на выполнение обязательств перед государством, перед банковской системой, на расширенное воспроизводство, на социальное обслуживание и на материальное стимулирование работников.

Денежные отношения, составляющие содержание финансов, возникают между:

- государством и предприятием
- банковской системой и предприятием
- предприятиями
- внутри предприятия.

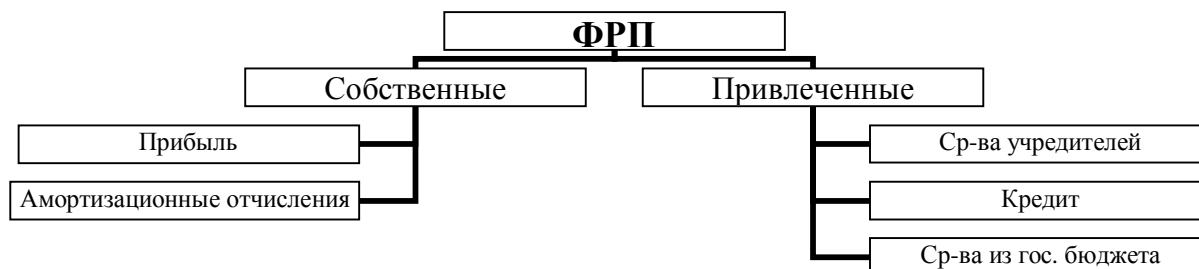
## Функции ФПр:

1. Распределительная функция  
(формирование первоначального капитала, установление стоимостных пропорций и распределение стоимости общественного продукта).
2. Контрольная функция  
(контроль распределения, затрат и использования средств. Со стороны Г. контрольная функция проявляется в отслеживании ритмичности и своевременности платежей в бюджет. Для собственника – это внешний аудит, а внутренний – с позиции менеджмента предприятия).

## 9.2 Финансовые ресурсы предприятия (ФРП)

**ФРП** – это часть средств предприятия, функционирующая в денежной форме.

Финансовые ресурсы – это совокупность собственных денежных средств и поступлений извне, предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.



## 9.3 Денежные фонды

**Д. фонды** – обособленная часть денежных средств, имеющих целевое назначение и определённую самостоятельность.

С помощью денежных фондов предприятия решают следующие задачи:

- обеспечение производственной деятельности;
- обеспечение расширения воспроизводства;
- выполнение обязательств перед:
  - бюджетом
  - банковской системой
  - работниками

**Денежный фонд предприятия можно разделить на 4 группы:**

**1 группа «Фонды собственных средств»:**

Играет решающую роль в деятельности предприятия.

§ уставный капитал

Основной первоначальный источник собственных средств в организации. Сумма уставного капитала АО отражает сумму выпущенных им акций, государственного или муниципального предприятия – величину уставного фонда. Минимальная величина уставного капитала установлена законодательством и зависит от формы собственности предприятия. Уставный капитал определяет минимальный размер имущества предприятия, гарантирующий интерес кредиторов:

ОАО - 1000 МРОТ

ЗАО - 100 МРОТ

Гос. предприятия - 1000 МРОТ

Для предприятий с участием иностранного капитала - 1000 МРОТ

Для остальных - 100 МРОТ

§ добавочный капитал

Создаётся за счёт прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов, эмиссионного дохода, безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные цели.

Возможно увеличение уставного капитала за счёт добавочного капитала.

§ резервный капитал

Образуется за счёт отчислений от прибыли в размере, определенным уставом. Его назначение - обеспечение Ф. устойчивости (min размер для АО = 5% УК)

§ инвестиционный фонд

Предназначен для развития производства. В нём концентрируется амортизационный фонд, фонд накоплений.

Инвестиционный фонд также является источником увеличения УК.

§ валютный фонд

Формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и покупающих валюту для импортных операций. Не имеет самостоятельного целевого назначения.

§ и прочие фонды

2 группа «Фонды заёмных средств»:

Заёмные средства, способствующие повышению эффективности производства.

§ кредиты банков

§ лизинг

§ коммерческие кредиты

§ прочее

3 группа «Фонды привлечённых средств»:

Носит двойственный характер: 1) находится в обороте предприятия, 2) принадлежит работникам предприятия.

§ фонды потребления

Основной фонд – фонд потребления, образуется за счёт чистой прибыли и используется для удовлетворения материальных и социальных потребностей работников. Для его формирования необходимо использовать следующее правило: темп роста балансовой прибыли должен быть выше темпа роста фонда потребления, включая з/п.

§ доходы будущих периодов

§ резервы предстоящих расходов и платежей

4 группа «Оперативные денежные фонды»

Создаются в оперативном порядке по мере надобности.

§ для выплаты з/п

§ для выплаты дивидендов, платежей в бюджет

§ прочее



Под организацией финансов предприятия понимается:

- выбор состава денежных фондов
- выбор соотношения между размерами денежных фондов
- порядок их образования и использования
- взаимоотношения с кредитными организациями

На организацию финансов предприятия влияют:

- отраслевые особенности
- организационные формы управления
- территориальное размещение предприятия
- принадлежность к материальной и нематериальной сфере

## **9.4 Принцип организации финансов предприятия**

### **1. Принцип хозяйственной самостоятельности**

Независимо от организационно-правовой формы, предприятие самостоятельно определяет экономическую деятельность, но государство определяет взаимоотношения с бюджетом и амортизационную и налоговую политики.

### **2. Принцип самофинансирования**

Предполагает полную окупаемость затрат на производство, реализацию и инвестирование за счёт собственных средств, а при необходимости за счёт кредитов.

### **3. Материальная ответственность**

Означает наличие определённой системы ответственности за ведение и результат хозяйственной деятельности.

### **4. Материальная заинтересованность**

Определяется основной целью предпринимательской деятельности – получение прибыли.

### **5. Обеспечение финансовых резервов**

Независимо от организационно-правовой формы собственности предприятие формирует резервы по своему усмотрению. Этот фонд целесообразно хранить в ликвидной форме.

## **9.5 Финансовый механизм**

Управление финансами предприятия осуществляется с помощью финансового механизма, который включает:

### **1) Финансовые методы, куда относится:**

- § Финансовое планирование
- § Учёт
- § Финансовый анализ
- § Регулирование
- § Контроль

### **2) Финансовые инструменты – любой документ, являющийся свидетельством долга.**

- § Первичные (дебиторские, кредиторские задолженности, кредиты, векселя и т.д.)
- § Вторичные (форвардные контракты, фьючерсы и опционы).

## 9.6 Основной капитал. Основные средства предприятий

**Основной капитал** – часть капитала, направляемая на формирование основных производственных фондов, участвующая в производстве длительное время и переносящая свою стоимость частями на вновь создаваемый продукт.

**Основные средства** – денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения.

Первоначальное формирование основных фондов на вновь созданном предприятии происходит за счет части уставного фонда.

