

Завтра экзамен

В. В. Бочаров

Финансы

2-е издание



Москва • Санкт-Петербург • Нижний Новгород • Воронеж
Ростов-на-Дону • Екатеринбург • Самара • Новосибирск
Киев • Харьков • Минск

2008

ББК 65.9(2)26я7

УДК 336(075)

Б86

Бочаров В. В.

Б86 Финансы. 2-е изд. — СПб.: Питер, 2008. — 192 с.: ил. — (Серия «Завтра экзамен»).

ISBN 978-5-388-00164-1

В пособии рассматриваются основные вопросы по тематике курса «Финансы»: экономическое содержание и назначение финансов, управление капиталом, активами и обязательствами, финансовый анализ и многое другое. Второе издание значительно обновлено, рассмотрены вопросы из новой тематики, учтены самые последние изменения российского законодательства.

Книга рассчитана на студентов и будет незаменима при подготовке к экзамену и выполнению дипломных работ по данному курсу.

ББК 65.9(2)26я7

УДК 336(075)

Все права защищены. Никакая часть данной книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме без письменного разрешения владельцев авторских прав.

ISBN 978-5-388-00164-1

© ООО «Питер Пресс», 2008

Содержание

Тема 1. Финансы как стоимостная категория	9
Вопрос 1. Экономическая природа финансов	9
Вопрос 2. Основные признаки финансов	11
Вопрос 3. Функции финансов	15
Вопрос 4. Зарубежные концепции финансов	18
Вопрос 5. Роль финансов в воспроизводственном процессе ...	19
Вопрос 6. Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями	21
Вопрос 7. Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса	23
Вопрос 8. Финансы как инструмент регулирования экономики	26
Тема 2. Управление финансами в современной России	28
Вопрос 1. Содержание понятия «управление финансами»	28
Вопрос 2. Органы управления финансами	29
Вопрос 3. Система (звенья) финансов как объект управления	32
Вопрос 4. Финансовое планирование и прогнозирование	34
Вопрос 5. Финансовый контроль	37
Вопрос 6. Автоматизированные системы управления финансами	41
Тема 3. Финансовая политика	43
Вопрос 1. Финансовая политика государства	43
Вопрос 2. Финансовая политика хозяйствующих субъектов	45
Вопрос 3. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики	49

Тема 4. Бюджетная система Российской Федерации	51
Вопрос 1. Экономическое содержание бюджета	51
Вопрос 2. Роль бюджета в регулировании социально-экономических процессов	53
Вопрос 3. Структура бюджетной системы и правовая форма бюджетов РФ	54
Вопрос 4. Бюджетные права и ответственность	56
Вопрос 5. Принципы построения бюджетной системы РФ	59
Вопрос 6. Бюджетная классификация	63
Вопрос 7. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм	65
Тема 5. Доходы и расходы бюджетов	68
Вопрос 1. Формирование доходов бюджетов	68
Вопрос 2. Виды доходов бюджетов	68
Вопрос 3. Состав доходов федерального бюджета	71
Вопрос 4. Состав доходов бюджетов субъектов РФ	73
Вопрос 5. Состав доходов местных бюджетов	75
Вопрос 6. Систематизация расходов бюджетов в форме бюджетных ассигнований	76
Вопрос 7. Бюджетные ассигнования на оказание государственных (муниципальных) услуг	77
Вопрос 8. Бюджетные ассигнования на выполнение функций бюджетных учреждений	78
Вопрос 9. Бюджетные ассигнования на социальное обеспечение населения	78
Вопрос 10. Предоставление субсидий юридическим лицам и физическим лицам — производителям товаров, работ и услуг	79
Вопрос 11. Бюджетные инвестиции в объекты государственной и муниципальной собственности	80
Вопрос 12. Резервные фонды исполнительных органов государственной власти	82
Вопрос 13. Осуществление расходов, не предусмотренных бюджетом	83
Вопрос 14. Расходные обязательства Российской Федерации и субъектов РФ	84
Вопрос 15. Дефицит бюджета и источники его финансирования	86
Вопрос 16. Бюджетные кредиты	88

Тема 6. Использование нефтегазовых доходов	90
Вопрос 1. Состав нефтегазовых доходов федерального бюджета	90
Вопрос 2. Нефтегазовый трансферт	90
Вопрос 3. Резервный фонд	91
Вопрос 4. Фонд национального благосостояния	92
Вопрос 5. Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния	93
Вопрос 6. Учет и отчетность по операциям с нефтегазовыми доходами федерального бюджета	93
Тема 7. Бюджетный процесс и исполнение бюджетов	95
Вопрос 1. Участники бюджетного процесса	95
Вопрос 2. Бюджетные полномочия законодательных и исполнительных органов государственной власти и муниципальных образований	96
Вопрос 3. Бюджетные полномочия Центрального банка РФ и кредитных организаций	97
Вопрос 4. Бюджетные полномочия органов государственного и муниципального финансового контроля	97
Вопрос 5. Бюджетные полномочия главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств	98
Вопрос 6. Бюджетные полномочия главного администратора (администратора) доходов бюджета	100
Вопрос 7. Бюджетные полномочия главного администратора (администратора) источников финансирования дефицита бюджета	101
Вопрос 8. Правовое положение бюджетных учреждений	103
Вопрос 9. Бюджетные полномочия получателя бюджетных средств	104
Вопрос 10. Формирование проектов бюджетов бюджетной системы РФ	105
Вопрос 11. Сводный финансовый баланс РФ	106
Вопрос 12. Инвестиционный фонд РФ	107
Вопрос 13. Рассмотрение и утверждение бюджетов	107
Вопрос 14. Процедура внесения проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в Государственную Думу	109

Вопрос 15. Порядок прохождения проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в Государственной Думе и Совете Федерации	110
Вопрос 16. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ	112
Вопрос 17. Завершение текущего финансового года	113
Тема 8. Бюджеты государственных внебюджетных фондов	114
Вопрос 1. Состав бюджетов государственных внебюджетных фондов	114
Вопрос 2. Процедура составления, представления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов	114
Вопрос 3. Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов	117
Вопрос 4. Единый социальный налог (взнос)	119
Вопрос 5. Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов	122
Вопрос 6. Отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов	123
Тема 9. Налоговая система Российской Федерации	124
Вопрос 1. Экономическое содержание и назначение налогов ...	124
Вопрос 2. Принципы налогообложения	126
Вопрос 3. Понятия «налоговая система» и «система налогов»	127
Вопрос 4. Систематизация налогов по определяющим признакам	128
Вопрос 5. Виды налогов и сборов, взимаемых в РФ	129
Вопрос 6. Общие условия налогообложения	131
Вопрос 7. Субъекты налоговых отношений	131
Вопрос 8. Налоговые органы, их права и обязанности	133
Вопрос 9. Объект налогообложения	135
Вопрос 10. Возникновение и исполнение обязательств по уплате налога или сбора	137
Вопрос 11. Технология исчисления налога	138
Вопрос 12. Процедура уплаты налогов и сборов	139
Вопрос 13. Инвестиционный налоговый кредит	141
Вопрос 14. Способы обеспечения обязанности по уплате налогов и сборов	142
Вопрос 15. Налоговая декларация	145

Вопрос 16. Формы проведения налогового контроля	145
Вопрос 17. Налоговые санкции	146
Тема 10. Государственный кредит	148
Вопрос 1. Экономическая сущность и назначение государственного кредита	148
Вопрос 2. Классификация государственных займов	150
Вопрос 3. Понятие государственного (муниципального) долга	151
Вопрос 4. Структура государственного долга и виды долговых обязательств Российской Федерации	151
Вопрос 5. Управление государственным и муниципальным долгом	153
Вопрос 6. Программа государственных внешних и внутренних заимствований Российской Федерации	154
Тема 11. Финансовый рынок	155
Вопрос 1. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении денежных ресурсов хозяйствующих субъектов	155
Вопрос 2. Функции финансового рынка	157
Вопрос 3. Финансовый рынок как объект управления	158
Вопрос 4. Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке	160
Вопрос 5. Фондовая биржа	163
Вопрос 6. Признаки и классификация эмиссионных ценных бумаг	164
Вопрос 7. Выпуск и обращение эмиссионных ценных бумаг	166
Вопрос 8. Правовое регулирование рынка ценных бумаг	167
Тема 12. Страхование в системе финансовых отношений	169
Вопрос 1. Экономическая сущность страхования	169
Вопрос 2. Функции и роль страхования	170
Вопрос 3. Участники страховых отношений	171
Вопрос 4. Формы и виды страхования	173
Вопрос 5. Основные понятия, используемые в страховой деятельности	174
Вопрос 6. Договор страхования	175
Вопрос 7. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика	177
Вопрос 8. Страховые резервы	178
Вопрос 9. Обязательное государственное страхование	179

Вопрос 10. Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела	179
Тема 13. Международные финансовые отношения	181
Вопрос 1. Содержание международных финансовых отношений	181
Вопрос 2. Международные финансовые и кредитные институты	182
Вопрос 3. Мировые финансовые центры и валютные рынки ...	184
Литература	187

Тема 1

ФИНАНСЫ КАК СТОИМОСТНАЯ КАТЕГОРИЯ

Вопрос 1

Экономическая природа финансов

Ответ

Рыночное (товарное) хозяйство при всем многообразии его моделей, известных мировой практике, характеризуется государственным регулированием экономических процессов. Важная роль как в самой структуре рыночных отношений, так и в системе их регулирования принадлежит финансам. Они составляют неотъемлемую часть рыночных отношений и одновременно выполняют роль инструментария, с помощью которого реализуется политика государства в сфере экономики.

Финансы — объект изучения науки, исследующей закономерности развития общественных отношений, представленных в данной стоимостной (экономической) категории. *Объект изучения* — государственные и муниципальные (публичные) финансы и финансы отдельных хозяйствующих субъектов (предприятий и корпораций). С помощью публичных финансов изучают процесс формирования и использования государственных доходов и расходов. Объектом изучения финансов экономических субъектов выступает образование и использование их капитала, доходов и денежных фондов (потребления, накопления и резервных).

Государство выступает не только как собственник определенной части имущества, но и в качестве агента производства — хозяйствующего субъекта (финансовая поддержка из федерального и региональных бюджетов приоритетных отраслей хозяйства, науки, экспорта товаров, закупок сельскохозяйственной продукции, образования, здравоохранения и др.).

Развитие денежных отношений, выраженных финансами, происходит по относительно частным закономерностям. Перечислим основные из них.

1. Финансовые отношения непосредственно порождаются государством, в то время как другие стоимостные категории (деньги, цена, амортизация, прибыль) обусловлены ведением товарного хозяйства. Поясним данную закономерность.

Развитие финансовых отношений — объективная необходимость, возникающая с появлением государства на определенных этапах развития общества.¹

Объем денежных ресурсов, которыми располагает государство, в конечном итоге зависит от экономических условий на внутреннем и внешнем товарном и финансовом рынках.

Государство не может произвольно строить систему финансов, поскольку даже формы финансовых отношений определяются экономическими условиями, что непосредственно влияет на состав и структуру государственных доходов и расходов (фонд бюджетных средств).

Государство вправе устанавливать только такие налоги и сборы, которые соответствуют действию объективных экономических законов и потребностям развития производительных сил и производственных отношений.

Налоговым кодексом РФ с 01.01.2008 г. установлено 15 федеральных, региональных и местных налогов и сборов вместо 43 прежних. Снижены ставки налога на прибыль, НДС и тарифы взносов в государственные внебюджетные фонды.

Государство, учитывая существенное влияние финансов на экономику, часто использует их для усиления воздействия на экономический рост (увеличение темпов роста валового внутреннего продукта, занятости населения и снижение темпов инфляции).

2. Важным условием возникновения и развития финансов является сфера распространения товарно-денежных отношений в общей совокупности экономических связей. Чем шире представлена эта сфера, тем большее значение в хозяйственной системе имеют финансы.

3. Финансы выражают денежные отношения, связанные с образованием и использованием централизованных и децентрализованных

¹ Впервые взаимосвязь финансов и возникновения государства обосновал в своих работах, изданных в 1970–1980-х гг. XX в., профессор Э. А. Вознесенский.

денежных фондов (фонда бюджетных средств и денежных фондов хозяйствующих субъектов).

4. Регулирующая деятельность государства, связанная с практическим использованием финансов, обособляется в его финансовую политику, которую проводят специальные уполномоченные на это органы государственной власти (Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития и торговли РФ, Финансовая служба по финансовым рынкам при Правительстве РФ и др.).

5. Финансы в своей развитой форме включают не только государственные и муниципальные финансы, но и государственный кредит, обслуживание государственного внутреннего и внешнего долга, финансы предприятий и корпораций,

Приведенные закономерности позволяют характеризовать финансовые отношения как относительно самостоятельную экономическую науку, которая выражает практическое использование финансов в общественном воспроизводстве. Данная наука изучает их содержание, формы проявления, закономерности развития и роль в хозяйственной системе. Базой для построения данной науки служит экономическая теория.

Вопрос 2

Основные признаки финансов

Ответ

История становления и развития финансов свидетельствует о том, что им свойственны следующие признаки:

- денежный (стоимостной) характер финансовых отношений;
- фондовый характер финансовых отношений, выражающих категорию «финансы»;
- связь финансовых отношений с образованием доходов и поступлением средств, принимающих форму финансовых ресурсов;
- государственное регулирование финансовых отношений.

Дадим краткую характеристику каждого признака.

1. Финансовые отношения между экономическими субъектами и государством носят денежный характер, позволяющий отделить финансы от натуральных сборов, доминировавших в эпоху рабства и феодализма. Появление финансовых отношений всегда сопровождается реальным движением денежных средств, что характерно для развитого рыночного (капиталистического) хозяйства.

Финансы опосредуют распределение (перераспределение) стоимости валового внутреннего продукта (ВВП). Эти процессы характерны для второй стадии воспроизводства — распределения стоимости ВВП в денежной форме (рис. 1.1).

На данной стадии движение стоимости в денежной форме происходит обособленно от движения товаров, что вызвано ее отчуждением (переходом от одного владельца к другому — государству — в форме косвенных налогов) или целевым разделением каждой части стоимости в рамках одного владельца — хозяйствующего субъекта — на фонды возмещения, потребления и прибыль. Таким образом, на второй стадии воспроизводства имеет место одностороннее движение стоимости в денежной форме без встречного эквивалента — товара.

Следует отметить, что на третьей стадии (обмен) распределенную стоимость в денежной форме обменивают на товарную, т. е. происходит акт купли-продажи товара по рыночным ценам ($T - D$; $D - T$). Товарообменные операции обслуживают две категории:

- деньги как всеобщий эквивалент, в результате чего общественный продукт распределяют между субъектами воспроизводства;
- цена, на основе которой происходит количественное соизмерение стоимости в денежной и товарной формах.

Других стоимостных инструментов для процесса обмена не требуется.

Сфера возникновения и функционирования финансов — вторая стадия общественного воспроизводства, где происходит распределение ВВП по целевому назначению (на фонды возмещения, потребления и накопления) и субъектам хозяйствования. Благодаря финансам осуществляются многообразные процессы перераспределения стоимости общественного продукта во всех звеньях народного хозяйства и в социальной сфере.

Распределение (перераспределение) стоимости ВВП с помощью финансов сопровождается движением денежных средств, принимающих форму финансовых ресурсов. Они составляют материальную основу финансов. Финансовые ресурсы образуются у хозяйствующих субъектов за счет доходов от реализации продукции (товаров, работ, услуг) и прочих поступлений. Часть их передают государству в форме налогов и сборов и концентрируют в составе бюджетного и внебюджетных фондов. Поэтому финансовые ресурсы выступают материальным носителем финансовых отношений в национальном хозяйстве.



Рис. 1.1. Движение ВВП по стадиям (фазам) воспроизводственного процесса

2. Финансовые ресурсы используются через денежные фонды специального назначения, хотя возможна и нефондовая форма их расходования — например, сметная форма финансирования в бюджетных учреждениях. Фондовая форма функционирования финансовых ресурсов позволяет:

- теснее увязать удовлетворение любой потребности с экономическими возможностями государства;
- сконцентрировать финансовые ресурсы на приоритетных направлениях развития общественного производства;
- теснее увязать общественные и личные интересы в целях развития производства.

3. Финансовые отношения всегда связаны с формированием и использованием доходов, принимающих форму финансовых ресурсов. Ни одна из стоимостных категорий, кроме финансов, не обладает таким материальным носителем.

4. Финансовые отношения, будучи объективными, тем не менее регулируются государством посредством:

- налогов и налоговых льгот;
- финансовых санкций за несоблюдение налогового законодательства;
- начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- процентов по государственным ценным бумагам;
- учетной ставки Центрального банка России;
- тарифа взносов в государственные внебюджетные фонды;
- минимальной величины уставного и резервного капитала акционерных обществ закрытого и открытого типа;
- разработки процедур регулирования несостоятельности (банкротства) предприятий и т. д.