Основные фонды машиностроения подразделяются на группы:

1. Здания
2. Сооружения (тоннели, мосты, ж/д пути и т.д.)
3. Передаточные устройства (ЛЭП, теплосеть)
4. Машины и оборудование:
  - силовое оборудование (генераторы)
  - рабочее оборудование (станки)
  - измерительное и лабораторное оборудование
  - вычислительная техника
  - прочие (телефон, пожарное оборудование и т.д.)
5. Транспортные средства
6. Оснастка
7. Производственный инвентарь
8. Хозяйственный инвентарь (множительная, печатающая техника, столы и т.д.)

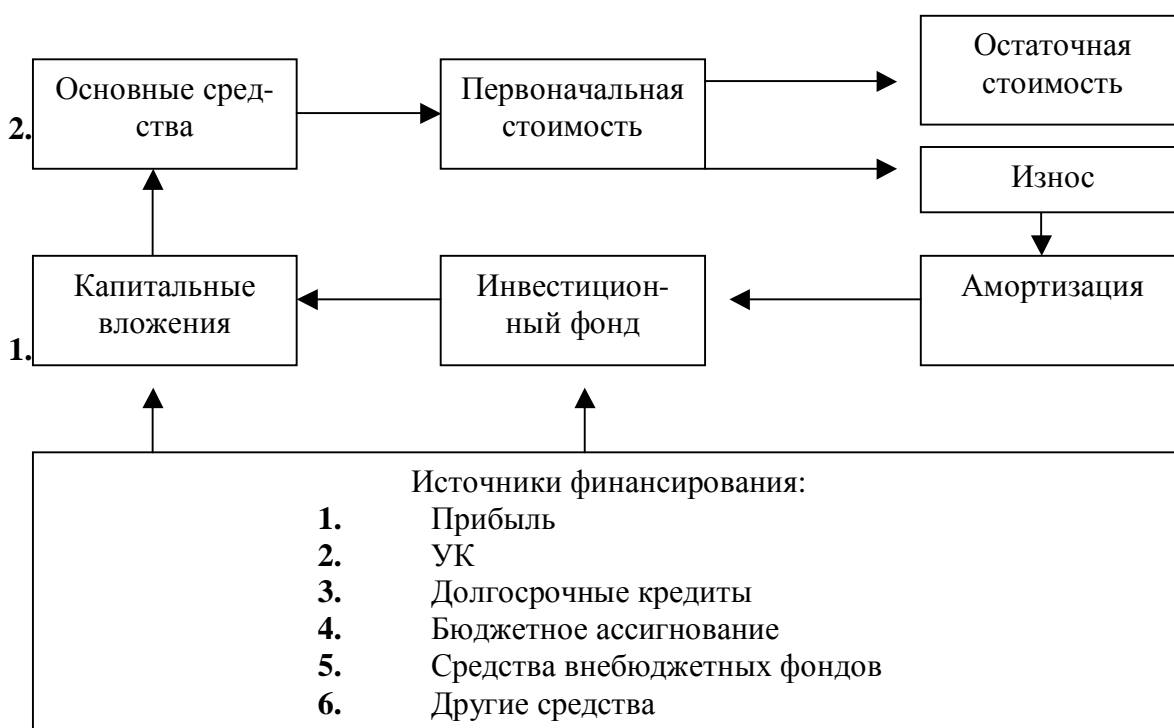
Структурой основных фондов называется соотношение стоимости основных групп основных фондов и их общей стоимости.

Оценка основных фондов производится только в денежной форме. Имеет следующие виды:

- первоначальная стоимость
- восстановленная стоимость (после переоценки)
- остаточная стоимость

Финансирование основных фондов нужно проводить за счет долгосрочных кредитов.

### Кругооборот основных фондов



## **9.6.1 Физический и моральный износ основного капитала**

Физический износ основных фондов – потеря ими потребительской стоимости в результате снижения эксплуатационных качеств. Физический износ может произойти при действии и бездействии.

Моральный износ выражается в снижении стоимости вне зависимости от физического износа. Моральный износ бывает первого и второго рода. Моральный износ первого рода выражается в создании оборудования аналогичного по своим технологическим характеристикам уже существующему, но благодаря техническому прогрессу более дешевого. Моральный износ второго рода выражается в создании и появлении более эффективной техники.

Определение величины ущерба от морального старения может быть рассчитано по следующей формуле:

$$Q_y = (C_1 - C_2) \cdot V \cdot T_y$$

$C_1, C_2$  – себестоимость единицы продукции

$V$  – годовой выпуск продукции

$T$  – период времени с момента создания нового оборудования до замены им старого

## **9.6.2 Амортизация**

Амортизация – механизм постепенного переноса стоимости основных фондов на производимую продукцию в целях накопления денежных средств для полного их восстановления. Амортизационные отчисления зависят от видов основных средств (ОС) и сроков их службы. Законодательство устанавливает 10 групп оборудования по срокам амортизации.

### **Методы амортизации**

- 1) Линейный метод – начисление амортизации производится равными долями в течение всего срока службы основных средств.
- 2) Нелинейный метод

Норма амортизации вычисляется по формуле:

$$K_a = 100 \cdot \frac{K_n - K_l}{K_n \cdot T_a}$$

$K_n$  – первоначальная стоимость

$K_l$  – ликвидационная стоимость

$T_a$  – амортизационный период

Размер ежегодных отчислений:  $A_2 = \frac{K_n - K_l}{T_a} = \frac{K_n \cdot K_a}{100}$

### **Методы нелинейной амортизации:**

1. Способ уменьшаемого остатка – амортизация осуществляется исходя из остаточной стоимости основных фондов на начало амортизационного периода и нормы амортизации. Исходная стоимость – 10 000 руб.

$K_a = 20\%$  (5 лет)

1 год  $10000 \cdot 0,2 = 2000$  руб.

2 год  $8000 \cdot 0,2 = 1600$  руб.

3 год  $6400 \cdot 0,2 = 1280$  руб.

4 год  $5120 \cdot 0,2 = 1024$  руб.

5 год  $4096 \cdot 0,2 = 819,2$  руб.

Итого: 6723,2 руб.

2. По сумме чисел лет срока полезного использования – сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. В числителе число лет, оставшееся до конца срока, а в знаменателе – сумма чисел лет полезного использования.

Исходная стоимость – 10 000 руб.

Срок полезного использования – 5 лет

Сумма чисел лет  $1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15$

Год	Норма амортизации	Сумма амортизации, руб.
1	$5/15 = 33,33\%$	$10000 \cdot 33,33\% = 3333$
2	$4/15 = 26,67\%$	$10000 \cdot 26,67\% = 2667$
3	$3/15 = 20\%$	$10000 \cdot 20\% = 2000$
4	$2/15 = 13,33\%$	$10000 \cdot 13,33\% = 1333$
5	$1/15 = 6,67\%$	$10000 \cdot 6,67\% = 667$
<b>Итого:</b>		<b>10000</b>

3. Пропорционально объему продукции – начисление амортизации происходит исходя из натурального показателя объема продукции в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости и предполагаемого объема работ на весь срок использования.

$$A = N_z \cdot \left( \frac{K_n}{N_m} \right)$$

$N_z$  – объем продукции в отчетном периоде

$K_n$  – первоначальная стоимость

$N_m$  – предполагаемый объем работы за весь срок полезного использования

Исходная стоимость – 100 000 руб.

Предполагаемый пробег – 300 000

Пробег за год – 3 000

$$A = 3000 \cdot \frac{100000}{300000} = 1000 \text{ руб.}$$

### **Использование амортизационного фонда**

Амортизационные отчисления поступают на расчетный счет предприятия.

Расходуются эти средства на приобретение оборудования, строительных материалов и проведение ремонта ОС.

Если на предприятии не формируется амортизационный фонд, то фактические затраты на ремонт списываются на себестоимость.

Амортизация не начисляется:

- 1) по объектам основных фондов, полученных в порядке дарения или безвозмездно
- 2) на имущество бюджетных организаций
- 3) по объектам внешнего благоустройства, дорожного хозяйства
- 4) по приобретенным книгам
- 5) по продуктивному скоту
- 6) по земле и другим объектам природопользования (то есть по объектам, не изменяющимся во времени).

При прочих равных условиях, чем выше амортизационные отчисления, тем больше себестоимость, ниже налог на прибыль, ниже налог на имущество, выше налоги, взимаемые с выручки.

## **9.7 Оборотные средства (капитал) предприятия. Формирование и использование. Ускорение оборачиваемости**

**Оборотный капитал** – это часть капитала, обслуживающая хозяйственную деятельность субъекта и участвующая одновременно в процессе производства и процессе реализации продукции.

Вещественным содержанием оборотного капитала являются предметы труда, средства труда, готовая, но не оплаченная продукция и свободные денежные средства на расчетных счетах.

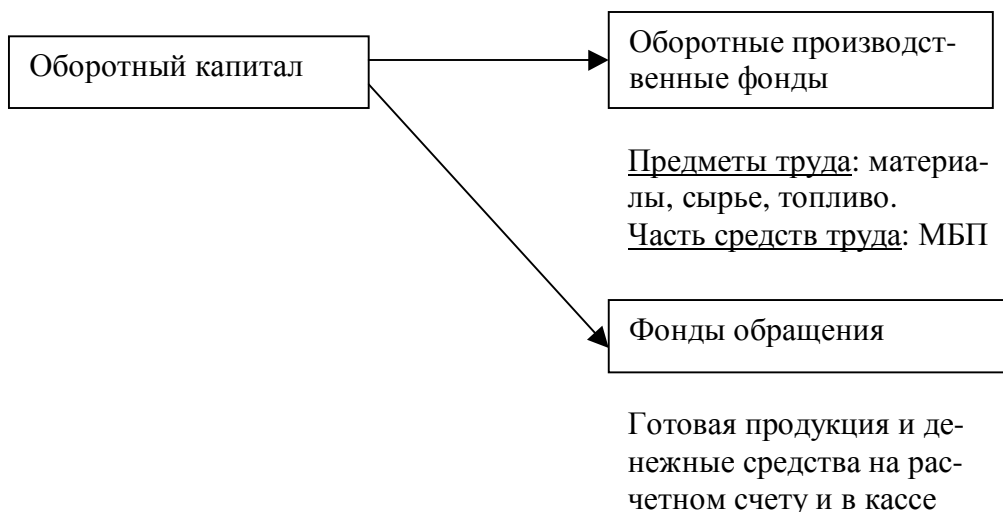
Основное назначение оборотного капитала – обеспечение непрерывности и ритмичности процесса производства и реализации.

Оборотные средства совершают кругооборот. Являясь стоимостью в денежной форме, оборотный капитал принимает:

1. форму производственных запасов;
2. форму незавершенного производства;
3. форму готовой продукции.

Кругооборот завершается зачислением выручки на счет.

Оборотные производственные фонды и фонды обращения являются стадиями одного кругооборота.



### **Особенности оборотных производственных фондов:**

1. как правило, полностью расходуются в однократном производственном цикле
2. изменяют свою натуральную форму
3. переносят свою стоимость на готовый продукт целиком и сразу
4. кругооборот зависит от длительности производственного цикла

## Функции оборотных средств

Оборотные средства выполняют две функции: производственную (поддерживают непрерывность производственного цикла) и расчетную (превращение товара в деньги).

Процесс формирования и использования оборотных средств включает в себя:

### 1. Определение структуры оборотных средств

(структура - соотношение отдельных элементов оборотных средств. На величину оборотных средств (готовой продукции и отгруженных товаров) оказывают влияния: условия сбыта и формы расчета).

### 2. Установление потребности в оборотных средствах

(при установлении потребности имеет значение относятся ли оборотные средства к нормируемым (остатки нерезализованной продукции) или ненормируемым (отгруженные товары, денежные средства на счетах). Потребность оказывает влияние на эффективность производства).

Количество нормируемых средств рассчитывается с помощью нормативов. Количество ненормируемых средств устанавливается в оперативном порядке.

### Нормирование:

При исчислении потребности в оборотных средствах учитываются потребности не только основного производства, но и вспомогательного, подсобного производства, жилищно-коммунального хозяйства.

Нормирование производится в денежном выражении.

На практике применяют следующие методы нормирования:

Метод прямого счета – сначала определяется величина авансируемой стоимости в каждый элемент оборотных средств, затем она суммируется.

Аналитический метод – расчет производится укрупнено, учитывая соотношения объема производства и оборотных средств в предшествующем периоде.

Коэффициентный метод – новый норматив получается путем корректировки старого коэффициента.

### 3. Определение источников формирования оборотных средств:

- Собственные средства (УК, прибыль);
- Заемные средства;
- Привлеченные средства.

### 4. Использование оборотных средств

Использование оборотных средств характеризуют показатели оборачиваемости.

Показателями оборачиваемости могут быть:

Ø Количество оборотов (коэффициент оборачиваемости):

$$K_{об} = \frac{BP}{OK}, \text{ где}$$

$BP$  – объем реализации или выручка от продаж;

$OK$  – оборотный капитал;

Ø Коэффициент загрузки (обратный коэффициент оборачиваемости) – показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной продукции.

$$K_z = \frac{OK}{BP}$$

Ø Длительность одного оборота

$$T = \frac{D}{K_{об}} = \frac{D \cdot OK}{BP}, \text{ где } D \text{ – количество дней в году.}$$

Чем меньше длительность одного оборота, тем лучше.

### 5. Контроль за сохранностью и эффективностью использования оборотных средств

## 9.8 Затраты предприятия

Характер затрат, состав, соотношение зависят от многих факторов:

- организационно правовой формы собственности;
- отраслевой направленности;
- территориального размещения;
- места на рынке;
- финансовой политике;
- законодательства.