Денежные отношения, выражаемые финансами, государство объединяет в единую систему формирования и расходования централизованного фонда финансовых ресурсов (бюджетного фонда).

Выделение существенных признаков финансов позволяет дать им следующее определение: *финансы выражают систему денежных отношений, регулируемых государством в целях формирования и использования фондов финансовых ресурсов для удовлетворения различных общественных потребностей*. Данное определение является наиболее общим, характеризующим финансы как стоимостную (экономическую) категорию.

Наряду с общегосударственными финансами важное звено системы финансов России составляют финансы предприятий различных форм собственности (хозяйственных товариществ и обществ, государственных унитарных предприятий, производственных кооперативов, финансово-промышленных групп, холдингов и других коммерческих организаций). Финансы предприятий и корпораций выражают систему денежных отношений, возникающих в процессе хозяйственной деятельности и необходимых для формирования и использования капитала, доходов и денежных фондов.

К основным видам денежных (финансовых) отношений относят связи: с внешними и внутренними контрагентами, с банковской системой, с бюджетной системой и государственными внебюджетными фондами и др.

Вопрос 3

Функции финансов

Ответ

Конкретное содержание и общественное назначение финансов проявляется в их функциях. Следует помнить, что функция должна быть специфичной, свойственной данной стоимостной категории. Нельзя смешивать экономическую категорию как *форму* проявления ее общественного назначения с *результатом* ее практического использования в воспроизводстве.

Некоторые исследователи отводят финансам две функции: распределительную и контрольную.¹ При этом сторонники распределительной концепции считают, что финансы воздействуют на производство опосредованно (косвенно), через отношения распределения стоимости ВВП. Они оказывают существенное влияние на экономическую сторону производства при распределении денежной формы стоимости общественного продукта и национального богатства.

Сторонники перераспределительной концепции полагают, что финансовые отношения возникают главным образом при перераспределении доходов хозяйствующих субъектов и государства, придавая им императивную (государственно-властную) форму. Автор данной концепции профессор Э. А. Вознесенский наделял финансы тремя следующими функциями: формирование денежных фондов (доходов), использование денежных фондов (доходов) и контрольная.²

Наконец, сторонники воспроизводственной концепции добавляют к распределительной и контрольной третью функцию — обслуживание индивидуального кругооборота средств хозяйствующих субъектов. Последний совершается по формуле:

$$Д - Т... П... Т' - Д',$$

где Д — первоначально авансированные в производственный процесс денежные средства; Т — товарная форма стоимости (стоимость товарных запасов на складе); П — производительная форма стоимости (за-

¹ Моляков Д. С., Шохин Е. И. Теория финансов предприятий. — М.: Финансы и статистика, 2000. С. 11–12.

² Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. — М.: Финансы и статистика, 1985. С. 119.

траты в незавершенном производстве); T' — товарная форма стоимости, полученная в результате процесса производства (стоимость готовой продукции на складе и в отгрузке); D' — денежная форма стоимости в виде выручки от продажи товаров, включая прибыль.

Полагаем, что денежные отношения, возникающие в процессе индивидуального кругооборота средств хозяйствующих субъектов, отражают ключевую роль, выполняемую финансами предприятий и корпораций.

Перечисленные функции финансов не раскрывают их специфики как стоимостной категории, поскольку индивидуальный кругооборот средств опосредуют не только финансы, но и деньги, кредит, оборотные средства. Поэтому в условиях рыночного (товарного) хозяйства правомерно признать за финансами наличие трех функций:

- 1) формирование капитала, доходов и денежных фондов;
- 2) использование капитала, доходов и денежных фондов;
- 3) контрольная функция.

Первая из них (формирование капитала, доходов и денежных фондов) служит необходимым условием непрерывности осуществления воспроизводственного процесса. За счет первичного распределения выручки от продажи товаров образуются специальные фонды предприятий и корпораций (потребления, накопления и резервные), находящие отражение в финансовых планах (бюджетах).

В процессе перераспределения выручки от реализации все ее элементы ($C + V + M$) позволяют формировать следующие доходы государства:

- 1) из фонда возмещения (C) уплачивают налоги, включаемые в издержки производства и обращения (налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов);
- 2) из фонда оплаты труда (V) по установленным тарифам уплачивают единый социальный налог (взносы), зачисляемый в федеральный бюджет для образования государственных внебюджетных фондов (Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Фонда обязательного медицинского страхования);
- 3) за счет прибыли (M) вносят в бюджетный фонд налог на прибыль и иные обязательные платежи, относимые на счет «Прибыли и убытки».

Использование капитала, доходов и денежных фондов на цели, предусмотренные в финансовом плане (бюджете) предприятия, состав-

ляет экономическое содержание второй функции финансов. В процессе использования его доходов происходит:

- их распределение, т. е. первичное разделение на составляющие элементы ($C + V + M$);
- перераспределение — при уплате налога на прибыль в бюджетный фонд государства;
- конкретное расходование образованных за счет прибыли и других финансовых источников денежных фондов, которое сопровождается встречным движением стоимости в товарной форме ($D - T$ и $T - D$).

Возьмем, например, получение проектно-сметной документации, приобретение материалов и оборудования для строительства объектов за счет средств, направляемых на капитальные вложения. В этой функции финансы способствуют превращению денежной формы стоимости в товарную и обратно. Государство за счет полученных доходов (в форме налогов и сборов) осуществляет их расходование на цели, предусмотренные в федеральном и региональных бюджетах.

В третьей (контрольной) функции финансы используют для контроля за соблюдением стоимостных и материально-вещественных пропорций при образовании и использовании доходов предприятий (корпораций) и государства. Данная функция базируется на движении финансовых ресурсов при уплате налогов и сборов в бюджетный фонд. Она также предоставляет государству возможность воздействовать на конечные финансовые результаты деятельности хозяйствующих субъектов.

Инструментом реализации контрольной функции выступает финансовая информация, которая содержится в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она служит исходной базой для расчета аналитических финансовых коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность, доходность, деловую и рыночную активность хозяйствующих субъектов. Эти показатели позволяют оценить результаты хозяйственной деятельности предприятий и наметить меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов. Поскольку эта информация отражается в количественных характеристиках (объем продаж, инвестиции, активы, собственный капитал, чистые активы, прибыль и др.), остро встает вопрос о ее достоверности. Только при таких условиях можно принимать обоснованные управленческие решения.

Контрольная функция, объективно присущая финансам, может быть реализована на практике с большей или меньшей полнотой. Степень и полнота реализации во многом зависят от состояния финансовой дис-

циплины в экономике. *Финансовая дисциплина* — это обязательные для всех хозяйствующих субъектов и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдение установленных правил выполнения финансовых обязательств и совершения операций. Контрольная функция обусловлена наличием у финансов других функций и тесно с ними взаимосвязана.

Вопрос 4

Зарубежные концепции финансов

Ответ

Западная финансовая теория состоит из ряда концепций, рассматриваемых в рамках финансового менеджмента и корпоративных финансов и представляющих систематизированный подход к изучению вопросов формирования и использования капитала и денежных потоков компании с учетом фактора времени, а также набора количественных моделей. К ним можно отнести следующие:

- дисконтирование денежных потоков (*Discounted Cash Flow, DCF*);
- теорию структуры капитала;
- влияние дивидендной политики на курс акций компании-эмитента;
- теорию портфеля и оценку доходности финансовых активов (*Capital Asset Pricing Model, CAPM*);
- ценообразование опционов;
- временную ценность денег;
- теорию агентских отношений и др.

С помощью этих моделей анализируют и оценивают все альтернативные варианты и претворяют в жизнь финансовые решения по управлению оборотным капиталом, финансированию инвестиционных проектов, выплате дивидендов акционерам компании и др. За обоснованность принятия подобных решений ответственность несет финансовый директор фирмы. Посредством эффективного управления и распределения капитала он влияет на благосостояние собственников (акционеров) компании, ее жизнеспособность на товарном и финансовом рынках, а следовательно, и развитие.

Среди зарубежных ученых-экономистов наиболее удачное определение финансов дали Э. Боди и Р. К. Мертон: «*Финансы (finance)* — это наука о том, каким образом люди управляют расходом и поступлением дефицитных денежных ресурсов на протяжении опреде-

ленного периода времени».¹ Авторы подчеркивают, что финансовые решения характеризуются тем, что расходы и доходы:

- не совпадают во времени;
- не могут быть точно предсказаны ни теми, кто принимает решения, ни кем-либо другим.

Таким образом, эти исследователи прагматично отождествляют финансы как стоимостную категорию с финансовыми решениями по заключению коммерческих сделок и управлению активами, пассивами и рисками компании.

Э. Боди и Р. К. Мертон считают, что, приняв конкретное финансовое решение, предприниматель воплощает его с помощью финансовой системы (*financial system*), которая представляет собой совокупность рынков и других институтов, используемых для заключения сделок, обмена активами и рисками. Финансовая система включает в себя рынки акций, облигаций и других финансовых инструментов; финансовых посредников, т. е. фирмы, предлагающие разнообразные услуги (например, консультационные, информационные и пр.), и учреждения, регулирующие деятельность всех этих организаций.

Вопрос 5

Роль финансов в воспроизводственном процессе

Ответ

Роль финансов состоит в том, чтобы приспособить пропорции производства к нуждам производственного и личного потребления, а также обеспечить потребности государства и хозяйствующих субъектов в финансовых ресурсах. Развитие общественных потребностей приводит к изменению состава и структуры финансовых источников, оставляемых в распоряжении субъектов хозяйствования.

На макроуровне с помощью финансов обеспечивают:

- общественный кругооборот фондов на расширенной основе;
- создание общегосударственного фонда финансовых ресурсов (в форме бюджетных средств);
- регулирование отраслевой и территориальной структуры производства;

¹ Боди Э., Мертон Р. К. Финансы / Пер. с англ. — М.: Вильямс, 2000. С. 38.

- стимулирование быстрого внедрения научно-технических достижений в экономику, т. е. перевод ее на инновационный путь развития;
- удовлетворение других общественных потребностей (социальная сфера, оборона страны, поддержание правопорядка и т. д.) в финансовых ресурсах.

На микроуровне (на уровне предприятий и корпораций) роль финансов сводится к следующему:

- обслуживание индивидуального кругооборота фондов, т. е. смены форм стоимости. В процессе такого кругооборота денежная форма стоимости трансформируется в товарную, и после завершения процесса производства и реализации готового продукта товарная форма стоимости вновь выступает в первоначальной денежной форме (в форме выручки от продажи товаров);
- распределение выручки от продажи товаров (работ, услуг) после уплаты косвенных налогов в фонд возмещения материальных затрат (включая амортизационные отчисления), фонд оплаты труда (включая взносы в государственные внебюджетные фонды в форме единого социального налога) и чистый доход, выступающий в форме прибыли;
- перераспределение чистого дохода на платежи в бюджет (налог на прибыль и иные уплачиваемые из прибыли платежи) и прибыль, оставляемую в распоряжении предприятий на их нужды;
- использование прибыли, оставляемой в хозяйстве (чистой прибыли), на фонды потребления, накопления и резервный, а также на другие цели, предусмотренные в финансовых планах (бюджетах);
- контроль за соблюдением соответствия между движением материальных и денежных ресурсов в процессе индивидуального кругооборота фондов, т. е. за состоянием платежеспособности и ликвидности баланса предприятия.

Модель распределения выручки от реализации продукции (работ, услуг), применяемая в России, представлена на рис. 1.2.

Таким образом, необходимость в финансах вызвана потребностями общественного развития на любом его этапе. Государство, принимая во внимание объективную необходимость финансовых отношений, вправе применять различные формы их использования, вводить или отменять различные виды налогов и сборов, изменять формы использования финансовых ресурсов и др.

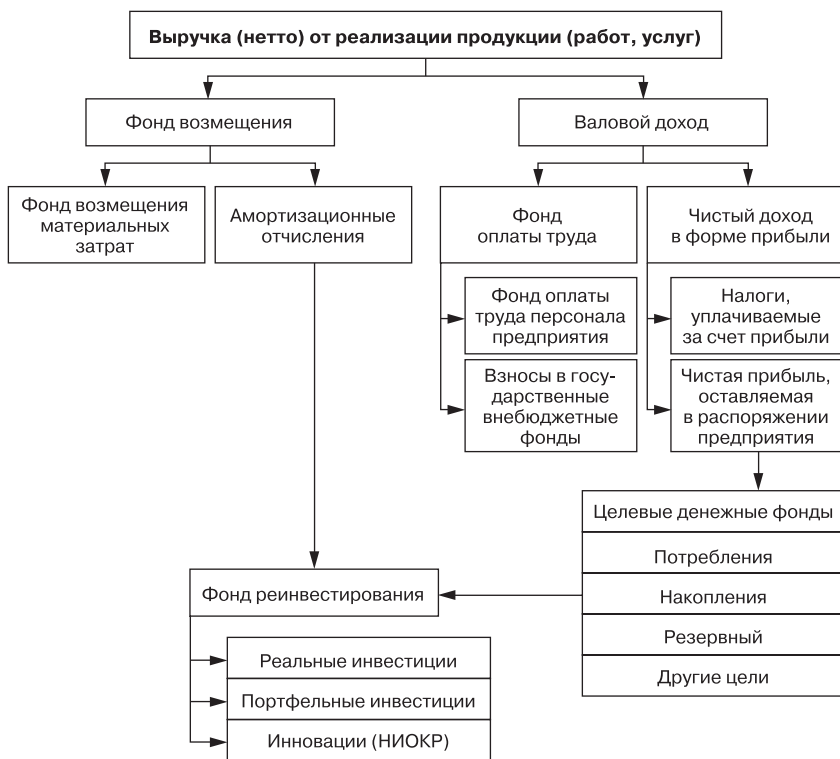


Рис. 1.2. Элементы выручки от продажи товаров (работ, услуг), используемые российскими предприятиями

Вопрос 6

Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями

Ответ

Финансы как экономическая категория товарного хозяйства тесно взаимосвязаны с другими стоимостными категориями — ценой, кредитом, заработной платой, прибылью и пр. Рассмотрим более подробно данную взаимосвязь.

Начальным моментом возникновения финансовых отношений служит процесс первичного распределения стоимости готового продукта на со-

ставляющие элементы (фонды возмещения, оплаты труда и прибыль) и образование различных доходов у хозяйствующих субъектов и государства. Для начала данного процесса созданная в производстве стоимость готового продукта должна быть реализована. Экономическим инструментом, с помощью которого стоимость продукта получает денежное выражение и становится объектом распределения, служит цена.

Производители реализуют готовые продукты потребителям по рыночным ценам. Однако в этих ценах не фиксируются поэлементные пропорции разделения стоимости продукта на фонды возмещения, оплату труда и прибыль. Поэтому стоимость реализованного продукта количественно распределяют на указанные элементы с помощью финансов. В процессе оперативного управления финансовой деятельностью предприятий разрабатываются бюджеты доходов и расходов, платежные балансы и другие плановые документы, где фиксируются пропорции разделения выручки от продажи товаров на составляющие элементы. Следовательно, цена и финансы тесно взаимосвязаны: цена служит финансовым методом распределения стоимости, а финансы, основываясь на пропорциях распределения, которые сложились под влиянием цен, являются инструментом, реализующим данные пропорции. Одновременно финансы позволяют корректировать эти пропорции с учетом экономических условий, сложившихся в стране.

Наряду с финансами в стоимостном распределении общественного продукта участвует и кредит. Общие черты (их денежный характер, участие в обслуживании индивидуального кругооборота фондов предприятий), присущие этим категориям, свидетельствуют об их близости, родственной экономической природе. Вместе с тем характер их функционирования в общественном воспроизводстве различен. Кредит, в отличие от финансов, осуществляется на платной и возвратной основе.

Любая ссуда, предоставленная заемщику, должна быть возвращена кредитору (вместе с процентами) после истечения срока, установленного в кредитном договоре. Возвратность и платность — важнейшие признаки кредита.

Процент за кредит показывает его цену, которая складывается под влиянием спроса и предложения на кредитные ресурсы на рынке ссудного капитала. Наконец, в отличие от финансов кредит имеет более тесную связь с денежным оборотом. С его помощью удовлетворяются потребности хозяйствующих субъектов в платежных средствах, находящихся в обращении; регулируется денежный оборот предприятий. Тесная взаимосвязь финансов и кредита обуславливает органическое

сочетание финансового и кредитного методов финансирования потребностей расширенного воспроизводства. Основными объектами совместного воздействия финансов и кредита на воспроизводственный процесс являются основной и оборотный капитал субъектов хозяйствования.