### Классификация затрат предприятия:

#### 1. Классификация с точки зрения обслуживания различных сфер деятельности.

Все денежные затраты предприятия группируются по трем признакам:

##### **А.** расходы, связанные с извлечением прибыли:

- материальные затраты (приобретение сырья и материалов, инструментов, комплектующих, топлива и энергии, выполнение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними подрядчиками);
- затраты на оплату труда (любые начисления работникам в денежной и натуральной формах, надбавки, компенсационные начисления, премии и поощрения);
- накладные расходы (административно-управленческие расходы, арендная плата, командировочные расходы, затраты вспомогательного производства);
- инвестиции.

##### **В.** расходы, не связанные с извлечением прибыли: на благотворительность и гуманитарные цели. Эти расходы создают имидж и репутацию предприятия;

##### **С.** принудительные расходы – налоги, штрафы и т.д.

#### 2. По способу отнесения на единицу продукции

Постоянные затраты не зависят от объема производства. К таким затратам относятся арендная плата, амортизация основных фондов, зарплата администрации и обслуживающего персонала, коммунальные услуги и другие.

Переменные затраты зависят от выпуска продукции. Это затраты на сырье, материалы, комплектующие, топливо и энергию на технологические цели, зарплату основных рабочих, затраты на ремонт и обслуживание оборудования.

#### 3. Классификация по экономическим элементам:

- материальные затраты (основные и вспомогательные материалы, комплектующие, полуфабрикаты, топливо, тара МБП, и т.д.);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на соц. нужды;
- амортизация;
- прочие (реклама, охрана и т.д.).

#### 4. Расходы от хар-ра и от условий осуществления и направления деят-ти предприятия

Ø связанные с пр-вом и реализацией

Ø внереализационные расходы

## **9.9 Выручка от реализации**

В процессе осуществления своей экономической деятельности предприятие получает доход. Доход классифицируется в зависимости от направлений деятельности: основная, инвестиционная, финансовая.

1. Выручка от основной деятельности – это выручка от реализации продукции.
2. Выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.
3. Выручка от финансовой деятельности – это выручка от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.

Выручка от реализации продукции – это основной источник финансовых потоков на предприятии.

Выручка от реализации включает суммы денежных средств, поступивших в счет оплаты продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Законодательство устанавливает 2 метода отражения выручки от реализации продукции:

- по отгрузке товара – метод начислений;
- по оплате товара – кассовый метод.

Большинство организаций должны применять метод начислений и учитывать выручку от реализации продукции по факту отгрузки продукции.

Малые предприятия могут отражать в учете выручку от реализации по мере оплаты продукции.

Выбор метода признания выручки от реализации имеет большое значение для оценки финансового состояния предприятия. При выборе метода начисления предприятие должно учитывать необходимость иметь оборотные средства для уплаты начисленных налогов еще до того как будут получены денежные средства от покупателей. Кассовый метод снимает эту проблему, но не позволяет создать резерв по сомнительным долгам.

## **9.10 Прибыль. Экономическое содержание, значение и виды прибыли**

**Прибыль (П.)** - Д. выражение накоплений, которые создаются предприятиями любой формы собственности

С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами.

С хозяйственной точки зрения прибыль – это разница между имущественным состоянием предприятия на конец и на начало отчетного периода.

**Значение прибыли:**

1. За счет прибыли осуществляется финансирование:
  - экономических;
  - социальных;
  - научно-технических мероприятий;
  - создаются различные фонды;
  - и др.
2. Прибыль характеризует финансовый результат деятельности предприятия. Сам факт ее получения свидетельствует об эффективной деятельности, но этот критерий не является достаточным для собственника и других заинтересованных лиц.



## Функции прибыли:

- 1) Воспроизводственная  
(П. - один из источников расширения и развития пр-ва)
- 2) Стимулирующая  
(П. выступает источником прироста собственного капитала, источником обновления производственных фондов, источником социальных благ)
- 3) Контрольная

### 9.10.1 Методы расчета прибыли

#### 1. Прямого счета

Применяется при небольшом ассортименте выпуска продукции.

Суть метода заключается в определении разницы между выручкой от реализации и полной себестоимостью за вычетом НДС и акцизов.

Расчет по ассортиментный

$$П = \sum (V_{реал} \cdot Ц - V_{реал} \cdot С)_i,$$

где  $V$  – объем продукции;  
 $Ц$  – цена (за вычетом НДС и акцизов);  
 $С$  – полная себестоимость.

#### 2. Аналитический

Применяется при большом ассортименте.

Имеет 3 этапа.

##### 1. Определение базовой рентабельности

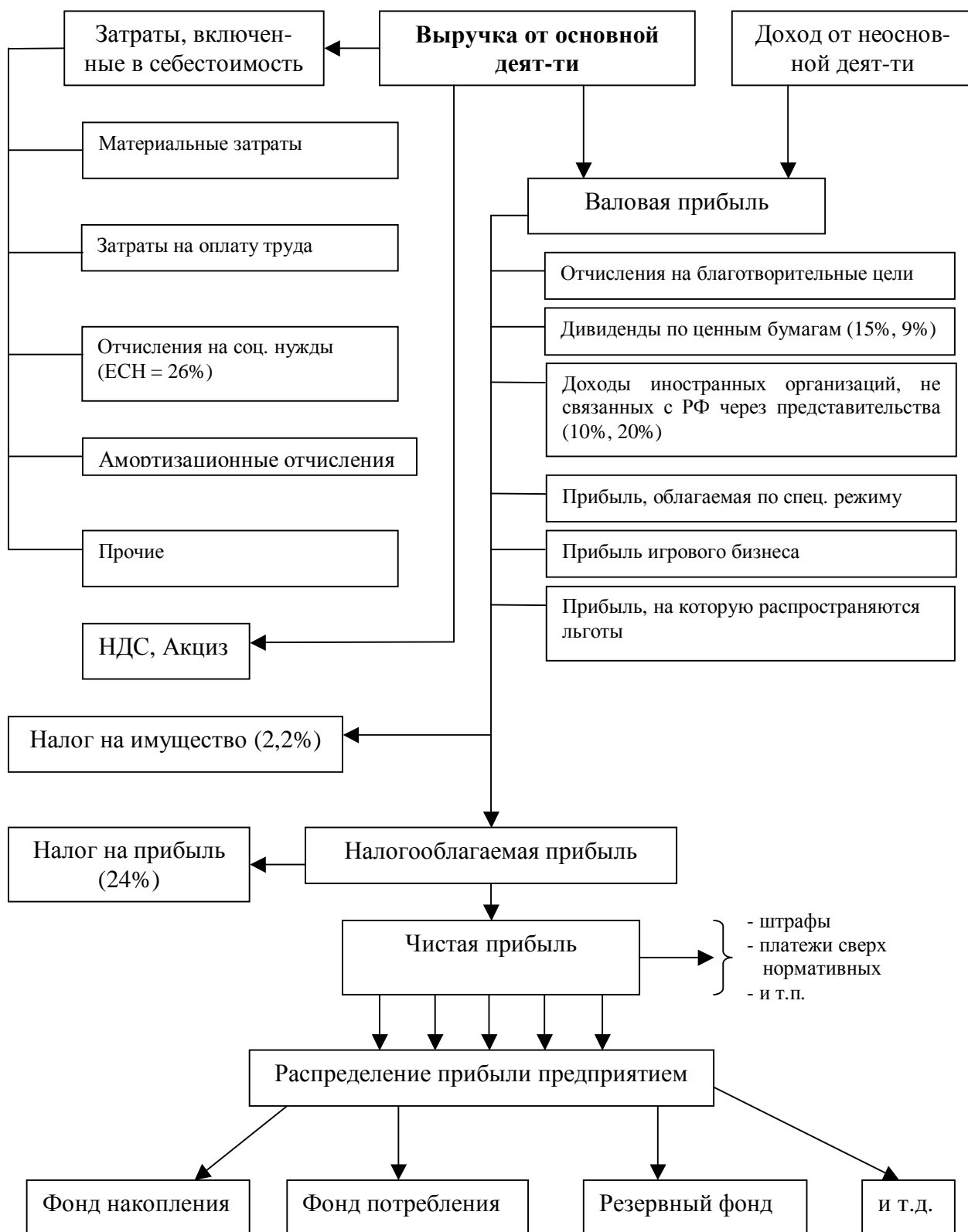
$$P_{баз} = \frac{\text{ожидаемая прибыль за прошлый год}}{\text{полная себестоимость продукции за год}} = \frac{П_{ожд}}{С_{полн}} \cdot 100\%$$

2. исчисление изменения себестоимости в планируемом году, определение прибыли, исходя из базовой рентабельности.

##### 3. Учет влияния на прибыль различных факторов:

- снижение себестоимости;
- повышение качества;
- изменение ассортимента;
- изменение цен.

## 9.10.2 Формирование и распределение прибыли



### **9.10.3 Распределение прибыли**

**Распределение прибыли** – это процесс, обеспечивающий покрытие потребностей субъектов хозяйствования и формирование доходов государства.

#### **Принципы распределения прибыли**

- 1) Выполнение обязательств перед гос-ом и удовлетворение собственных нужд предприятия.
- 2) Распределение прибыли должно способствовать увеличению эффективности производства и стимулировать его развитие.
- 3) Предъявление одинаковых требований к предприятиям различных форм собственности.
- 4) Использование прибыли по своему усмотрению, кроме той части, которая используется в соответствии с законом.

### **9.11 Особенности ФП**

#### **✓ Особенности финансов предприятий, осуществляющих некоммерческую деятельность**

Гражданский кодекс (ст. 50) дает следующее определение некоммерческих организаций: **Некоммерческие организации** – организации, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками.

**Некоммерческая деятельность** – это оказание следующих услуг:

- социального характера;
- управленческих;
- по охране общественного порядка;
- по обороне страны.

Т.е. это организации образования, здравоохранения, культуры (театры, музеи, библиотеки и др.), военные организации, нотариальные и юридические конторы, органы управления и т.п.

#### **Источники финансирования**

Эти организации оказывают услуги как платные, так и бесплатные.

Причем некоторые из них предоставляют только бесплатные услуги (охрана общественного порядка, библиотеки и др.), некоторые только платные услуги (театры, юридические и нотариальные конторы), а некоторые сочетают.

**Источниками финансирования являются:**

- общегосударственные ресурсы (бюджет и внебюджетные фонды);
- выручка от основной деятельности;
- дотации;
- выручка от сдачи в аренду помещений;
- добровольные взносы;
- банковские кредиты (если организация имеет самостоятельный баланс и расчетный счет)

Имеют место следующие варианты финансирования:

1. сметное;
2. самофинансирование и самокупаемость;
3. сочетание 1 и 2 варианта.

#### При сметном финансировании:

- основные услуги бесплатные;
- финансовые ресурсы: бюджетные и внебюджетные;
- средства предусматриваются сметой доходов и расходов (у некоторых только сметой расходов).

#### При самофинансировании: затраты полностью возмещаются реализацией услуг.

Бюджетное финансирование осуществляется на основе установленных нормативов на оплату, на фонды производственного и социального назначения и т.п.

Платные услуги предоставляются в соответствии с прейскурантом цен или договором, где оговариваются тарифы.

Средства, полученные в результате оказания платных услуг

- не являются источником личных доходов;
- покрывают расходы предприятия;
- образуют фонд развития;
- не изымаются у предприятия;
- не снижают бюджетного финансирования.

Финансовый механизм основан на сочетании всех видов финансирования: бюджетного, платности услуг, оплаты работ по договорам.

#### **Система оплаты труда.**

Предприятие имеет право:

1. в пределах фонда зарплаты самостоятельно устанавливать оклады
2. вводить или отменять поощрительные надбавки
3. устанавливать доплаты за совмещение профессий и т.д.

#### **Особенности планирования.**

Предприятия разрабатывают свои планы самостоятельно. Но в планировании имеются особенности, заключающиеся в том, что

- учреждения, финансируемые только из бюджета, составляют *смету расходов*;
- учреждения, финансируемые не только из бюджета, составляют *сметы доходов и расходов*.

Отличие смет от финансового плана заключается в том, что в сметах некоммерческих предприятий расписываются более детально расходы, а доходы отражаются лишь как источники.

#### При составлении сметы используются:

- контрольные цифры: количество школьников, количество ставок, количество коек, объем и количество услуг. Контрольные цифры отражают специфику учреждения, не носят директивный характер, являются ориентирами.
- Экономические нормативы: Б. финансирование, образование фондов заработной платы, валютные отчисления и т.д.

### **✓ Особенности финансов общественных организаций**

Общественные объединения создаются на основе принадлежности людей к одной профессии, общности интересов, решения задач идеологического или общегражданского значения.

#### **Источники финансовых ресурсов**

На организацию финансов оказывает влияние, то что эти объединения добровольные и основным источником ресурсов являются членские взносы и добровольные взносы. У данных организаций может быть и неосновная деятельность: они могут иметь подсобные

хозяйства, могут оказывать платные услуги (например, вести курсы кройки и шитья, спортивные секции).

Прибыль не является личным доходом отдельных членов. Она идет на обслуживание деятельности организации и это отражено в уставе.

Общественные объединения, как правило, не имеют финансовых обязательств перед государственным бюджетом. Так, освобождены от уплаты налогов общественные организации инвалидов, ветеранов войн, Общество Красного Креста и красного Полумесяца и др.

**Расходы** на общественную деятельность осуществляются согласно уставу:

- Расходы на международные связи (уплата взносов в международные спортивные федерации, заявочные взносы);
- На приобретение имущества;
- На содержание зданий, спортивных сооружений;
- Оказание помощи пострадавшим;
- Зарплата сотрудникам;
- Др.