В распределении стоимости общественного продукта помимо финансов участвует и заработная плата (оплата труда). Данная форма распределения связана с формированием личных доходов работников исходя из количества и качества затраченного ими труда. Зарботная плата выражается в денежных средствах, поступающих в собственность отдельных работников и используемых ими для удовлетворения личных потребностей.

Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений находятся в распоряжении хозяйствующих субъектов и государства и предназначены для удовлетворения различных общественных потребностей. На микроуровне финансовым источником для выплаты заработной платы служит денежная выручка от реализации товаров (работ, услуг), поступающая на расчетные счета субъектов хозяйствования в банках. Однако выплату заработной платы персоналу предприятий не относят к финансовым отношениям.

Взаимосвязь финансов и прибыли заключается в том, что в последней стоимостной категории материализованы финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством и контрагентами, например по выплате налога на прибыль в бюджетный фонд, дивидендов акционерам и др. Кроме того, *прибыль* — один из основных источников образования финансовых ресурсов у хозяйствующих субъектов и государства.

Вопрос 7

Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса

Ответ

Под финансовым обеспечением воспроизводственного процесса понимают финансирование затрат на него за счет финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и государства.

Систематическое формирование финансовых ресурсов и их рациональное использование имеют приоритетное значение для развития производства и обеспечения потребностей социальной сферы. Снижение

объема данных ресурсов, как правило, сокращает возможности развития экономики и решения первоочередных финансовых задач. Оно приводит к падению инвестиционной активности в производственной и социальной сферах, уменьшению объема фонда потребления в составе ВВП. Финансовые ресурсы представляют собой общий объем доступных для расходования денежных средств, образующихся у субъектов хозяйствования и государства. Источником их формирования у первых является главным образом прибыль и амортизационные отчисления; во втором случае — налоги, сборы, внутренние займы и другие поступления в бюджетный фонд.

Объем и структура финансовых ресурсов непосредственно зависят от степени развития и эффективности производства. Чем выше масштабы производства в стране, тем больше (при прочих равных условиях) эти объемы. Поэтому величина ресурсов, инвестируемых в производство, создает объективные условия для его роста на базе современных технологий.

В образовании финансовых ресурсов участвуют все элементы стоимости общественного продукта, и прежде всего — амортизационные отчисления и прибыль. По своей экономической природе *амортизация* — это процесс постепенного переноса стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их износа на производимую продукцию, превращения при ее реализации в денежную форму (в составе выручки от продажи товаров) и накопления ресурсов для последующего воспроизводства амортизируемых активов (имущества). *Амортизационные отчисления* — целевой источник финансирования капиталовложений, который до начала их осуществления имеет характер свободных денежных средств. Начисленную сумму амортизации основного капитала за отчетный период определяют как величину кредитового оборота по счету «Амортизация основных средств». Начисленные и включенные в издержки производства суммы амортизации поступают на расчетные счета предприятий в составе выручки от реализации, образуя тем самым часть притока денежных средств по текущей деятельности. Дальнейшее ее использование происходит с учетом потребности в обновлении отдельных элементов основного капитала. Возможность использования для обслуживания текущего денежного оборота не востребованной амортизации не изменяет ее экономической природы и предназначения — она отражает кругооборот основных средств, скорость и интенсивность использования, а также возможность их воспроизводства в конкретных условиях хозяйственной деятельности. Объем амортизационных отчислений зависит от стоимости основных средств и принятых норм их амортизации.

Прибыль — одна из ключевых стоимостных (экономических) категорий, которая принимает форму чистого дохода и отражает конечный финансовый результат деятельности предприятий. В отчете о прибылях и убытках показывают несколько видов прибыли, функционально связанных между собой: валовую прибыль; прибыль от продаж; прибыль до налогообложения (бухгалтерскую прибыль) и чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия после налогообложения. Однако каждый из видов имеет самостоятельное значение и может быть использован в управлении финансами хозяйствующего субъекта для решения определенного круга задач, так как на величину любого из них влияют факторы, характерные для данного вида.¹

Прибыль служит источником покрытия разных по экономическому содержанию и целевому назначению потребностей. В процессе ее распределения и использования учитываются интересы государства, предприятия, его контрагентов, связанных с ним договорными отношениями, а также отдельных работников. Российское законодательство регламентирует распределение прибыли, поступающей в бюджеты всех уровней в виде налогов и иных обязательных платежей. Распределение оставшейся после этого чистой прибыли находится в компетенции руководства предприятия. Ориентиром здесь может быть состояние основного капитала (степень его физического и морального износа), потребность в пополнении оборотного капитала, необходимость выполнения финансовых обязательств перед акционерами и облигационерами (если предприятие является эмитентом корпоративных ценных бумаг) и т. д.

Для формирования финансовых ресурсов могут быть использованы не только внутренние, но и внешние источники финансирования — средства, мобилизуемые на рынке капитала (банковские кредиты, облигационные займы, эмиссия акций и др.).

Многообразие финансовых отношений, возникающих в процессе стоимостного распределения ВВП, обуславливает наличие разных видов финансовых ресурсов (прибыль, амортизационные отчисления, налоги и сборы, страховые взносы, поступления от внешнеэкономической деятельности и т. д.). Возможности их роста определяет не только объем ВВП, но и его структура, динамика увеличения составляющих элементов.

¹ Более подробно см.: *Бочаров В. В.* Финансовый анализ: Краткий курс. — 2-е изд. — СПб.: Питер, 2008.

Финансовые ресурсы необходимы хозяйствующим субъектам прежде всего для финансирования капитальных вложений, пополнения оборотного капитала, обеспечения потребностей социального характера, проведения природоохранных мероприятий и др. Осуществление указанных расходов за счет финансовых ресурсов позволяет обеспечить денежными средствами процесс воспроизводства на микроуровне.

Макроэкономические потребности общественного производства финансируются за счет централизованных ресурсов, накапливаемых в бюджетном фонде. Бюджетные средства направляют на поддержку приоритетных отраслей экономики, социальной сферы, нужд обороны и органов управления и правопорядка. Использование централизованных финансовых ресурсов имеет отраслевую, функциональную и целевую направленность, что находит отражение в федеральном, региональных и местных бюджетах.

Вопрос 8

Финансы как инструмент регулирования экономики

Ответ

Экономика России — это сложный комплекс отраслей, видов производств и территорий, которые развиваются неравномерно. Потребности общества в материальных благах изменчивы, а производство стремится их удовлетворить. Между тем динамичное развитие национального хозяйства возможно лишь при условии тесной взаимосвязи между субъектами хозяйствования. Согласованное функционирование отдельных звеньев экономики обеспечивается посредством ее регулирования. В рыночных условиях оно достигается с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

На микроуровне регулирование экономики происходит путем использования хозяйствующими субъектами метода самофинансирования (саморегулирования), т. е. главным образом за счет внутренних финансовых источников (чистой прибыли и амортизационных отчислений). Однако и в этом случае возможно привлечение дополнительных денежных средств с финансового рынка. Перераспределение финансовых ресурсов происходит и в вертикально интегрированных структурах (ФПГ и холдингах) между их участниками.

На практике часто возникает необходимость в использовании дополнительных методов регулирования экономики посредством государ-

ственного вмешательства в экономические процессы. Оно обусловлено решением задач, связанных с удовлетворением потребностей всего общества (поддержка из федерального бюджета приоритетных отраслей экономики, реализация крупномасштабных инвестиционных проектов, социальных программ и т. д.). Вмешательство государства базируется на применении законодательными и исполнительными органами власти стоимостных методов воздействия на процессы общественного развития. Используя бюджетную, налоговую, инвестиционную, таможенную политику, государство формирует контрольный механизм влияния на экономику, побуждая хозяйствующих субъектов осуществлять такие варианты развития их деятельности, которые удовлетворяют общественные потребности в товарах и услугах. Однако государственное регулирование имеет объективно обусловленные границы, за пределами которых может произойти ослабление экономических стимулов, снижение эффективности функционирования всего хозяйственного механизма.

В регулировании экономики принимают участие различные звенья системы финансов: федеральный и региональные бюджеты, государственный кредит, страхование, корпоративные финансы и др. Специфика данных звеньев обуславливает неодинаковый характер их воздействия на стоимостные пропорции в национальном хозяйстве. Так, возможности федерального и субфедеральных бюджетов используются для регулирования отраслевых и территориальных пропорций; корпоративные финансы — для внутрихозяйственного и межхозяйственного перераспределения финансовых ресурсов. Широкое использование финансов в этом процессе создает потенциальные возможности для изменения воспроизводственной, отраслевой и территориальной структур общественного производства в необходимом государству направлении.

Тема 2

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

Вопрос 1

Содержание понятия «управление финансами»

Ответ

Управление выражает совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения поставленной цели. Как сознательная целенаправленная деятельность людей управление базируется на изучении объективных закономерностей развития общества. Вместе с тем на управление существенное влияние оказывает государство в лице соответствующих властных структур. *Управление финансами* — важный составной элемент общей системы управления государством или отдельного субъекта хозяйствования.

В управлении финансами, как и любой другой управляемой системы, присутствуют объекты и субъекты управления. Под объектами подразумеваются:

- финансовая деятельность государства и конкретного хозяйствующего субъекта (предприятия, корпорации и т. д.);
- определение субъектом управления направления финансовой политики;
- более частные по отношению к финансам стоимостные категории и параметры (основные и оборотные средства, выручка от продаж, издержки производства, прибыль, собственный капитал, обязательства, риски и т. д.);
- конкретные финансовые показатели (коэффициенты): рентабельность и оборачиваемость активов и собственного капитала, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность, капиталотдача и капиталоемкость и т. д.;

- органы (службы) управления финансами и их персонал.

К субъектам управления относят специальный финансовый аппарат, состоящий из финансовых служб предприятий и корпораций (служба финансового директора и др.) и государства (органы Министерства финансов РФ, Счетная палата Государственной Думы, Федеральная служба по финансовым рынкам и пр.).

Управление финансами включает несколько функциональных элементов:

- финансовое планирование и прогнозирование;
- оперативное управление финансовыми ресурсами (их распределение и перераспределение);
- финансовый анализ и контроль за формированием и использованием финансовых ресурсов;
- финансовое регулирование (изменение состава налогов и ставок налогообложения, требований к размеру уставного капитала акционерных обществ и пр.).

При разработке и принятии управленческих решений финансового характера, оформляемых в законах, финансовых прогнозах и планах, постановлениях и других нормативно-правовых документах, целесообразно учитывать требования экономических и юридических законов, результаты экономического анализа хозяйственных процессов не только прошлого периода, но и прогноз на будущее; использовать экономико-математические методы и автоматизированные системы управления; необходимо также сочетание экономических и административных методов управления.

Вопрос 2

Органы управления финансами

Ответ

Управление финансами выражает процесс, который организуют и которым руководят органы государственной власти в соответствии с законодательством РФ.

Система организации и взаимодействия субъектов управления финансами РФ приведена на рис. 2.1.

На рис. 2.1 показано, что процесс управления финансами представляет собой единство управляющей и управляемых систем.

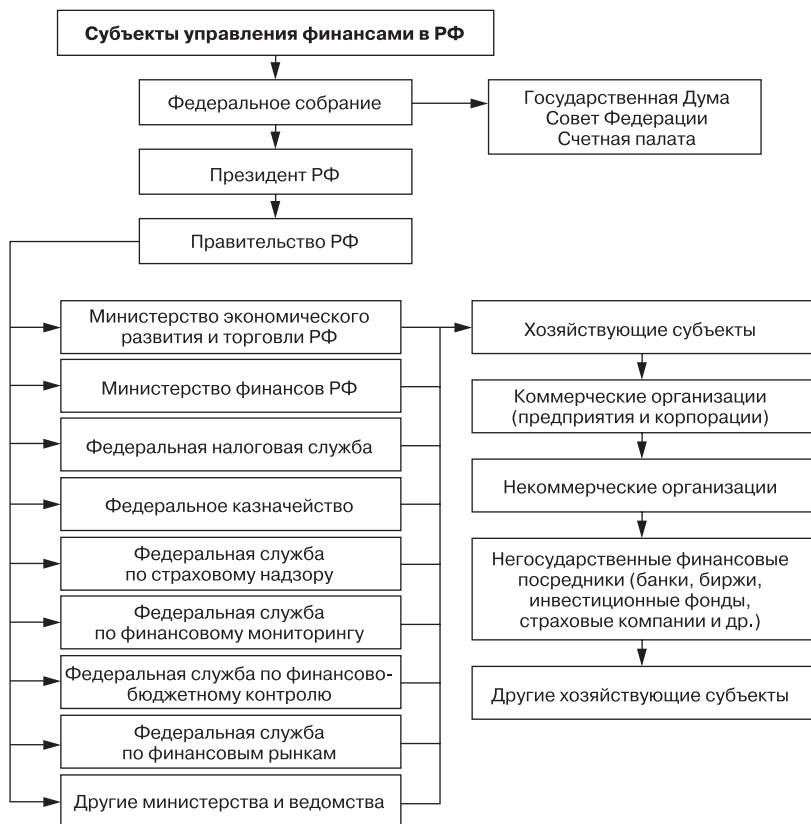


Рис. 2.1. Система взаимодействия субъектов управления финансами в РФ

Общее управление финансами осуществляют высшие органы государственной власти. Хозяйствующие субъекты являются управляемой системой. В то же время они входят в систему государственной власти и управления как субъекты управления, выполняющие функции предпринимательских структур.

Федеральное Собрание регламентирует деятельность финансовой системы, устанавливает связь всех субъектов хозяйствования с государством, утверждает федеральный бюджет и финансовое законодательство. Президент Российской Федерации обладает правом вето на введение финансового законодательства, утверждает федеральный

бюджет, контролирует деятельность Правительства РФ. Правительство Российской Федерации готовит проекты федерального бюджета, издает соответствующие постановления и распоряжения, выступает как центр оперативного и текущего управления финансами. На министерства и ведомства возложены обязанности и ответственность за выполнение решений по направлениям развития экономики.

Счетная палата РФ контролирует целевое расходование средств федерального бюджета. Министерство экономического развития и торговли разрабатывает стратегию развития экономики и составляет баланс финансовых ресурсов страны.

Министерство финансов РФ осуществляет общее руководство в финансовой сфере, организует разработку и исполнение федерального бюджета; участвует в составлении плана финансовых ресурсов страны; проводит контроль финансово-хозяйственной деятельности организаций, которым предоставлены бюджетные ассигнования, а также единую государственную политику в области аудита, бухгалтерского учета и отчетности и т. д.

Федеральное казначейство Министерства финансов РФ осуществляет кассовое исполнение федерального бюджета, т. е. переводы денежных средств через свои счета в учреждения федеральной бюджетной системы на соответствующей территории субъекта РФ, района или города. Кроме того, производит предварительный контроль за выделением и расходованием бюджетных средств непосредственными их получателями.

Федеральная налоговая служба Министерства финансов РФ выступает как единая система контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью поступления в бюджетный фонд налогов и сборов. Федеральная служба страхового надзора Министерства финансов РФ осуществляет надзор за страховой деятельностью в целях соблюдения законодательства РФ о страховании, эффективного развития рынка страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства. Устанавливает общие требования к лицензированию и ведению государственного реестра страховых организаций. Осуществляет контроль за обеспечением финансовой устойчивости страховщиков, учета и отчетности, за соблюдением методологии страхования.

Федеральная служба по финансовым рынкам РФ регулирует и контролирует деятельность участников фондового рынка — эмитентов, инвесторов и негосударственных финансовых посредников (брокеров, дилеров, фондовых бирж и др.).

Организации (предприятия) всех форм собственности являются субъектами управления финансами на микроуровне. Объектами управления финансами выступают финансовые отношения, возникающие между хозяйствующими субъектами при формировании и использовании капитала, доходов и денежных фондов.

Вопрос 3

Система (звенья) финансов как объект управления

Ответ

Исходя из определения финансов как совокупности денежных отношений, различают понятия «финансовая система» и «система (звенья) финансов» (рис. 2.2).

Финансовая система — совокупность финансовых учреждений страны. Система (звенья) финансов включает:

- государственные (публичные) финансы (бюджетная система, внебюджетные (социальные) фонды, финансы государственных унитарных предприятий, государственный кредит);
- финансы негосударственных организаций (предприятий) различных форм собственности, фондов, объединений и т. п.;
- финансы семейных (домашних) хозяйств.