**Особенности финансов предприятий, осуществляющих коммерческую деятельность**  
(см. лекцию по финансам предприятий)

**Источники финансовых ресурсов:** собственные средства, привлеченные средства (заемные и незаемные).

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, когда образуется уставный фонд.

**Использование средств:**

- Инвестирование средств в производство;
- Создание денежных фондов производственного и социального назначения;
- Расчеты с бюджетом;
- Благотворительность и др.

Финансовое планирование ориентируется на реальное получение средств, осуществляется предприятием самостоятельно и имеет 4 раздела:

1. доходы и поступление средств;
2. расходы и отчисление средств;
3. кредитные взаимоотношения;
4. взаимоотношения с бюджетом.

Субъекты хозяйствования вправе самостоятельно распределять выручку от реализации продукции и услуг.

# 10. Страхование

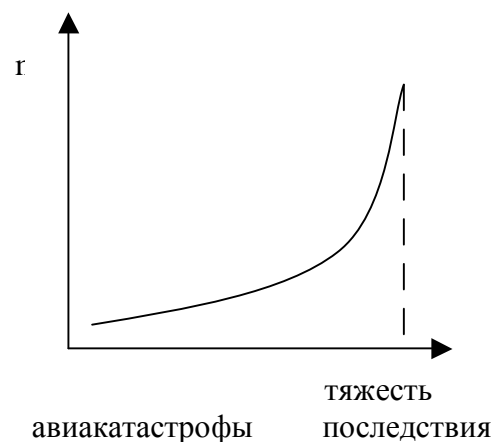
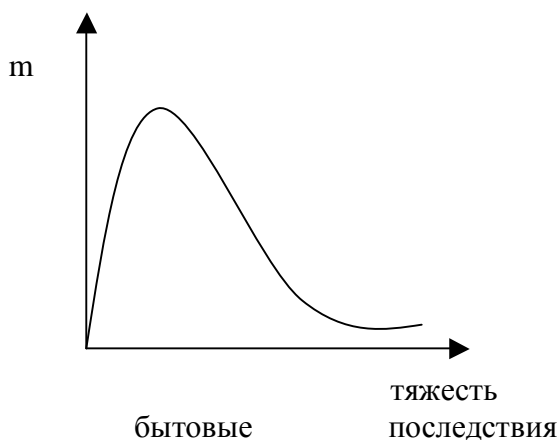
## 10.1 Сущность страхования. Признаки и функции.

**Страхование (С.)** - совокупность особых перераспределительных отношений между его участниками в связи с формированием целевого страхового фонда за счет Д. взносов участников и в связи с использованием его для возмещения ущерба субъектам хозяйствования или ФЛ при происшедшем событии, который является страховым случаем.

В С. реализуются и индивидуальные и коллективные интересы в защите.

### Признаки страхования:

1. Перераспределение ст-ти общественного продукта
2. Прераспределительные отношения, обусловленные вероятностью наступления страхового случая



$m$  - частота наступления

### Треугольник Хайнриха



3. Предусматривается распределение ущерба во времени
4. Замкнутость раскладки ущерба (покрытие ущерба на одной территории)

## **Функции страхования:**

1. Распределительная
  - рисковая
  - сберегательная
  - предупредительная (связана с использованием части ср-в страхового фонда на уменьшение степени последствий или на исключение страхового риска)
2. Контрольная (выражается в строго целевом формировании и использовании ср-в страхового фонда)

## **Предупредительные мероприятия:**

- пожарные
- по борьбе с болезнями животных
- профилактика простудных заболеваний
- ДТП
- противоселевые и противопаводковые мероприятия

## **10.2 Понятия и термины в страховании**

### **Ø Участники:**

- 1) Страховщики - ЮЛ любой ОПФ
- 2) Страхователи - ЮЛ и ФЛ, имеющие страховой интерес и вступающие в страховые отношения либо в силу закона, либо добровольно

### **Ø Страховой интерес -**

- 1) экономическая потребность в страховании
- 2) величина страховой суммы, в которую оценивается ущерб в связи с возможными потерями

### **Ø Страховая сумма -** размер Д. ср-в, на которые фактически застраховано имущество, жизнь, здоровье

По имущественному страхованию страховая сумма не может превышать реальной стоимости имущества. По личному страхованию - зависит от материальных возможностей страхователя и наличия желания страховаться на ту или иную сумму.

### **Ø Страховое возмещение -** причитающаяся к выплате страх. сумма страхователю (max возмещение $\leq \sum$ страхования)

### **Ø Страховой взнос (платеж, премия) -** плата в рублях с совокупной страховой суммы (может быть разовой и периодической)

### **Ø Страховая тарифная ставка -** цена страхового риска или плата с единицы страховой суммы (единица = 100 руб.)

## **Структура страховой тарифной ставки**

### **Страховая тарифная ставка (Брутто-ставка):**

- 1) Нетто-ставка (идет на все выплаты страховых сумм и возмещений. Для этой цели формируются страховые резервные фонды)
- 2) Нагрузка (на ведение дела и формирование прибыли страховой компании)

Брутто-ставка =  $\frac{\text{Нетто-ставка}}{1-d}$ , где d - удельный вес нагрузки

Ø Страховая ответственность - обязанность страховщика выплатить страховое возмещение или страховую сумму в оговариваемых случаях.

Ø Страховой риск -

- 1) вероятность нанесения ущерба от страхового случая (вычисляется математически и является основой расчета основных тарифных ставок)
- 2) конкретный объект страхования по страховой сумме и степени вероятности ущерба.

Ø Сострахование - разделение крупного риска на несколько страховщиков по договору с целью выравнивания страх. рисков.

Ø Перестрахование - передача части отв-ти по взятым рискам другим страховщикам (страхование самого страховщика)

### **10.3 Источники средств и направления их использования**

#### **Источники средств:**

- Основные собственные средства - УК  
min УК = 30 млн. руб.  
K = 1 - для основных видов  
K = 2 - для страхования жизни (60 млн. руб.)  
K = 3 - для перестрахования
- Страховые ср-ва или взносы страхователей (мобильные ср-ва)
- Доходы от нестраховой деятельности
- Средства из бюджета (по соц. и мед. страху)

#### **Направления использования ср-в:**

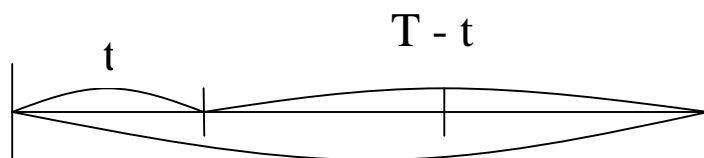
1. Выплаты страховых возмещений и сумм, для чего формируются страховые резервные фонды
2. Расходы на ведение дела
3. Расходы на предупредительные мероприятия

#### **Страховые резервные фонды:**

- 1) резерв по страхованию жизни
- 2) резервы по иным видам страхования
  - а) резерв незаработанной премии
  - б) резерв технических убытков
    - резерв произошедших, но незаявленных убытков
    - произошедшее заявленное, но неурегулированное
- 3) резерв предупредительных мероприятий
- 4) резерв выравнивания убытков по ОСАГО
- 5) стабилизационные фонды
- 6) стабилизационный резерв по ОСАГО
- 7) иные резервы



## Резерв незаработанной премии (методы)



1) Резервная незаработанная премия = Базовая премия  $\bullet \frac{T - t}{T}$

Базовая премия = Взносы от поступлений - Расходы на предупредительные мероприятия - Комиссия

2) «1/24» - раз в полмесяца

3) «1/8» - раз в полквартала

## 10.4 Отрасли страхования

✓ Централизованное и децентрализованное

✓ Индивидуальное и коллективное

✓ Обязательное и добровольное

✓ Разовое и накопительное

✓ По отраслям:

1) Личное

- страхование пассажиров от несчастных случаев

- страхование военнослужащих за счет ср-в Минобороны и спец. ведомств

- страхование работников, связанных с выполнением особо опасных работ

2) Имущественное

Объекты - материальные ценности (здания, сооружения, машины, сырье, материалы, готовая продукция, урожай, животные)

Страховые случаи - стихийные бедствия, воздействия технолог. факторов, пожары, взрывы

3) Социальное

защита конституционных прав граждан в случае временной потери или утраты трудоспособности

4) Профессиональной ответственности

Ответственность - обязанность лица, виновного в причинении ущерба, возместить его

Объекты - адвокаты, врачи, чья деятельность или бездеятельность может принести вред другим гражданам

5) Рисков

Объект - риск недополучения прибыли

- Страхование недополучения прибыли в результате нарушения технических процессов

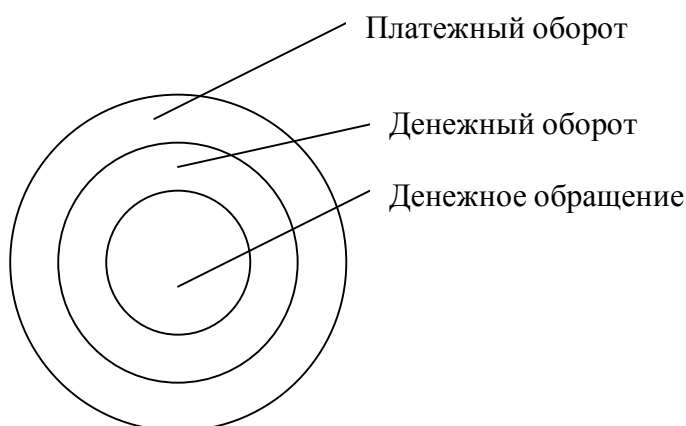
- морское страхование грузов

- страхование банковских кредитов от рисков неплатежа

- страхование биржевых операций

# 11. Деньги

## 11.1 Денежное обращение и оборот



Денежное обращение - процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной форме

Денежный оборот - процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах

Платежный оборот - процесс непрерывного движения всех ср-в платежа

## 11.2 Сущность и функции денег

Деньги (Д.) - эконом. категория, при участии которой строятся экон. отношения, связанные с распределением продукта, определением цены, обменом на товар, которые способствуют сохранению ст-ти и являются всеобщим эквивалентом.

### Функции денег:

1. Мера стоимости  
Установление ст-ти Т и У путем определения цены. Эта оценка зависит от уровня и масштаба цен. Уровень цен зависит от затрат необходимого труда. На него оказывают влияние другие цены товара. Масштаб цен - ст-ть денежной единицы (определяет золотое содержание в деньгах)
2. Средство обращения  
Реализуется в оплате Т и У (только российская валюта и только российскими деньгами).
3. Средство платежа  
Реализуется в расчетах с налоговыми и финансовыми органами при погашении задолженностей, оплате кредитов, ...  
Форма расчета - наличная и безналичная в российской и иностранной валютах
4. Средство накопления
5. Мировые деньги  
В международных расчетах между ЮЛ и государствами разных стран используются свободно-конвертируемая валюта или мировые деньги:  
Special Drawing Rights (SDR) - (\$, €, ¥, £)

### 11.3 Денежная масса и денежная база

**Д. масса** - совокупный объем денег наличного и безналичного оборота

Д. масса характеризуется агрегатами:

$M_0$  - наличные деньги

$M_1 = M_0 +$  счета до востребования

$M_2 = M_1 +$  ср-ва на срочных счетах

$M_{2X} = M_2 +$  депозиты в иностранной валюте ( $M_{2X}$  - мировые деньги)

Кол-во денег:

1) Формула Фишера

$$MV = \sum_1^N P_i \cdot Q_i$$

2) Формула К. Маркса

$$\text{Кол - во Д. знаков} = \frac{\sum \text{Ц} - \text{К} + \text{П} - \text{ВП}}{\text{скорость обращения одной Д. единицы}}, \text{ где}$$

$\sum \text{Ц}$  - цены всех товаров

К - товары, проданные в кредит

П - платежи, срок по которым уже наступил

ВП - взаимопогашаемые платежи

Д. база:

1. наличные деньги в обращении и кассах КБ
2. ср-ва в фонде обязательных резервов
3. ср-ва на корреспондентских счетах в ЦБ и КБ

Особенности Д. базы:

§ наличные деньги - 80%

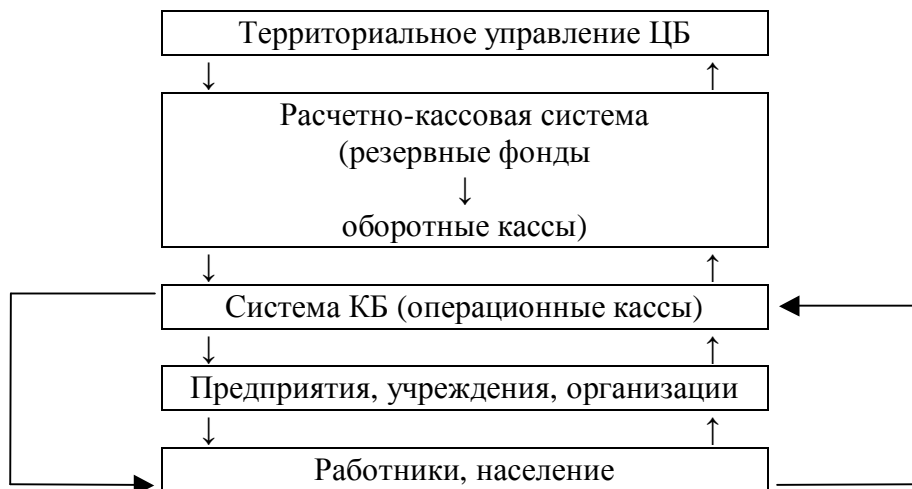
§ Д. база =  $\frac{1}{2}$  Д. массы

§ Д. база - сильные деньги, находящиеся под влиянием ЦБ

### 11.4 Наличный оборот

**Наличный оборот** - процесс непрерывного движения Д. знаков в наличной форме

Кругооборот наличных денег



### Правила осуществления наличного оборота

- ü Все предприятия должны хранить наличные деньги сверх установленного лимита в КБ и получать наличные деньги они могут в обслуживающих КБ
- ü Управление налично-денежным оборотом осуществляется в централизованном порядке

## **11.5 Безналичный оборот**

**Безналичный оборот** - часть денежного или платежного оборота, в котором деньги участвуют в качестве платежа и расчеты ведутся путем перечисления сумм со счета на счет или путем взаимозачетов.