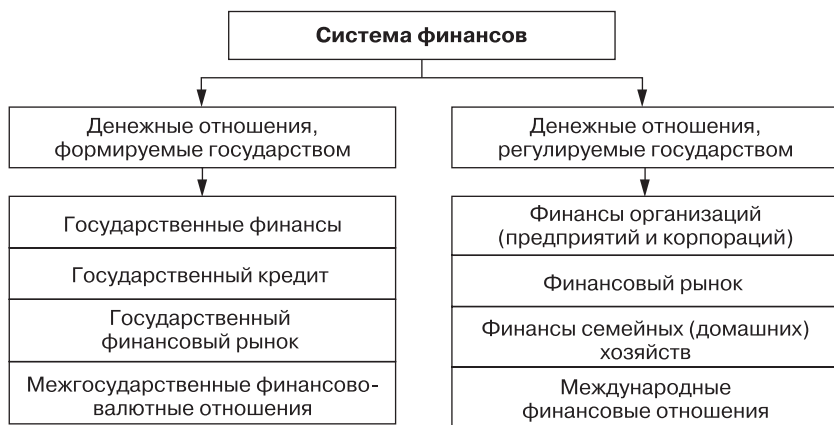


Рис. 2.2. Подсистемы (звенья) финансов России

Современная бюджетная система РФ, исходя из Бюджетного кодекса РФ, имеет три уровня:

- 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных внебюджетных фондов;
- 3) местные бюджеты.

Основное назначение данного звена государственных финансов — финансовое обеспечение функций и задач государства и органов местного самоуправления. С бюджетной системой тесно связан другой сектор государственных финансов — финансы государственных и муниципальных предприятий (организаций) и учреждений. Хозяйствующие субъекты данного сектора экономики имеют тесную связь с бюджетной системой (последняя частично формирует их доходы и расходы), а также вступают в тесное взаимодействие с негосударственной и личной сферами системы финансов. Следовательно, этот сектор представляет собой переходный уровень системы финансов, финансирование которого осуществляется по правилам бюджетной системы, а использование финансовых ресурсов — по правилам обычной коммерческой деятельности.

Следующее звено системы финансов — финансы негосударственных субъектов хозяйствования. Их можно условно систематизировать следующим образом:

- финансы коммерческих организаций (предприятий);
- финансы некоммерческих организаций;
- финансы особых субъектов хозяйствования — общественных и религиозных организаций, политических партий и т. п.

Деятельность коммерческих организаций связана с деловым оборотом, а также особенностями и условиями хозяйствования. Это обуславливает ее регулирование нормами Гражданского кодекса РФ, а также специальными законодательными актами (например, Федеральным законом об акционерных обществах). Являясь наиболее крупной и структурно сложной частью финансовой системы, указанная сфера во многом определяет состояние данной системы в России.

Финансовая концепция деятельности коммерческих организаций предполагает систематическое получение прибыли и строится на следующих принципах:

- самостоятельность в принятии финансовых и инвестиционных решений;

- самокупаемость;
- самофинансирование;
- ответственность за конечный финансовый результат и др.

Сфера личных финансов (в специальной литературе ее часто называют финансами домашних хозяйств) представляет собой специфическую часть финансовой системы любой страны. Располагая значительным потенциалом, который формируют государственные финансы, этот сектор и финансы негосударственных хозяйствующих субъектов имеют собственные доходы (источники средств) и расходы.

К денежным источникам относят:

- заработную плату (оплату труда);
- доходы от предпринимательской деятельности;
- доходы от операций с личным имуществом;
- доходы от владения ценными бумагами и денежных накоплений в финансово-кредитной сфере;
- доходы в виде льгот и выплат со стороны государства и др.

К расходам семейных хозяйств относят:

- налоги и сборы в бюджетный фонд;
- потребительские расходы;
- сбережения (депозиты и срочные вклады, ценные бумаги, страхование жизни и имущества, приобретение иностранной валюты и пр.).

Таким образом, с помощью системы решают конкретные экономические и социальные задачи на всех уровнях управления с учетом методологических положений и реальных условий хозяйствования.

Вопрос 4

Финансовое планирование и прогнозирование

Ответ

Важным методом управления финансами государства и хозяйствующих субъектов являются финансовое планирование и прогнозирование. Планирование определяет решение текущих и будущих проблем и задач. Степень разработанности планов зависит от выбранной исходной базы, информационного обеспечения, квалификации плановиков и аналитиков, многовариантности получаемых результатов и т. д.

Финансовое планирование — составная часть экономического планирования в целом. Оно призвано решать конкретные задачи, связанные с управлением и организацией финансов государства и субъектов хозяйствования. Цель финансового планирования — установить возможные объемы финансовых ресурсов, капитала и резервов на базе прогнозирования величины финансовых показателей. При этом следует учитывать пропорциональность между доходами и расходами, а также внутреннюю структуру финансовых ресурсов, резервов и расходов.

Примерные этапы финансового планирования:

- составление проекта финансового плана (бюджета);
- рассмотрение и утверждение финансового плана;
- исполнение финансового плана;
- своевременная корректировка финансового плана;
- контроль за выполнением показателей финансового плана.

Методы финансового планирования следующие.

1. *Экономический анализ* — определение основных тенденций в динамике натуральных и стоимостных показателей и внутренних резервов государства и субъектов хозяйствования.
2. *Нормативный метод* — вычисление потребностей субъекта хозяйствования в финансовых ресурсах, капитале и резервах на базе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов. Нормативы могут устанавливаться:
 - ◆ государством (ставки налогов и сборов, тарифы взносов в государственные внебюджетные фонды, поправочные коэффициенты к нормам амортизационных отчислений и т. д.);
 - ◆ самим хозяйствующим субъектом (например, нормы расхода сырья и материалов, нормы и нормативы плановой потребности в оборотных средствах и др.) для контроля за использованием ресурсов и капитала.
3. *Балансовые расчеты* — прогнозирование поступления и расходования средств на определенную дату в будущем.
4. *Денежные потоки* — разработка оперативных финансовых планов субъекта хозяйствования (например, бюджет движения денежных средств, платежный баланс).
5. *Многовариантные расчеты* — разработка альтернативных вариантов плановых расчетов, из которых выбирают оптимальный; критерии выбора могут быть самыми различными.

6. *Экономико-математическое моделирование* — количественное выражение взаимосвязи между финансовыми показателями и определяющими их факторами.

Исходя из содержания, назначения и задач финансовое планирование можно классифицировать следующим образом:

- 1) перспективное планирование (прогнозирование) — на период от 1 года до 3 лет, используется для определения важнейших параметров, пропорций и типов расширенного воспроизводства. Служит главной формой реализации стратегических целей государства и хозяйствующих субъектов;
- 2) текущее планирование — на 1 год, рассматривается как составная часть перспективного плана и конкретизация его показателей;
- 3) оперативное планирование — необходимо для регулирования и контроля за выполнением финансовых показателей в течение календарного года (в помесечном и поквартальном разрезах).

Финансовое прогнозирование — это расчет и обоснование финансовых показателей, которые используют в процессе принятия управленческих решений. Цель финансового прогнозирования — определение объема и источников образования финансовых ресурсов и резервов, а также направлений их использования. Для финансового прогноза часто применяют экспертные оценки.

Самым верхним уровнем финансовых планов является Баланс финансовых ресурсов РФ, который включает все денежные ресурсы, доходы и резервы, находящиеся в распоряжении государства и субъектов хозяйствования (рис. 2.3).

Этот документ разрабатывают Министерство экономического развития и торговли РФ и Министерство финансов РФ для управления финансами через распределительные процессы, организуемые органами государственной власти. В нем отражены финансовые ресурсы, доходы и резервы государства, хозяйствующих субъектов и граждан, которые распределяют (перераспределяют) в масштабе всей страны. Консолидированный бюджет РФ составляет Министерство финансов РФ в форме сводного баланса, где показывают финансовые ресурсы, доходы и резервы, находящиеся в распоряжении общегосударственных органов управления, и направления их расходования.

Показатели финансовых планов и отчетов об их исполнении используют для анализа и оценки финансового состояния страны и субъектов РФ, а также отдельных субъектов хозяйствования. Система финансовых пла-

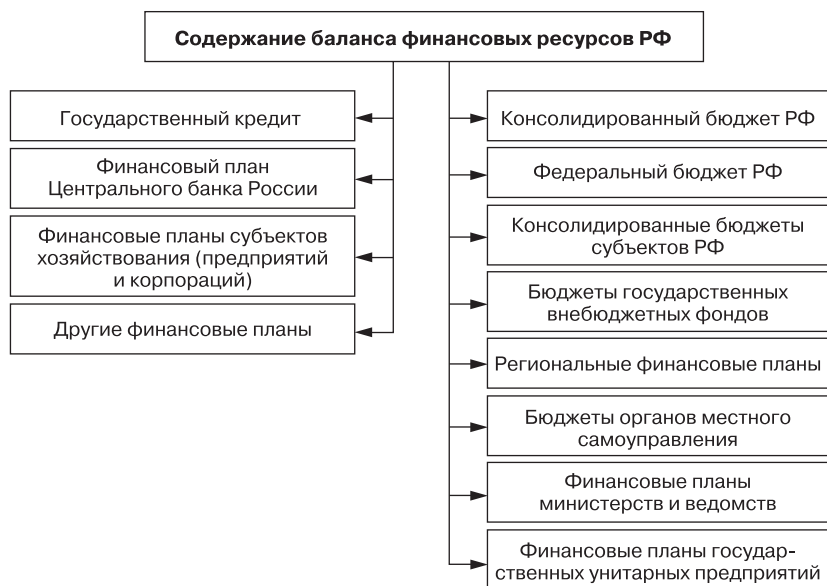


Рис. 2.3. Формат финансовых планов, входящих в баланс финансовых ресурсов государства

нов позволяет выявить взаимосвязи между их параметрами, тенденции, изменения и результаты их реализации.

Вопрос 5

Финансовый контроль

Ответ

Контроль является одной из основных функций общегосударственных органов управления национальным хозяйством, состоящей в систематической проверке деятельности организаций и учреждений.

Финансовый контроль — деятельность общегосударственных органов управления экономикой в лице законодательных и исполнительных органов власти всех уровней и специально созданных учреждений, которая состоит в проверке обоснованности формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств. Финансовый контроль носит стоимостный характер. Он осуществляется на всех стадиях воспроизводственного процесса и сопровождает дви-

жение стоимости ВВП на всех его фазах: производства, распределения, обмена и потребления. Поэтому его объектами являются денежные отношения между субъектами хозяйствования и государством (бюджетный и налоговый контроль), а также собственно между субъектами хозяйствования.

Финансовый контроль имеет два различных аспекта. *Государственный финансовый контроль* — комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, которая основана на положениях ГК РФ и законодательства России. *Негосударственный финансовый контроль* подразделяют на внутренний (внутрифирменный) и внешний (аудиторский). Ключевая цель государственного контроля — оптимизировать поступления налогов и сборов в бюджетный фонд и минимизировать расходы государства из этого денежного фонда, а внутрифирменного — минимизировать платежи налоговым органам, а также расходы на производство и сбыт продукции (работ, услуг) для увеличения нормы прибыли на вложенный капитал. Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

- обеспечение своевременности и полноты выполнения обязательств перед бюджетной системой в соответствии с действующим законодательством;
- выявление внутрихозяйственных резервов роста объема финансовых ресурсов и резервов;
- достижение сбалансированности между источниками финансовых ресурсов и размерами платежей по хозяйственным операциям и др.

В качестве объектов контроля выступают различные стоимостные параметры:

- бюджетный фонд государства;
- государственные внебюджетные фонды;
- налоговые поступления;
- валютные поступления;
- кредитные ресурсы;
- страховые фонды и резервы;
- инвестиции;
- денежная масса, находящаяся в обращении;
- доходы, издержки и прибыль хозяйствующих субъектов и др.

Государственный финансовый контроль проводят органы (субъекты) законодательной (представительной) власти РФ. На федеральном уровне таким органом является парламент РФ, который осуществляет контроль при рассмотрении и утверждении проекта федерального бюджета и отчета о его исполнении за соответствующий год. Органом финансового контроля Государственной Думы и Совета Федерации выступает Счетная палата РФ. Ее деятельность направлена на все субъекты хозяйствования независимо от форм собственности, ведомственной и общественной принадлежности, а также органы местного самоуправления и общественные организации, если они оперируют средствами федерального бюджета, используют или управляют федеральным имуществом, если им предоставлены налоговые и таможенные льготы либо иные преимущества. Однако Счетная палата не вправе контролировать деятельность организаций, подведомственных субъектам Федерации и органам местного самоуправления. Кроме того, Счетная палата не наделена правами самостоятельного применения мер воздействия к нарушителям бюджетного законодательства. На уровне субъектов Федерации такие задачи выполняют контрольно-счетные палаты.

Органом финансового контроля по линии исполнительной власти выступает Министерство финансов РФ. Оно контролирует исполнение федерального бюджета и правильность расходования государственных средств и фондов. Финансовые органы субъектов РФ также наделены правами осуществления государственного контроля за использованием бюджетных средств соответствующего уровня.

Контрольные функции осуществляет также Контрольно-ревизионное управление (КРУ) при Министерстве финансов РФ, имеющее территориальные подразделения. В соответствии с действующим законодательством КРУ проводит ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций, использующих средства федерального бюджета; проверяет фактическое наличие товарно-материальных ценностей и денежных средств в бюджетных учреждениях; разрабатывает предложения по результатам ревизии и контролирует их выполнение; сообщает заинтересованным органам факты и обстоятельства крупных хищений и недостач денежных средств и материальных ценностей.

Федеральное казначейство также является органом государственного финансового контроля в составе Министерства финансов РФ. Главное управление казначейства контролирует соблюдение действующего законодательства в части исполнения федерального бюджета РФ и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, а территориаль-

ные органы контролируют поступление и использование средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов на территории субъектов РФ.

Задачами органов государственного налогового контроля являются соблюдение налогового законодательства, систематизация учета и отчетности, контроль над налогоплательщиками и объектами, подлежащими налогообложению, и проведение налоговых проверок. В соответствии с законодательством РФ такими полномочиями наделены Федеральная налоговая служба и таможенные органы (в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ). Кроме того, в соответствии с положениями Таможенного кодекса РФ таможенные органы контролируют правильность пересечения товарами таможенной границы России.

Исходя из предоставленных прав, финансовый контроль в стране осуществляют Центральный банк РФ, Федеральная служба по финансовым рынкам при Правительстве РФ и другие государственные органы.

В зависимости от органов (субъектов), осуществляющих контроль, различают следующие его виды:

- общегосударственный — проводят высшие органы законодательной и исполнительной власти;
- ведомственный — осуществляют структурные подразделения министерств и ведомств;
- внутривладельческий — проводят экономические и финансовые службы хозяйствующих субъектов;
- общественный — организуют и проводят неправительственные организации;
- независимый — осуществляют аудиторские организации и специалисты-эксперты.

Деление финансового контроля на предварительный и последующий обусловлено временем его проведения. Предварительный финансовый контроль проводят до совершения финансовых операций с целью предупреждения неправильных действий. Последующий контроль осуществляют после совершения финансовых операций путем анализа и проверки бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности.

По методам проведения финансовый контроль систематизируют следующим образом:

- 1) проверка — анализ отчетных и бухгалтерских документов по вопросам финансово-хозяйственной деятельности организаций (пред-

- приятий) с целью выявления нарушений финансовой дисциплины и принятия мер по их устранению;
- 2) обследование — оперативные мероприятия — опрос, наблюдение и инспекция, охватывающие отдельные стороны деятельности субъектов хозяйствования;
 - 3) наблюдение (надзор) — процесс оперативного контроля за соблюдением организациями (предприятиями) норм, нормативов, правил, законности операций;
 - 4) экономический анализ — детальное изучение бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также учетных и иных регистров для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций (предприятий) за соответствующий период времени;
 - 5) ревизия — комплексная проверка финансово-хозяйственной деятельности организаций с помощью определенных приемов и способов фактического и документального контроля. Ее осуществляют с целью определения целесообразности и обоснованности совершаемых операций, проверки соблюдения финансовой дисциплины, достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности.

Наиболее распространенным методом финансового контроля является ревизия. Результаты проверок и ревизий оформляют актами, в соответствии с которыми принимают меры по устранению недостатков и нарушений, возмещению материального и морального ущерба и привлечению к ответственности виновных должностных лиц.

Вопрос 6

Автоматизированные системы управления финансами

Ответ

В основе автоматизированных систем управления финансовыми ресурсами и денежными потоками (АСУ) на макро- и микроуровнях лежит применение экономико-математических моделей, электронно-вычислительной техники и пакетов прикладных программ. Использование автоматизированных информационных систем позволяет:

- оптимизировать плановую работу;
- повысить качество принимаемых управленческих решений на различных уровнях;

- оперативно маневрировать финансовыми ресурсами и денежными потоками;
- организовать систему внутрифирменного финансового контроля на базе разработки бюджетов по центрам финансовой ответственности за доходы, расходы, прибыль и инвестиции и т. д.

Проведение финансового и инвестиционного анализа сопровождается выполнением большого объема различных экономических расчетов абсолютных и относительных отклонений, средних величин, дисперсии, вариации, процентных величин и индексов. Результаты аналитической работы могут быть представлены в виде графиков, таблиц, диаграмм и пр. Весь процесс обработки финансово-экономической информации автоматизирован с использованием современных средств, вычислительной техники и прикладных компьютерных программ.

Внедрение в практику органов управления современных информационных технологий повышает эффективность аналитической, плановой и контрольной работы за счет сокращения сроков осуществления; более полного учета влияния многообразных факторов на результаты аналитической работы; замены упрощенных расчетов на более сложные и точные вычисления.

Новые возможности финансового анализа обусловлены системными средствами ЭВМ — наличием развитого программного обеспечения, диалоговым режимом работы, а также простотой обслуживания и эксплуатации, надежностью, гибкостью и автономностью использования, высокой производительностью финансово-экономических расчетов. Таким образом, автоматизация управления финансами предоставляет пользователям широкие возможности для диагностики финансового состояния субъектов хозяйствования с целью принятия своевременных и адекватных управленческих решений.

Тема 3

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

Вопрос 1

Финансовая политика государства

Ответ

На практике различают финансовую политику государства и субъекта хозяйствования. Первая направлена на выполнение государством своих функций, а вторая — на получение прибыли.

Государственная финансовая политика представляет собой совокупность мероприятий, нацеленных на обеспечение устойчивого экономического роста, повышение качества жизни граждан и укрепление финансовой системы страны. Без эффективной финансовой политики невозможно осуществление государством своих социально-экономических, экологических, управленческих и оборонных функций. Финансовая политика — емкое понятие, включающее в себя частные элементы: бюджетную, налоговую, таможенную, ценовую, инвестиционную и денежную политику.

С помощью *бюджетной политики* решают такие задачи, как определение:

- удельного веса бюджетного фонда в ВВП;
- доли бюджетных средств, распределяемых между федеральной властью и субъектами РФ в общем объеме ВВП;
- структуры доходной и расходной части бюджета;
- сумм расходов, распределяемых между бюджетами разных уровней;
- доли федерального бюджета в совокупном объеме консолидированного бюджета РФ;
- величины дефицита или профицита федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

В *налоговой политике* государства могут использоваться следующие уровни налогообложения:

- высокий — с установкой максимальных ставок налогов и сборов;
- умеренный — при котором юридические лица (коммерческие организации) максимально выводят из-под налогообложения свои доходы, оставляя больше на развитие производства;
- достаточно высокий — для коммерческих организаций при значительной социальной поддержке граждан с низкими доходами.

Однако при любой модели налогообложения должна быть реализована фискальная функция налогов, предусматривающая мобилизацию денежных средств налогоплательщиков в бюджеты всех уровней. С помощью второй, контрольной, функции налогов налоговые органы осуществляют контроль за своевременным и полным поступлением их в бюджетный фонд.

Таможенная политика отражает специфическую область налоговой и ценовой политики с обособленными формами и методами влияния на экономику страны. Используя инструментарий таможенной политики (таможенные пошлины, косвенные налоги, взимаемые при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, таможенные сборы), общегосударственные органы управления могут ограничивать или расширять доступ на внутренний рынок импортных товаров, сдерживать или стимулировать их экспорт. Цель применения различных видов таможенной политики связана с задачами общеэкономического характера, необходимостью пополнения доходов федерального бюджета и создания условий для укрепления позиций государства на мировом и внутреннем рынках.

С помощью *ценовой политики* государство решает ряд важных задач, таких как: регулирование цен и тарифов на товары и услуги предприятий-монополистов; формирование и утверждение цен на использование естественных ресурсов страны — недр, земли, водных, лесных и других ресурсов; управление ценами предприятий в базовых отраслях экономики и в отраслях, имеющих стратегическое значение.

Инвестиционная политика играет самостоятельную роль в экономике, но тесно связана с финансовой политикой государства. Данная взаимосвязь проявляется в том, что органы управления государством и хозяйствующие субъекты направляют финансовые ресурсы в наиболее перспективные и стратегически важные сферы хозяйствования. Цель подобной политики — рост экономического потенциала страны.

Денежная политика, проводимая Центральным банком России, является самостоятельным видом по отношению к финансовой политике. Ре-

шая задачи регулирования денежной массы и стабилизации национальной валюты, она, тем не менее, взаимосвязана с финансовой политикой. Именно через эмиссионную политику Банка России происходит корректировка доходов и расходов бюджетов всех уровней, государственное регулирование процессов инфляции в стране. Контроль и регулирование курса национальной валюты по отношению к другим валютам позволяют оптимизировать доходы и расходы бюджетного фонда государства, осуществлять реальную оценку капитала субъектов хозяйствования и эффективно управлять государственным долгом.

Финансовая политика в области международных отношений имеет свои особенности. Она обусловлена как внутренними условиями хозяйствования, так и международным законодательством. Составной частью данной политики являются таможенная и ценовая политика, а также политика управления государственным кредитом и долгом исходя из условий международных договоров в сфере использования финансовых отношений.

Разработкой и реализацией государственной финансовой политики занимаются следующие властные структуры:

- аппарат Президента РФ;
- Федеральное Собрание;
- Правительство РФ;
- органы представительной и исполнительной власти субъектов РФ.

Финансовой политике принадлежит приоритетная роль в осуществлении общей экономической и социальной стратегии государства, развитии и размещении производительных сил по регионам страны. Она способствует обеспечению финансовыми ресурсами важнейших экономических программ, концентрации их на ключевых направлениях развития национального хозяйства, стимулированию роста эффективности производства, укреплению и развитию экономических связей России с другими государствами.

Вопрос 2

Финансовая политика хозяйствующих субъектов

Ответ

Ключевая цель финансовой политики субъекта хозяйствования — создание рациональной системы управления финансовыми ресурсами для обеспечения стратегических и тактических задач его деятельно-

сти. Указанные задачи индивидуальны для каждого хозяйствующего субъекта (например, достижение оптимальной финансовой устойчивости и платежеспособности, доходности активов и собственного капитала, увеличение его рыночной стоимости и т. д.). Данные аспекты деятельности поддаются управлению с помощью финансового, налогового и управленческого учета, анализа и планирования (на базе разработки операционных и финансовых бюджетов).

В современных условиях для многих предприятий характерна оперативная форма управления финансами, т. е. реакция на текущие проблемы в управленческих решениях. Она часто рождает противоречия между интересами предприятия и его партнеров. Поэтому актуальна проблема перехода к управлению денежными ресурсами на основе анализа финансового состояния и его прогнозирования, постановки стратегических целей деятельности предприятия, адекватных рыночным условиям, и поиска путей их достижения в рамках принятой финансовой политики.

На практике различают политику доходов и политику расходов. Политика доходов направлена на максимизацию денежных поступлений в форме выручки от продаж; политика расходов — на рациональное использование имеющихся денежных ресурсов для удовлетворения текущих и инвестиционных потребностей предприятия. В условиях нестабильной экономической среды, высокой инфляции (8–10% в год), непредсказуемой налоговой и денежно-кредитной политики государства многие предприятия вынуждены заботиться о своем выживании.

Содержание финансовой политики многогранно и определяется взаимосвязью следующих звеньев:

- 1) разработкой оптимальной концепции управления денежными потоками предприятия, обеспечивающей сочетание высокой доходности и защиты от предпринимательского риска;
- 2) определением основных направлений использования финансовых ресурсов на текущий период (месяц, квартал) и на перспективу (1–3 года);
- 3) осуществлением практических действий, направленных на достижение поставленных целей (финансовый анализ и контроль, выбор способов финансирования текущей и инвестиционной деятельности, оценка эффективности реальных проектов, создание оптимального фондового портфеля и т. д.).

Стратегическими задачами финансовой политики являются:

- максимизация прибыли и рыночной стоимости предприятия;
- оптимизация структуры капитала и обеспечение его финансовой устойчивости;
- достижение финансовой прозрачности предприятия для инвесторов, кредиторов и других партнеров;
- использование рыночных механизмов привлечения капитала с помощью выпуска и размещения эмиссионных ценных бумаг;
- разработка эффективного механизма управления финансами (финансового менеджмента) на основе диагностики финансового состояния, бюджетирования и прогнозирования доходов, расходов и капитала с учетом постановки стратегических целей и поиска путей их достижения.

Исходя из длительности периода и характера решаемых задач финансовую политику подразделяют на финансовую стратегию и тактику.

Финансовая стратегия — долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу (свыше 1 года) и предполагающий решение крупномасштабных задач развития предприятия. В процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития хозяйствующего субъекта:

- рост объемов производства и продаж;
- параметры деловой и рыночной активности, обеспечивающие лидерство в конкурентной борьбе;
- максимизация цены фирмы;
- укрепление финансового состояния, избежание больших финансовых потерь и банкротства;
- определение финансовых отношений с государством (построение налогового учета и планирования), банками (кредитная политика) и контрагентами (поставщиками, покупателями, подрядчиками и др.).

Стратегия предполагает выбор альтернативных путей развития. При этом используются прогнозы, опыт и интуиция специалистов для мобилизации финансовых ресурсов на достижение поставленных целей. С помощью стратегии формируют конкретные цели и задачи финансово-хозяйственной деятельности и принимают оперативные управленческие решения. К важнейшим направлениям разработки финансовой стратегии относятся:

- анализ финансово-экономического состояния;
- разработка учетной и налоговой политики;
- определение кредитной политики;
- управление внеоборотными активами;
- амортизационная политика;
- управление оборотными активами и кредиторской задолженностью;
- управление текущими (операционными) издержками, доходами и прибылью;
- выбор дивидендной и инвестиционной политики.

Следует отметить, что выбор той или иной стратегии еще не гарантирует получения прогнозируемого эффекта (прибыли) вследствие влияния внешних факторов, в частности состояния финансового рынка, налоговой, бюджетной, таможенной и денежно-кредитной политики государства.

Финансовая тактика направлена на решение локальных задач конкретного этапа развития предприятия путем своевременного изменения способов организации финансовых связей, перераспределения денежных средств между видами расходов и структурными подразделениями (филиалами, бизнес-единицами и др.) субъектами хозяйствования. При относительно стабильной финансовой стратегии финансовая тактика должна отличаться гибкостью, что вызвано изменением рыночной конъюнктуры (спроса и предложения на ресурсы, товары и услуги).

Под финансовой гибкостью предприятия обычно понимается его способность оперативно формировать необходимый объем финансовых ресурсов при появлении высокоэффективных хозяйственных сделок или новых возможностей ускорения экономического развития.

Стратегия и тактика финансовой политики тесно взаимосвязаны. Правильно выбранная стратегия создает благоприятные возможности для решения тактических задач. Тактическими задачами управления финансами предприятия можно считать:

- сбалансированность сумм и сроков поступления и расходования денежных средств;
- достаточность объема денежных поступлений в краткосрочном периоде (декада, месяц, квартал) для покрытия первоочередных финансовых обязательств;
- приемлемую доходность хозяйственных операций — рентабельность активов (имущества) и продаж товаров и услуг (конкурентоспособность предприятия на оперативном уровне).

Таким образом, приоритетной задачей тактического управления финансами служит обеспечение нормальной платежеспособности, кредитоспособности и ликвидности баланса предприятия. Весомым аргументом в пользу поддержания последней служит такое опасное последствие неплатежеспособности, как объявление о банкротстве и прекращении деятельности предприятия.

Вопрос 3

Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики

Ответ

Для управления финансами государства и организаций (предприятий) используется механизм эффективной реализации их функций и взаимодействия в экономической системе. Являясь частью системы управления финансами на макро- и микроуровнях, он позволяет применять экономически обусловленные и законодательно установленные рычаги и методы рационального воздействия на конечные результаты производства.

Основные принципы функционирования финансового механизма:

- 1) комплексность — использование финансовых рычагов и методов в общей системе управления финансами, не исключających, а взаимозаменяющих друг друга;
- 2) функциональность — обеспечение воздействия финансового механизма на воспроизводственный процесс в соответствии с поставленными целями;
- 3) адаптивность — учет изменений окружающей экономической среды и внесение корректив в процесс регулирования хозяйственных связей между предприятием и его партнерами;
- 4) однородность — единообразие финансового механизма как регулирующего фактора в экономике. На практике это означает, что все субъекты управления действуют в рамках единого гражданского и налогового законодательства с обязательным учетом региональных и отраслевых условий.

Содержание финансового механизма на микроуровне представлено на рис. 3.1.

Необходимо иметь в виду, что саморегуляция рыночного хозяйства достигается только под воздействием государства, которое может ускорять



Рис. 3.1. Содержание финансового механизма хозяйствующего субъекта

или замедлять развитие экономических процессов. Важно не допустить искусственного исключения отдельных элементов из единого комплекса регулирующих мер, включаемых в финансовый механизм. К основным направлениям его совершенствования относят: оптимизацию денежных потоков (преодоление дефицита денежных средств); максимизацию доходов и прибыли и минимизацию издержек производства; разработку долговременной дивидендной и инвестиционной политики и др.

Следовательно, финансовый механизм играет важную роль в хозяйственной деятельности предприятия (корпорации). С его помощью мобилизуют и распределяют финансовые ресурсы, необходимые для производственного и научно-технического развития хозяйствующих субъектов и обеспечения их взаимоотношений с бюджетной системой государства.

Тема 4

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопрос 1

Экономическое содержание бюджета

Ответ

Финансовая система РФ включает в себя различные подсистемы (звенья); приоритетное значение имеют государственные и муниципальные финансы. Основное звено последних — бюджет, выражающий форму перераспределения доходов хозяйствующих субъектов и граждан и концентрацию их в централизованном (бюджетном) фонде страны. Бюджетный фонд предназначен для обеспечения непрерывности общественного кругооборота фондов, социальной поддержки населения, содержания органов государственной власти и выполнения иных функций государства.

В Бюджетном кодексе РФ (ст. 6) приведен понятийный аппарат, характеризующий как сущность, так и виды бюджетов, представленных в бюджетной системе страны. *Бюджет* — форма образования и использования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

Государственный внебюджетный фонд — форма образования и расходования денежных средств, формируемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Бюджетная система РФ — совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ и регулируемая правовыми нормами.

Как интегральное понятие бюджет рассматривается с нескольких позиций:

- по экономической природе: это денежные отношения, возникающие между государством, субъектами хозяйствования и гражданами по поводу перераспределения стоимости валового внутреннего продукта;
- по материально-вещественной форме: это централизованный фонд денежных средств, предназначенных для удовлетворения различных коллективных потребностей;
- по форме проявления в реальной действительности: это финансовый документ, разрабатываемый в виде баланса доходов и расходов (росписи доходов и расходов государства);
- как звено государственных финансов: это федеральный бюджет, бюджеты субъектов Федерации, бюджеты органов местного самоуправления.

Как финансовая категория бюджет имеет следующие отличительные признаки:

- выражает систему денежных отношений;
- объект перераспределения является финансовым;
- имеет специальное общественное назначение;
- денежные отношения материализуются в централизованном фонде денежных средств;
- движение финансовых потоков из бюджетного фонда организует государственный орган управления в лице Министерства финансов РФ;
- принимает форму основного финансового плана государства или субъекта Федерации;
- правовые отношения, связанные с бюджетом, носят государственно-властный (императивный) характер.

Следовательно, в широком понимании *бюджет* — это система экономических отношений, формируемых общегосударственным органом управления и обязательных к исполнению при образовании и использовании централизованного денежного фонда в соответствии с функциями и задачами государства.

Экономическая сущность бюджета проявляется в его функциях:

- 1) формирование денежных средств основного общегосударственного фонда;

- 2) использование денежных средств основного общегосударственного фонда;
- 3) контроль за формированием и использованием средств бюджетного фонда.

Данные функции тесно взаимосвязаны и взаимообусловлены и характеризуют бюджет как стоимостную (финансовую) категорию.

Вопрос 2

Роль бюджета в регулировании социально-экономических процессов

Ответ

Бюджетные отношения сложны и многообразны, так как связаны со всеми направлениями распределительного процесса (между сферами общественной деятельности, секторами экономики, регионами страны и т. д.) и включают все уровни хозяйствования (федеральный, региональный и местный). На формы бюджетных отношений воздействуют методы ведения хозяйства и социально-культурного обслуживания населения, а также задачи, решаемые государством на конкретном историческом этапе его развития.

Бюджетные отношения имеют количественную и качественную определенность. Количественная определенность характеризуется долей финансовых ресурсов, сконцентрированных в бюджетном фонде страны, и потенциальной способностью выполнять возложенные на него функции. Качественную определенность бюджетных отношений отражает выполнение ими наиболее важных экономических, социальных, политических и внешнеэкономических функций государства:

- установление взаимосвязи со всеми субъектами хозяйствования и формирование централизованного фонда бюджетных средств в процессе перераспределения стоимости валового внутреннего продукта;
- распределение денежных средств бюджетного фонда между участниками воспроизводственного процесса, сферами общественной деятельности и т. д.;
- регулирование экономики посредством государственной финансовой политики (включая политику в сфере налогообложения юридических и физических лиц, бюджетных доходов и расходов и т. п.);

- выполнение обязательств по внутренним и внешним заимствованиям и др.