На расчетный счет поступает выручка, перечисленная по з/п, отчисления в бюджет и ВБФ, и т.д.

С расчетного счета - для погашения обязательств, приобретения ОС и оборотных ср-в. При обращении к кредиту открывается ссудный счет → ↑ пассивы.

### Правила организации безналичного оборота

- ü Обязательное соблюдение правового режима (осуществление платежей и расчетов)
- ü Поддержание ликвидности на определенном уровне
- ü Обязательный контроль всех участников сделки
- ü Имущественная отв-ть за несоблюдение долговых условий
- ü Наличие согласия на платеж
- ü Срочность платежей

## **11.6 Сущность. Типы и элементы денежных систем**

**Д. система** - организуемая и регулируемая гос-ом Д. обращение страны

### **Типы Д. систем:**

1. Основанные на бумажно-кредитных денежных знаках
2. Основанные на металлических денежных знаках
  - ✓ **Биметаллизм** - Д. система, в которой гос-во закрепляет роль всеобщего эквивалента за 2-мя металлами (золото и серебро)
    - с параллельной валютой (соотношения между двумя валютами устанавливаются стихийно)
    - с двойной валютой (соотношения между двумя валютами устанавливаются гос-ом)
    - с «хромающей» валютой (есть сбои в установке соотношений)
  - ✓ **Монометаллизм** - Д. система, в которой гос-во закрепляет роль всеобщего эквивалента за одним металлом
    - золотомонетный стандарт (золотые монеты с фиксированным содержанием золота)
    - золотослитковый стандарт
    - золотодевизный стандарт (девиз - иностранная валюта, разменная на золото)

### Международные валютные системы (МВС)

1867г. - Парижская МВС (базировалась на золотомонетном стандарте)

1922г. - Генуэзская МВС

1944г. - Бреттонвудская МВС (закреплен долларový стандарт)

1978г. - Ямайская МВС (SDR)

1979г. - Европейская МВС

# 12. Кредит

## 12.1 Сущность, функции и особенности кредита

**Кредит** - эконом. отношения между кредиторами и заемщиками, которые заключаются в передаче ссуженной ст-ти для использования на условиях возвратности, срочности, платности и в интересах общественных потребностей.

Кредит возникает из-за несоответствия потребностей в деньгах и их наличии.

Условия для осуществления кредита:

1. Кредиторы и заемщики должны быть самостоятельными субъектами, которые гарантируют выполнение обязательств
2. Интересы кредиторов и заемщиков должны удовлетворяться

Функции кредита:

1. Перераспределительная  
(перераспределяется ст-ть общественного продукта. Перераспределение временное, и оно охватывает только временно свободные Д. ср-ва)
2. Замена действительных денег кредитными деньгами  
(в оборот входит ссуженная ст-ть и выполняет работу, свойственную обычным деньгам)

Особенности кредита:

- Кредиту присуще движение Д. ср-в (возвратно-поступательное)
- Только перераспределение (~~распределение~~)
- Добровольный
- Заключается договор
- Источник - временно свободные ср-ва
- Обязательное возвращение суммы (большей)

## 12.2 Формы и виды кредитов

Формы кредита:

1. В зависимости от формы ссуженной ст-ти:
  - товарная
  - денежная
  - смешанная
2. В зависимости от того, кто участник:
  - банковский кредит
  - коммерческий (Предприятие №1 → Предприятие №2)
  - государственный
  - международный
  - гражданский (частный)
3. В зависимости от цели кредитования:
  - производственная
  - потребительская

4. Другие:
- прямая
  - косвенная (с промежуточными звеньями)
  - явная/скрытая
  - новая/старая
  - развитая/неразвитая

#### **Виды кредитов:**

1. По отрасли:
- торговый
  - промышленный
  - с/х
2. По срочности:
- краткосрочный
  - среднесрочный
  - долгосрочный

### **12.3 Принципы организации кредита. Факторы, влияющие на процент кредита**

#### **Принципы организации кредита:**

- 1) возвратность
- 2) срочность
- 3) платность
- 4) обеспеченность
- 5) дифференцированность (разные подходы к разным заемщикам)

#### **Факторы, влияющие на % кредита:**

- § ставка рефинансирования ЦБ
- § средняя ставка по межбанковским кредитам
- § спрос на кредит
- § степень риска
- § уровень инфляции
- § срок
- § другие

### **12.4 Роль кредита в сфере денежного обращения, в процессах производства и реализации**

1. Обеспеченная непрерывность пр-ва
2. Использование на расширение пр-ва

(Необоснованные кредиты - негативное влияние)

#### **Влияние кредита на денежную сферу:**

поступление и изъятие денег - через банки на кредитной основе (Д. масса ↑ или ↓)

## 12.5 Денежно-кредитная политика государства

Проводит ЦБ от лица гос-ва.

Д-К политика - совокупность мер эконом. регулирования, денежного обращения и кредита путем воздействия на инвестиционную активность, на уровень и динамику инфляции и другие процессы макроэкономики.

### Основные инструменты Д-К политики:

1. % ставки по операциям ЦБ  
(Банк России может устанавливать одну или несколько ставок по операциям, может проводить политику без фиксации ставок)
2. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России  
(размер обязательных резервов устанавливается советом директоров. Нормативы  $\leq 20\%$  и не могут быть одновременно изменены более, чем на 5 пунктов. В настоящее время величина отчислений - 3,5%, по обязательствам банков-кредиторов - 2%)
3. Операции на открытом рынке  
(купля-продажа Банком России за свой счет ц/б у КБ  $\rightarrow \uparrow$  или  $\downarrow$  свободных Д. ср-в у КБ. Лимит операций утверждается советом директоров)
4. Рефинансирование банков  
(кредитование ЦБ коммерческих банков, в том числе учет/переучет векселей. Нижняя граница кредитов -12%)
5. Валютное регулирование  
(валютное регулирование - купля-продажа Банком России иностранной валюты с целью воздействия на курс рубля, т.е. валютной интервенцией)
6. Установление ориентиров роста Д. массы
7. Прямые количественные ограничения  
(ограничение объемов предоставляемых кредитов и т.д.)
8. Выпуск облигаций от своего имени

Вернуться в библиотеку учебников

Создание и продвижение сайтов