Поскольку в бюджете отражаются все экономические процессы и находят свое практическое применение многие финансовые инструменты (налоги, доходы, расходы, займы и др.), то его можно назвать основным финансовым планом государства.

Бюджет играет важную роль в обеспечении воспроизводственного процесса и социальной сферы страны необходимыми финансовыми ресурсами. Направление бюджетных средств на финансирование приоритетных сфер деятельности, важных малорентабельных производств, фундаментальной науки и образования играет важную роль в перераспределении финансовых ресурсов между отраслями хозяйства и субъектами Федерации. Содержание и развитие бюджетных учреждений и организаций социальной сферы также является приоритетным направлением и оказывает существенное влияние на воспроизводство трудовых ресурсов. Кроме того, через бюджет (с помощью бюджетной системы) перераспределяются доходы и расходы между субъектами РФ и органами местного самоуправления, что способствует выравниванию уровней их экономического и социального развития. Система бюджетных отношений оказывает финансовую поддержку хозяйствующим субъектам негосударственного сектора экономики (например, в форме предоставления бюджетных кредитов).

В условиях рыночного хозяйства важно изменить направления вложения бюджетных средств. Большое значение приобретают государственные инвестиции в прогрессивные отрасли экономики, в обеспечение стратегических направлений ее развития (научеёмкие производства, авиа- и судостроение и др.), в создание необходимой производственной и социальной инфраструктуры.

Вопрос 3

Структура бюджетной системы и правовая форма бюджетов РФ

Ответ

Бюджетная система Российской Федерации включает бюджеты следующих уровней:

- 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- 2) бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) местные бюджеты, в том числе бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов Москвы и Санкт-Петербурга;
- 4) бюджеты городских и сельских образований.

Федеральный бюджет — форма образования и использования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенных для исполнения расходных обязательств Российской Федерации. Использование федеральными органами других форм образования и расходования денежных средств, предназначенных для исполнения расходных обязательств РФ, запрещено, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ и иными федеральными законами.

Консолидированный бюджет РФ представляет собой федеральный бюджет и свод бюджетов других уровней бюджетной системы РФ (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов).

Целевой бюджетный фонд — денежный фонд, формируемый в соответствии с законодательством РФ в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов и других поступлений и используемый по отдельной смете. Средства данного фонда не могут быть использованы на цели, не соответствующие его назначению.

Каждый субъект РФ располагает собственным бюджетом. *Бюджет субъекта (региональный бюджет)* — фонд образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенный для выполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ. Орган государственной власти субъекта не вправе использовать иные формы формирования и расходования денежных средств для исполнения своих расходных обязательств.

В бюджетах субъектов РФ в соответствии с бюджетной классификацией отдельно предусматриваются средства, направляемые на выполнение расходных обязательств субъектов РФ по предметам их ведения и полномочий по предметам совместного ведения с органами федеральной власти. Бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований, входящих в состав данных бюджетов (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), составляют консолидированный бюджет субъектов Российской Федерации.

Каждое муниципальное образование создает собственный бюджет. *Бюджет муниципального образования (местный бюджет)* — форма образования и расходования денежных средств для выполнения расходных обязательств муниципальных образований. Использование муниципальным образованием иных форм образования и расходования денежных средств для выполнения расходных обязательств не допускается. В местных бюджетах исходя из бюджетной классификации РФ раздельно предусматриваются средства, предназначенные для исполнения расходных обязательств муниципальных образований на осуществление мероприятий местного значения и расходных обязательств этих образований, исполняемых за счет субвенций из бюджетов другого уровня, для осуществления отдельных государственных полномочий.

Бюджет муниципального района (районный бюджет) и свод бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами), образуют консолидированный бюджет муниципального района. В качестве составной части бюджетов городских и сельских поселений могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, которые не относятся к муниципальным образованиям. В составе бюджета за счет доходов целевого назначения они в порядке отчислений от конкретных видов доходов, а также других поступлений образуют целевой бюджетный фонд. Средства данного фонда не могут быть использованы на цели, не предусмотренные сметой.

Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, а бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов — в форме законов субъектов Российской Федерации. Местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, определенном уставами муниципальных образований.

Вопрос 4

Бюджетные права и ответственность

Ответ

Построение бюджетной системы РФ базируется на компетенции общегосударственных органов управления в лице законодательной и исполнительной власти на всех уровнях. Бюджетные права РФ и ее субъектов

обеспечивают создание финансовой базы, без которой невозможно осуществление государственного управления и полномочий органов власти в Российской Федерации. Основой финансовой самостоятельности государства и его территориальных и административных образований является право формирования собственного бюджета. На каждом уровне власти бюджетная компетенция имеет свои особенности.

Федеральные органы государственной власти имеют следующие бюджетные полномочия:

- установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений;
- определение порядка составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы РФ и утверждения отчетов об их исполнении, а также проведения контроля за исполнением;
- установление процедуры составления и представления в федеральные органы исполнительной власти сводов утвержденных бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов на очередной финансовый год, отчетов об исполнении консолидированных бюджетов субъектов и иной бюджетной отчетности;
- определение порядка установления и исполнения расходных обязательств РФ, а также расходных обязательств субъектов РФ и муниципальных образований, подлежащих исполнению из федерального бюджета;
- определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ;
- определение порядка установления нормативов отчислений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов; налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, в бюджеты бюджетной системы РФ;
- установление порядка, форм и условий предоставления межбюджетных трансфертов из федерального бюджета;
- установление процедуры осуществления заимствований Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного долга Российской Федерации;
- осуществление государственных заимствований Российской Федерации и предоставление кредитов иностранным государствам, управление государственным долгом России;

- установление бюджетной классификации РФ и общего порядка ее применения в части, относящейся к федеральному бюджету;
- установление единого порядка ведения бюджетного учета и предоставления отчетности для бюджетов бюджетной системы и бюджетных учреждений;
- выполнение других бюджетных полномочий федеральных органов государственной власти.

Органы государственной власти субъектов РФ осуществляют следующие бюджетные полномочия:

- устанавливают процедуры составления и рассмотрения проектов бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, а также осуществляют контроль за их исполнением;
- утверждают и исполняют бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов, а также утверждают отчеты об их исполнении; составляют отчеты об исполнении консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации;
- устанавливают порядок предоставления в исполнительные органы государственной власти субъектов РФ утвержденных местных бюджетов и отчетов об их исполнении;
- устанавливают и исполняют расходные обязательства субъекта РФ, а также расходные обязательства муниципальных образований, подлежащих исполнению за счет субвенций из бюджетов субъектов Российской Федерации;
- устанавливают нормативы отчислений в местные бюджеты от федеральных и (или) региональных налогов и сборов; налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов Федерации;
- определяют процедуры предоставления трансфертов из бюджета субъекта РФ;
- осуществляют государственные заимствования субъектов РФ, управление государственным долгом субъектов Федерации;
- выполняют иные бюджетные полномочия, предусмотренные Бюджетным кодексом РФ и федеральным законодательством.

Органы местного самоуправления вправе осуществлять следующие бюджетные полномочия:

- определение порядка составления, рассмотрения, утверждения и исполнения местных бюджетов;
- установление и исполнение расходных обязательств муниципальных образований;
- определение процедуры предоставления межбюджетных трансфертов из местных бюджетов;
- осуществление муниципальных заимствований, управление муниципальным долгом;
- детализацию объектов бюджетной классификации РФ в части, относящейся к соответствующему местному бюджету;
- иные бюджетные полномочия, характерные для органов местного самоуправления.

Органы местного самоуправления муниципальных районов устанавливают нормативы отчислений в бюджеты поселений от федеральных, региональных и местных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, подлежащих зачислению в бюджеты муниципальных районов. Они определяют порядок и условия перечисления межбюджетных трансфертов из бюджета муниципального района бюджетам городских и сельских поселений, а также цели и порядок предоставления субвенций из бюджетов поселений в бюджеты муниципальных районов на решение вопросов местного значения, которые носят межмуниципальный характер.

Органы местного самоуправления поселений вправе составлять, утверждать и исполнять сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, других территорий, не являющихся муниципальными образованиями, но входящих в состав территории поселения.

Вопрос 5

Принципы построения бюджетной системы РФ

Ответ

Бюджетное устройство — это организация бюджетной системы и принципов ее построения. Бюджетная система РФ базируется на принципах:

- 1) единства бюджетной системы;
- 2) разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- 3) самостоятельности бюджетов;

- 4) равенства бюджетных прав субъектов Федерации и муниципальных образований;
- 5) полноты отражения доходов и расходов бюджетов и государственных внебюджетных фондов;
- 6) сбалансированности бюджета;
- 7) эффективности и экономности использования бюджетных средств;
- 8) общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- 9) гласности;
- 10) достоверности бюджета;
- 11) адресного и целевого характера бюджетных средств.

Рассмотрим содержание каждого принципа в отдельности.

Принцип единства бюджетной системы РФ выражает единство бюджетного законодательства, принципов организации и функционирования бюджетной системы, форм бюджетной документации и отчетности, классификации бюджетной системы России, санкций за несоблюдение бюджетного законодательства РФ. Данный принцип предусматривает также единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов для всех звеньев бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений, единство процедуры исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ.

Принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней характеризует закрепление в соответствии с законодательством доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) по формированию, установлению и исполнению расходных обязательств.

Принцип самостоятельности бюджетов подтверждает:

- права и обязанности органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств, а также непосредственно осуществлять бюджетный процесс;
- права органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов;

- недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств бюджетов двух и более уровней бюджетной системы РФ, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без указания бюджета, за счет средств которого можно осуществлять исполнение соответствующих расходных обязательств;
- неправомерность исполнения расходных обязательств органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней;
- недопустимость введения в действие в течение финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления решений и изменений бюджетного законодательства и (или) законодательства о налогах и сборах, приводящих к росту расходов и (или) снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, фиксирующих компенсацию увеличения расходов, понижения доходов;
- неправомерность изъятия в течение финансового года дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного использования бюджетных средств.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований характеризует определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка выделения межбюджетных трансфертов исходя из единых принципов и требований, вытекающих из Бюджетного кодекса РФ. Реализация этого принципа на практике означает, что договоры и соглашения между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов РФ, органами государственной власти и органами местного самоуправления, не соответствующие Бюджетному кодексу РФ, считают недействительными.

Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных и внебюджетных фондов и другие обязательные поступления, установленные налоговым и бюджетным законодательством РФ, законами о государ-

ственных внебюджетных фондах, подлежат включению в бюджеты, бюджеты государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, сосредоточенных в бюджетной системе РФ. Налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов и иных обязательных платежей учитываются отдельно по доходам и по расходам бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов, за исключением отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей, предоставляемых в пределах текущего финансового года.

Принцип сбалансированности бюджета — соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Размер последнего должен быть минимальным.

Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств состоит в том, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств исходят из необходимости достижения заданных результатов с использованием минимального объема бюджетных средств или получения наилучшего результата с использованием зафиксированного в бюджете объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов гласит, что все расходы бюджета должны быть покрыты общей суммой его доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета. Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета. Исключение из этого правила составляют доходы целевых бюджетных фондов, средства целевых иностранных кредитов, а также централизуемые средства из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

Принцип гласности предполагает обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления.

Принцип достоверности бюджета означает надежность и представительность показателей социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичности расчета доходов и расходов бюджета.

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств состоит в выделении этих средств в распоряжение конкретных получателей с указанием направления их на финансирование установленных мероприятий. Нецелевое использование средств бюджетов является нарушением бюджетного законодательства Российской Федерации.

Вопрос 6

Бюджетная классификация

Ответ

Бюджетная классификация РФ представляет собой группировку доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также покрытия государственного (муниципального) долга.

Бюджетная классификация РФ включает:

- 1) систематизацию доходов бюджетов;
- 2) функциональную классификацию расходов бюджетов;
- 3) экономическую классификацию расходов бюджетов;
- 4) систематизацию источников внутреннего финансирования дефицита бюджетов;
- 5) классификацию видов государственных внутренних долгов РФ, субъектов РФ и муниципальных образований;
- 6) классификацию видов государственного внешнего долга РФ и государственных внешних активов РФ;
- 7) ведомственную классификацию расходов федерального бюджета.

Систематизация доходов бюджетов представляет собой группировку доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и базируется на законодательных актах, определяющих источники формирования доходов бюджетов всех уровней. Классификация доходов бюджетов РФ включает в себя код администратора поступлений в бюджет, группы (подгруппы), статьи (подстатьи), элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации доходов.

Экономическая классификация доходов показывает группировку операций сектора государственного управления по их экономическому содержанию. В качестве администраторов поступлений в бюджеты всех уровней выступают органы государственной власти и местного самоуправления, Центральный банк РФ, а также бюджетные учреж-

дения. Администраторы осуществляют контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начислением, учетом, взысканием и принятием решений о возврате излишне уплаченных платежей в бюджет, а также пеней и штрафов по ним.

Функциональная классификация расходов бюджетов РФ означает группировку расходов бюджетов всех уровней и отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства и решение вопросов местного значения. *Первым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов* являются разделы, определяющие направление бюджетных средств на выполнение функций государства. *Второй уровень бюджетов* состоит из подразделов, в которых детализируется направление средств на выполнение функций государства в рамках разделов. *Третий уровень функциональной классификации* связан с выделением целевых статей расходов федерального бюджета и отражает их финансирование по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств в рамках подразделов функциональной классификации расходов бюджетов РФ.

Четвертый уровень функциональной классификации расходов бюджетов РФ систематизирует их по видам расходов и раскрывает направления финансирования по целевым статьям.

Экономическая классификация расходов бюджетов РФ показывает их группировку по экономическому содержанию. Данная классификация включает следующие элементы: текущие расходы, капитальные расходы и предоставление бюджетных кредитов за вычетом сумм погашения.

Систематизация источников финансирования дефицита бюджетов означает группировку заемных средств, привлекаемых Российской Федерацией, субъектами РФ и муниципальными образованиями для покрытия дефицита соответствующих бюджетов. Эти источники подразделяются на внутренние и внешние. Источники внутреннего финансирования дефицита бюджетов РФ включают в себя группы, подгруппы, статьи, подстатьи, элементы, программы (подпрограммы) и коды экономической классификации, код администратора источников внутреннего финансирования дефицита бюджетов. Аналогичную классификацию содержат источники внешнего финансирования дефицитов федерального бюджета и бюджетов субъектов. Экономическая классификация источников финансирования дефицита бюджетов показывает группировку операций органов государственного управления по их экономическому содержанию.

Ведомственная классификация расходов бюджетов состоит в их группировке по главным распорядителям бюджетных средств. Ведомственная структура расходов федерального бюджета утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год. На уровне субъектов РФ и местных бюджетов она утверждается законами (решениями) о соответствующем бюджете на очередной финансовый год.

Бюджетная классификация РФ в части систематизации доходов бюджетов, функциональной и экономической классификации расходов бюджетов, источников финансирования дефицита бюджетов РФ едина для бюджетов всех уровней и утверждается федеральным законодательством.

Вопрос 7

Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм

Ответ

Межбюджетные отношения присутствуют в любых государствах и зависят от исторических условий, организационной структуры государственного устройства и от занимаемого места в системе мирового разделения труда.

Унитарные бюджетные системы характеризуются высокой централизацией, отсутствием или незначительной ролью звеньев бюджетной системы, отсутствием или минимальным объемом бюджетных прав у нижестоящих органов управления.

Федеральные бюджетные системы выстраиваются на базе предоставления широкой самостоятельности и автономии территориальным органам государственной власти в использовании бюджетных средств при соблюдении принципа единства общегосударственных интересов. Принципы, на которых строятся эти бюджетные отношения, идентичны принципам бюджетного федерализма. Они закреплены в бюджетном законодательстве данной страны. Отношения, формируемые в бюджетной системе с учетом принципов федерализма, называют межбюджетным федерализмом.

В Российской Федерации *межбюджетные отношения (бюджетный федерализм)* — это финансовые отношения между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления по обеспечению бюджетного про-

цесса, формированию и распределению доходов между различными уровнями бюджетной системы.

Основные принципы межбюджетных отношений:

- разграничение и закрепление на постоянной основе собственных доходов по уровням бюджетной системы РФ;
- распределение и закрепление расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы РФ;
- распределение согласно временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной системы РФ;
- равенство бюджетных прав субъектов РФ и муниципальных образований;
- варьирование уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ и муниципальных образований;
- равенство всех бюджетов РФ во взаимоотношениях с федеральным бюджетом;
- равенство местных бюджетов и бюджетов муниципальных образований во взаимоотношениях с бюджетами Российской Федерации.

Для реализации на практике принципов межбюджетных отношений применяется процедура бюджетного регулирования. Это процесс, осуществляемый органами вышестоящего уровня с целью выравнивания доходов бюджетов нижестоящего уровня посредством распределения регулирующих доходов и перераспределения бюджетных средств из бюджета одного уровня в бюджет другого.

К основным методам (формам) бюджетного регулирования относятся:

- дотация;
- субвенция;
- субсидия;
- межбюджетные трансферты;
- бюджетный кредит;
- государственный или муниципальный заем (заимствование).

Дотация — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах.

Субвенция — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на без-

возмездной и безвозвратной основах для осуществления определенных целевых расходов.

Субсидия — бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Межбюджетные трансферты — средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету данной системы.

Бюджетный кредит — форма финансирования бюджетных расходов, предусматривающая предоставление средств другому бюджету или юридическим лицам на возвратной и возмездной основах.

Государственный или муниципальный заем (заимствование) — передача в собственность Российской Федерации, субъекта РФ или муниципального образования денежных средств, которые Российская Федерация, субъект РФ или муниципальное образование обязуется возвратить в той же сумме с уплатой процента (платы) на сумму займа.

Тема 5

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БЮДЖЕТОВ

Вопрос 1

Формирование доходов бюджетов

Ответ

Государственные доходы выражают ту часть финансовых отношений, которые связаны с формированием финансовых ресурсов государства (в лице органов исполнительной власти).

Доходы бюджетов образуются в соответствии с бюджетным и налоговым законодательством. В доходах бюджетов частично централизуются доходы, зачисляемые в бюджетах других уровней для целевого финансирования приоритетных мероприятий, а также безвозмездные перечисления. Доходы целевых бюджетных фондов учитываются обособленно.

Налоговые доходы признаются уплаченными доходами соответствующего бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда с момента, зафиксированного налоговым законодательством РФ. Неналоговые доходы и другие поступления считаются уплаченными в бюджет, бюджет государственного внебюджетного фонда с момента списания денежных средств со счета плательщика в кредитной организации. Денежные средства считаются зачисленными в доход соответствующего бюджета/в бюджет государственного внебюджетного фонда с момента совершения Центральным банком РФ или кредитной организацией операции по зачислению (учету) денежных средств на счет органа, который исполняет бюджет/бюджет государственного внебюджетного фонда.

Вопрос 2

Виды доходов бюджетов

Ответ

Доходы бюджетов формируются за счет налоговых и неналоговых доходов, а также безвозмездных и безвозвратных перечислений, иных поступлений (рис. 5.1).

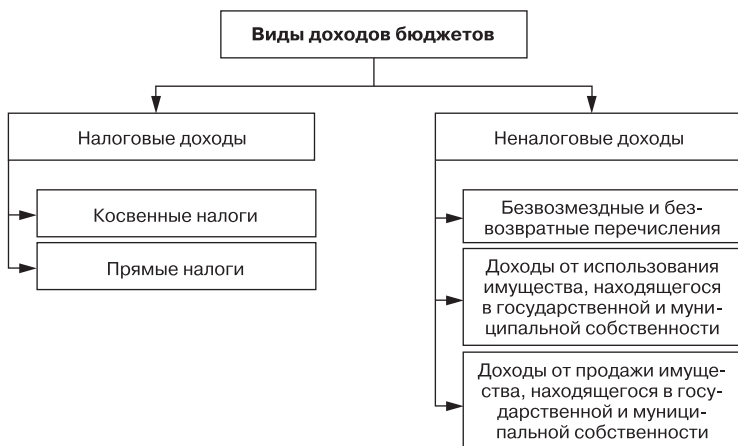


Рис. 5.1. Систематизация доходов бюджетов по их видам

К налоговым доходам относят предусмотренные Налоговым кодексом РФ федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. Размеры предоставляемых налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет полностью учитываются в доходах соответствующего бюджета.

В состав неналоговых доходов включаются:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством РФ;
- доходы от платных услуг, которые оказывают бюджетные учреждения, находящиеся в ведении федеральных и региональных органов исполнительной власти, а также органов местного самоуправления, после уплаты налогов и сборов, определенных НК РФ;
- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, включая штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам РФ и муниципальным образованиям, а также другие суммы принудительного изъятия и др.

К безвозмездным и безвозвратным перечислениям относятся:

- финансовая помощь из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий;

- субвенции из Федерального фонда компенсаций и (или) из региональных фондов компенсаций;
- субвенции из местных бюджетов бюджетам других уровней;
- иные безвозмездные и безвозвратные перечисления между бюджетами бюджетной системы РФ;
- безвозмездные и безвозвратные перечисления из бюджетов государственных и (или) территориальных государственных внебюджетных фондов;
- безвозмездные и безвозвратные перечисления юридических и физических лиц, международных организаций и правительств зарубежных государств, включая добровольные пожертвования.

В доходы бюджетов от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, включаются:

- средства, получаемые в виде арендной или иной платы за сдачу во временное владение и пользование имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением средств, получаемых в виде арендной либо иной платы за сдачу во временное владение и пользование имущества, находящегося в оперативном управлении автономных учреждений;
- средства, получаемые в виде процентов по остаткам бюджетных средств в кредитных организациях;
- средства, поступающие от передачи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, под залог, в доверительное управление, за исключением средств, получаемых от передачи имущества, находящегося в оперативном управлении автономных учреждений, под залог;
- плата за пользование бюджетными средствами, предоставленными другим бюджетам, иностранным государствам или юридическим лицам на возвратной и платной основах;
- доходы в виде прибыли, приходящейся на доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных товариществ и обществ, или дивидендов по акциям, принадлежащим Российской Федерации или муниципальным образованиям;
- часть прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей;
- иные предусмотренные законодательством РФ доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности.

Доходы бюджетных учреждений, полученные от предпринимательской или иной деятельности, приносящей доход, после уплаты налогов и сборов, предусмотренных действующим законодательством, в полном объеме учитываются в смете доходов и расходов этих учреждений и отражаются в доходах соответствующего бюджета как доходы от использования имущества либо как доходы от оказания платных услуг.

Средства, полученные от реализации государственного или муниципального имущества, зачисляются в полном объеме в соответствующие бюджеты.

Вопрос 3

Состав доходов федерального бюджета

Ответ

В федеральный бюджет зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- 1) налог на добавленную стоимость — по нормативу 100%;
- 2) различные виды акцизов на подакцизные товары (на этиловый спирт, табачную продукцию, автомобильный бензин, легковые автомобили и мотоциклы и др.) — по нормативам, установленным Бюджетным кодексом РФ;
- 3) налог на добычу полезных ископаемых на территории РФ, на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ, за пределами территории РФ — по нормативам, определенным Бюджетным кодексом РФ;
- 4) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции (СРП) в виде углеводородного сырья (газ горючий природный) — по нормативу 100%;
- 5) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении СРП в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного) — по нормативу 95%;
- 6) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) на континентальном шельфе, а также в исключительной экономической зоне РФ при выполнении СРП — по нормативу 100%;
- 7) сбор за пользование водными биологическими ресурсами — по нормативам, установленным Бюджетным кодексом РФ;
- 8) водный налог — по нормативу 100%;

- 9) налог на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления данного налога в федеральный бюджет, — по нормативу 100%;
- 10) единый социальный налог по ставке, установленной Налоговым кодексом РФ в части, зачисляемой в федеральный бюджет, — по нормативу 100%;
- 11) государственная пошлина в части, подлежащей зачислению в федеральный бюджет, — по нормативу 100%, и др.

Неналоговые доходы федерального бюджета включают:

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности, а также доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении государственных органов власти, — после уплаты налогов и сборов, предусмотренных Налоговым кодексом РФ;
- 2) часть прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, — в размере, установленном Правительством РФ;
- 3) сборы за выдачу лицензий на осуществление видов деятельности, связанных с производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- 4) прочие лицензионные сборы;
- 5) таможенные пошлины и таможенные сборы — по нормативу 100%;
- 6) плату за пользование лесом в части минимального размера арендной платы и минимального размера платы по договору купли-продажи лесных насаждений — по нормативу 100%;
- 7) плату за пользование водными объектами — по нормативу 100%;
- 8) плату за пользование водными биологическими ресурсами по межправительственным соглашениям — по нормативу 100%;
- 9) плату за негативное воздействие на окружающую среду — по нормативу 20%;
- 10) консульские сборы — по нормативу 100%;
- 11) патентные пошлины — по нормативу 100%;
- 12) платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах на недвижимое имущество и сделках с ним — по нормативу 100%;
- 13) прибыль Банка России, остающуюся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, — по нормативам, установленным федеральным законодательством;
- 14) доходы от внешнеэкономической деятельности.

Введение новых видов налогов, их отмена или изменение возможны только путем внесения соответствующих поправок в налоговое законодательство РФ. Федеральные органы законодательной власти вправе устанавливать новые виды неналоговых доходов, отменять или изменять действующие после представления федеральными органами исполнительной власти своего заключения и только посредством внесения изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Федеральные законы о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство РФ, вступающие в силу с начала очередного финансового года, должны быть приняты до утверждения федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Доходы федеральных целевых бюджетных фондов учитываются обособленно в доходах федерального бюджета по ставкам, определенным налоговым законодательством РФ. Эти доходы распределяются между федеральными целевыми бюджетными фондами и территориальными целевыми бюджетными фондами по нормативам, установленным федеральным законом о федеральном бюджете на следующий финансовый год.

Вопрос 4

Состав доходов бюджетов субъектов РФ

Ответ

В бюджеты субъектов РФ подлежат зачислению налоговые доходы от следующих региональных налогов:

- 1) на имущество организаций — по нормативу 100%;
- 2) на игорный бизнес — по нормативу 100%;
- 3) транспортный — по нормативу 100%.

В бюджеты субъектов РФ зачисляются налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, а также налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- 1) на прибыль организаций по ставке, установленной для зачисления указанного налога в бюджеты субъектов РФ, — по нормативу 100%;
- 2) на доходы физических лиц — по нормативу 70%;
- 3) акцизы на этиловый спирт из пищевого сырья, а также на спиртосодержащую продукцию — по нормативу 50%;
- 4) акцизы на автомобильный бензин, дизельное топливо, моторное масло для дизельных и карбюраторных двигателей — по нормативу 60%;

- 5) акцизы на алкогольную продукцию и пиво — по нормативу 100%;
- 6) на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (за исключением газа природного горючего) — по нормативу 5%;
- 7) на добычу общераспространенных полезных ископаемых — по нормативу 100%;
- 8) на добычу полезных ископаемых (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых) — по нормативу 60%;
- 9) на добычу полезных ископаемых в виде природных алмазов — по нормативу 100%;
- 10) регулярные платежи за добычу полезных ископаемых (роялти) при выполнении соглашений о разделе продукции в виде углеводородного сырья (за исключением газа природного горючего) — по нормативу 5%;
- 11) сбор за пользование водными биологическими ресурсами (исключая внутренние водные) — по нормативу 30%; сбор за пользование животными ресурсами — по нормативу 100%;
- 12) единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 90%, и др.

Неналоговые доходы субъектов РФ включают:

- 1) часть прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, остающейся после уплаты налоговых и иных обязательных платежей в бюджет, — в размерах, определяемых законами региональных органов представительной власти;
- 2) плату за негативное воздействие на окружающую среду — по нормативу 40%;
- 3) плату за пользование лесом в части, превышающей минимальный размер арендной платы и минимальный размер платы по договору купли-продажи лесных насаждений, — по нормативу 100%;
- 4) сбор за выдачу лицензии на осуществление видов деятельности, связанных с производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, выдаваемой органами исполнительной власти субъектов РФ, — по нормативу 100%;
- 5) декларационный платеж — по нормативу 100%.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе вводить региональные налоги и сборы, устанавливая размеры ста-

вок по ним и предоставлять налоговые льготы в пределах прав, определенных Налоговым кодексом. Законы субъектов РФ о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство РФ в пределах компетенции субъектов, вступающие в силу с начала очередного финансового года, должны быть приняты до утверждения региональных законов о бюджете на очередной финансовый год.

Внесение изменений и дополнений в законодательство субъектов РФ о региональных налогах и сборах, которое предполагает их вступление в силу в течение текущего финансового года, допускается только в случае внесения изменений и дополнений в законы субъектов РФ о бюджете на текущий финансовый год.

Органы исполнительной власти субъектов РФ предоставляют отсрочки или рассрочки по уплате налогов и сборов в бюджеты субъектов РФ в части суммы федерального налога или сбора, поступающей в региональный бюджет, только при отсутствии задолженности по бюджетным кредитам бюджета субъекта РФ перед федеральным бюджетом. Обязательное условие — соблюдение предельного размера дефицита бюджета субъекта РФ и размера государственного долга субъекта Федерации, определенных Бюджетным кодексом РФ.

Вопрос 5

Состав доходов местных бюджетов

Ответ

В бюджеты поселений зачисляются налоговые доходы от следующих местных налогов, которые устанавливают их представительные органы в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах:

- земельный — по нормативу 100%;
- на имущество физических лиц — по нормативу 100%.

В бюджеты поселений зачисляются также налоговые доходы от следующих федеральных налогов и сборов, предусмотренных специальными налоговыми режимами:

- на доходы физических лиц — по нормативу 100%;
- единый сельскохозяйственный — по нормативу 30%.

В бюджеты поселений поступают неналоговые доходы от федеральных и (или) региональных налогов и сборов, а также предусмотренных специальными налоговыми режимами, по нормативам отчислений, определенным органами государственной власти субъектов РФ.

Неналоговые доходы местных бюджетов формируют и учитывают в соответствии со ст. 41–46 Бюджетного кодекса РФ.

Вопрос 6

Систематизация расходов бюджетов в форме бюджетных ассигнований

Ответ

Расходы бюджета состоят в выплате денежных средств, за исключением средств, которые служат источниками финансирования дефицита бюджета.

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется исходя из расходных обязательств и разграничения полномочий между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления. Исполнение этих обязательств должно происходить в очередном финансовом году за счет средств соответствующих бюджетов.

Бюджетные ассигнования — предельные объемы денежных средств, предусмотренные в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств. Они предусматривают:

- оказание государственных (муниципальных) услуг, в том числе ассигнования на оплату государственных (муниципальных) контрактов на поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных (муниципальных) нужд;
- социальное обеспечение населения;
- предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, которые не являются государственными (муниципальными) учреждениями;
- предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным и муниципальным учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам — производителям товаров, работ, услуг;
- предоставление межбюджетных трансфертов (средств) одним бюджетом другому бюджету бюджетной системы РФ;
- осуществление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;
- обслуживание государственного (муниципального) долга;

- исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам РФ и муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного юридическому лицу или гражданину в результате правонарушений органов государственной власти, органов местного самоуправления либо должностных лиц данных органов.

Вопрос 7

Бюджетные ассигнования на оказание государственных (муниципальных) услуг

Ответ

К бюджетным ассигнованиям на оказание государственных (муниципальных) услуг относят средства, выделяемые на:

- 1) обеспечение выполнения функций бюджетных учреждений;
- 2) предоставление субсидий автономным учреждениям, включая субсидии на возмещение нормативных затрат по оказанию ими государственных (муниципальных) услуг физическим и (или) юридическим лицам;
- 3) предоставление субсидий некоммерческим организациям, которые не являются бюджетными и автономными учреждениями;
- 4) закупку товаров, работ и услуг для государственных (муниципальных) нужд (за исключением бюджетных ассигнований для обеспечения выполнения функций бюджетного учреждения), в том числе для:
 - ◆ оказания государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам;
 - ◆ осуществления бюджетных инвестиций в объекты государственной (муниципальной) собственности (за исключением государственных (муниципальных) унитарных предприятий);
 - ◆ осуществления необходимых мероприятий в рамках государственного оборонного заказа;
 - ◆ закупки товаров в государственный материальный резерв.

Требования к составу, качеству, объему, условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг фиксируются в специальном документе — государственном (муниципальном) задании. Содержание этого документа приведено в ст. 69 Бюджетного кодекса РФ.

Вопрос 8

Бюджетные ассигнования на выполнение функций бюджетных учреждений

Ответ

Бюджетное учреждение — государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение функций которого, в том числе по оказанию государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам в соответствии с государственным (муниципальным) заданием, осуществляют за счет средств соответствующего бюджета на базе бюджетной сметы.

Бюджетная смета — документ, устанавливающий в соответствии с классификацией расходов бюджетов лимиты бюджетных обязательств бюджетного учреждения.

Обеспечение выполнения функций бюджетных учреждений включает:

- оплату труда работников бюджетных учреждений, денежное содержание (денежное вознаграждение, денежное довольствие, заработная плата) работников органов государственной власти, органов местного самоуправления, лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований, иных категорий работников, командировочные и другие выплаты, предусмотренные трудовым законодательством РФ;
- оплату поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг для государственных (муниципальных) нужд;
- уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему РФ;
- возмещение вреда, причиненного бюджетным учреждением при осуществлении его деятельности.

Вопрос 9

Бюджетные ассигнования на социальное обеспечение населения

Ответ

К бюджетным ассигнованиям на социальное обеспечение населения относятся ассигнования на социальные выплаты гражданам либо на приобретение товаров, услуг для удовлетворения их нужд в целях социальной поддержки населения.

Социальное обеспечение населения можно осуществлять посредством принятия публичных нормативных обязательств перед физическим лицом в денежном выражении, размер которого установлен соответствующим законом или имеет определенный порядок его индексации.

Бюджетные ассигнования на исполнение публичных нормативных обязательств предусматриваются отдельно по каждому виду обязательств в виде пенсий, пособий, компенсаций и других социальных выплат, а также мер социальной поддержки населения.

Вопрос 10

Предоставление субсидий юридическим и физическим лицам — производителям товаров, работ и услуг

Ответ

Субсидии юридическим лицам (за исключением субсидий государственным и муниципальным учреждениям), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам — производителям товаров, работ и услуг предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе для компенсации затрат или недополученных доходов в связи с производством (продажей) товаров, работ и услуг.

Субсидии указанным юридическим и физическим лицам предоставляются:

- 1) из федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ — в случаях и порядке, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете, федеральными законами о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации;
- 2) из бюджетов субъектов РФ и бюджетов государственных территориальных внебюджетных фондов — в случаях и порядке, предусмотренных законом субъекта РФ о бюджете субъекта РФ, законами субъектов РФ о бюджетах территориальных государственных внебюджетных фондов и принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации;
- 3) из местного бюджета — в случаях и порядке, предусмотренных решением представительного органа муниципального образова-

ния о местном бюджете и принимаемыми в соответствии с ним муниципальными правовыми актами местной администрации.

Нормативные правовые акты, муниципальные правовые акты, регулирующие предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным и муниципальным учреждениям), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам — производителям товаров, работ и услуг, должны содержать:

- категории и (или) критерии отбора указанных юридических и физических лиц, имеющих право на получение субсидий;
- цели, условия и порядок предоставления субсидий;
- порядок возврата субсидий в случае нарушения условий, установленных при их предоставлении.

В бюджетах бюджетной системы РФ могут быть предусмотрены субсидии автономным учреждениям, включая субсидии на возмещение нормативных затрат на оказание ими услуг в соответствии с государственным (муниципальным) заказом.

Вопрос 11

Бюджетные инвестиции в объекты государственной и муниципальной собственности

Ответ

Бюджетные ассигнования на осуществление бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности Российской Федерации, государственной собственности субъектов РФ и муниципальной собственности в форме капитальных вложений в основные средства государственных (муниципальных) учреждений и государственных (муниципальных) унитарных предприятий предусматриваются исходя из долгосрочных целевых программ, а также нормативных правовых актов Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации либо в установленном этими органами порядке, т. е. согласно решениям главных распорядителей бюджетных средств соответствующих бюджетов.

Решения о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности РФ сметной стоимостью более 600 млн руб., не включенные в долгосрочные целевые программы, принимает Правительство РФ.

Решения о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности РФ, за исключением объектов капитального строительства федеральных государственных унитарных предприятий сметной стоимостью менее 600 млн руб., не включенные в долгосрочные целевые программы, принимают главные распорядители средств федерального бюджета (субъектов бюджетного планирования) в порядке, определяемом Правительством РФ.

Решения о подготовке и реализации бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности субъектов РФ и муниципальной собственности принимают исполнительные органы государственной власти субъекта РФ и администрация муниципального образования.

Бюджетные ассигнования на осуществление бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности сметной стоимостью свыше 8 млрд руб., включенные в федеральную инвестиционную программу, отражаются в федеральном законе о федеральном бюджете в составе ведомственной структуры расходов отдельно по каждому инвестиционному проекту и сопутствующему ему виду расходов.

Бюджетные ассигнования на осуществление бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности РФ более 100 млн руб., включенные в федеральную адресную инвестиционную программу, показывают в составе сводной бюджетной росписи федерального бюджета отдельно по каждому инвестиционному проекту и соответствующему ему виду расходов.

Бюджетные ассигнования на осуществление бюджетных инвестиций в объекты капитального строительства государственной собственности РФ сметной стоимостью менее 100 млн руб., включенные в федеральную адресную инвестиционную программу, отражаются в сводной бюджетной росписи федерального бюджета суммарно по соответствующему виду расходов.

Под бюджетной росписью понимают документ, который составляет и ведет главный распорядитель бюджетных средств в целях исполнения бюджета по расходам. Главные распорядители ассигнованиями, указанными в федеральном бюджете, могут вносить предложения о выделении соответствующих инвестиций по отдельным объектам капитального строительства для последующего их отражения в сводной бюджетной росписи. Порядок отражения бюджетных ассигнований

в законе (решении) и (или) сводной бюджетной росписи определяется законом субъекта РФ или муниципальным правовым актом муниципального образования.

Предоставление бюджетных инвестиций государственному (муниципальному) унитарному предприятию приводит к увеличению уставного фонда данного юридического лица в соответствии с законодательством РФ о государственных (муниципальных) унитарных предприятиях.

Бюджетные инвестиции в объекты капитального строительства государственной (муниципальной) собственности в форме капитальных вложений в основные средства можно осуществлять в соответствии с концессионными соглашениями.

Вопрос 12

Резервные фонды исполнительных органов государственной власти

Ответ

В расходной части бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) предусматривается создание резервных фондов исполнительных органов государственной власти (резервного фонда Правительства РФ, резервных фондов высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ, резервных фондов местных администраций). Не допускается формирование резервных фондов законодательных (представительных) органов и депутатов законодательных (представительных) органов. Размер резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) определяется законами (решениями) о соответствующих бюджетах. Их величина не должна превышать 3% утвержденного указанными законами (решениями) общего объема расходов.

Средства резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) направляются на финансирование непредвиденных расходов, включая проведение аварийно-восстановительных работ и иных мероприятий, связанных с ликвидацией последствий стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций.

Порядок использования бюджетных ассигнований резервного фонда соответствующего исполнительного органа исполнительной власти, предусмотренных в федеральном бюджете, бюджете субъекта РФ и местном бюджете, устанавливают Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, местная администрация.

Отчет об использовании бюджетных ассигнований резервных фондов исполнительных органов государственной власти (местных администраций) прилагается к квартальному и годовому отчетам об исполнении соответствующего бюджета.

Федеральным бюджетом на очередной финансовый год и плановый период предусматривается создание резервного фонда Президента Российской Федерации в размере не более 1% утвержденных расходов данного бюджета. Средства резервного фонда Президента РФ расходуются на финансовое обеспечение непредвиденных расходов.

Вопрос 13

Осуществление расходов, не предусмотренных бюджетом

Ответ

В случае принятия закона или другого нормативного правового акта, предусматривающего увеличение расходных обязательств по существу или введение новых видов расходных обязательств, которые до его принятия не исполнялись ни одним публично-правовым образованием, указанный правовой акт должен содержать нормы, определяющие источники и порядок исполнения новых видов расходных обязательств.

Выделение бюджетных ассигнований на принятие новых видов расходных обязательств или их увеличение на исполнение существующих видов можно осуществлять только с начала очередного финансового года при условии включения необходимых бюджетных ассигнований в закон (решение) о бюджете либо в текущем финансовом году после внесения соответствующих изменений в закон (решение) о бюджете при наличии источников дополнительных поступлений в бюджет и (или) при снижении бюджетных ассигнований по отдельным статьям расходов бюджета.

Вопрос 14

Расходные обязательства Российской Федерации и субъектов РФ

Ответ

Расходные обязательства характеризуют предусмотренные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени бюджетного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, другому публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета. *Расходные обязательства* — это бюджетные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

Расходные обязательства Российской Федерации возникают в результате:

- 1) принятия федеральных законов и (или) нормативно-правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства РФ при осуществлении федеральными органами исполнительной власти своих полномочий;
- 2) заключения Российской Федерацией (от имени РФ) договоров (соглашений) при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения Российской Федерации и (или) по предметам совместного ведения с субъектами РФ;
- 3) заключения федеральными бюджетными учреждениями договоров (соглашений) от имени Российской Федерации;
- 4) принятия федеральных законов и (или) нормативных правовых актов Президента Российской Федерации и Правительства РФ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов (субвенций бюджетам субъектов РФ).

Расходные обязательства РФ исполняются за счет собственных доходов и источников финансирования дефицита федерального бюджета. В случаях, определенных федеральными законами, расходные обязательства РФ исполняются за счет средств бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Федеральные законы и (или) правовые акты Президента Российской Федерации и Правительства РФ, предусматривающие предо-

ставление субвенций из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ, должны содержать нормативы для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств РФ (муниципальных образований).

Расходные обязательства субъектов РФ возникают в результате:

- 1) принятия законов и (или) других нормативных правовых актов субъекта РФ, а также заключения субъектом РФ (от имени субъекта РФ) договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ полномочий по предметам их ведения;
- 2) заключения от имени субъекта РФ договоров (соглашений) бюджетными учреждениями субъекта РФ;
- 3) принятия законов и (или) иных нормативных правовых актов субъекта РФ, предусматривающих перечисление из бюджета субъекта РФ межбюджетных трансфертов, в том числе субвенций, местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов РФ и др.

Расходные обязательства субъекта РФ устанавливаются самостоятельно органами государственной власти субъекта и исполняются за счет доходов и источников финансирования дефицита бюджета субъекта РФ. В случаях, определенных федеральными законами, расходные обязательства субъектов РФ можно исполнять за счет средств соответствующих бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов.

Законы субъекта РФ, предусматривающие предоставление местным бюджетам субвенций из бюджета субъекта РФ, должны содержать нормативы для определения общего объема субвенций на исполнение соответствующих расходных обязательств муниципальных образований.

Расходные обязательства муниципальных образований возникают в случаях, приведенных в ст. 86 Бюджетного кодекса РФ.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления обязаны вести реестры расходных обязательств. К ним относится используемый при составлении проекта бюджета свод (перечень) законов, иных нормативных правовых актов (включая муниципальные), предусматривающих публичные обязательства и (или) правовые основания для расходных обязательств, с указанием соответствующих положений (статей, частей, пунктов и т. п.) этих законов и (или) актов и объемов бюджетных ассигнований, необходимых для исполнения обязательств.

Реестр расходных обязательств Российской Федерации ведется в порядке, установленном Правительством РФ. Реестр расходных обязательств субъекта РФ ведут в порядке, определенном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Федерации. Реестр расходных обязательств муниципального образования ведут в порядке, установленном местной администрацией муниципального образования.

Вопрос 15

Дефицит бюджета и источники его финансирования

Ответ

Дефицит бюджета — превышение его расходов над доходами.

Дефицит федерального бюджета, утвержденного федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период, не может превышать размера нефтегазового дефицита федерального бюджета. Кредиты Центрального банка РФ, а также приобретение им государственных ценных бумаг Российской Федерации при их размещении не могут быть источниками финансирования дефицита федерального бюджета.

Дефицит бюджета субъекта РФ не должен превышать 15% утвержденного общего годового объема доходов бюджета субъекта Федерации без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений.

Дефицит местного бюджета не может превышать 10% утвержденного общего годового объема доходов местного бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений.

К источникам финансирования дефицита федерального бюджета относятся:

1) внутренние источники в следующих формах:

- ◆ разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг РФ, номинальная стоимость которых выражена в валюте РФ, и средствами, направленными на их погашение;
- ◆ разница между средствами, полученными от возврата бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных заимствований, предоставленных внутри страны, и суммой предоставленных внутри страны бюджетных кредитов за счет средств целевых иностранных заимствований;

- ◆ разница между средствами, полученными от возврата предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов, и суммой предоставленных внутри страны прочих бюджетных кредитов;
 - ◆ разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте РФ бюджетными кредитами, предоставленными федеральному бюджету другими бюджетами бюджетной системы РФ;
 - ◆ разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в валюте РФ кредитами кредитных организаций;
 - ◆ разница между полученными и погашенными Российской Федерацией кредитами международных финансовых организаций;
 - ◆ изменение остатков средств на счетах по учету средств федерального бюджета в течение соответствующего финансового года;
 - ◆ прочие источники внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета;
- 2) внешние источники в следующих формах:
- ◆ разница между средствами, поступившими от размещения государственных займов, которые осуществляются посредством выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации и номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и средствами, направленными на их погашение;
 - ◆ разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами зарубежных государств, включая целевые иностранные заимствования, с учетом средств, перечисленных из федерального бюджета российским поставщикам товаров на экспорт в счет погашения государственного внешнего долга РФ, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц;
 - ◆ разница между полученными и погашенными Российской Федерацией в иностранной валюте кредитами кредитных организаций;
 - ◆ иные источники внешнего финансирования, предусмотренные в Бюджетном кодексе РФ.

Утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период общий объем источников финансирования дефицита федерального бюджета, не связанных с использованием Резервного фонда, не должен превышать 1% прогнози-

руемого валового внутреннего продукта, указанного в федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Данное ограничение может быть превышено на сумму бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда РФ, не использованных в отчетном финансовом году.

Источники финансирования дефицита бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов во многом аналогичны федеральному бюджету.

Остатки средств бюджета субъекта РФ и местного бюджета на начало текущего финансового года в объеме, определяемом законом субъекта РФ (правовым актом представительного органа муниципального образования), могут быть направлены в текущем финансовом году на покрытие временных кассовых разрывов.

Вопрос 16

Бюджетные кредиты

Ответ

Бюджетный кредит может быть предоставлен Российской Федерацией субъекту РФ, муниципальному образованию либо юридическому лицу на основании договора, заключенного в соответствии с ГК РФ.

Бюджетный кредит может быть предоставлен публично-правовому образованию, которое не имеет просроченной задолженности по денежным обязательствам перед соответствующим бюджетом, а для юридических лиц — также по обязательным платежам в бюджетную систему РФ, кроме случаев реструктуризации обязательств (задолженности).

К правоотношениям сторон, вытекающим из договора о предоставлении бюджетного кредита, применяют гражданское законодательство РФ, а также соответствующие положения Бюджетного кодекса РФ.

Бюджетный кредит предоставляют на условиях возмездности и возвратности.

При утверждении бюджета устанавливаются цели, на которые может быть выдан бюджетный кредит, условия и порядок предоставления бюджетных кредитов, бюджетные ассигнования на срок в пределах финансового года и на срок, выходящий за пределы финансового года, а также ограничения по получателям (заемщикам) бюджетных средств. Заемщики обязаны вернуть бюджетный кредит и уплатить проценты за пользование им в порядке и в сроки, определенные договором.

Бюджетный кредит может быть выдан только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства

по возврату этого кредита, за исключением случаев, когда заемщиком является Российская Федерация или субъект РФ.

Способами обеспечения исполнения обязательств юридических лиц и муниципальных образований по возврату бюджетных кредитов и уплате процентных платежей могут быть только банковские гарантии, поручительства, государственные или муниципальные гарантии, залог имущества в размере не менее 100% предоставленного кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности. Оценка имущества, предоставляемого в залог, осуществляется на основе законодательства РФ.

При неспособности заемщика (юридического лица, муниципального образования) обеспечить исполнение обязательств по бюджетному кредиту указанными выше способами бюджетный кредит не выдается. В отдельных случаях, определенных бюджетным законодательством, бюджетный кредит может быть предоставлен муниципальному образованию без предоставления им обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита.

Обязательным условием выдачи бюджетного кредита юридическому лицу служит проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетных средств, его гаранта и поручителя органами государственной власти. Проверку целевого использования кредита осуществляют органы государственной власти и местного самоуправления, которые обладают соответствующими полномочиями.

При невыполнении заемщиком, гарантом или поручителем обязательств по возврату бюджетного кредита и процентных платежей органы государственной власти и местного самоуправления или по их поручению уполномоченные лица принимают меры по принудительному взысканию с заемщика, гаранта или поручителя просроченной задолженности, в том числе по обращению взыскания на предмет залога.

Заемщики, гаранты, поручители и залогодатели обязаны предоставлять информацию и документы, запрашиваемые уполномоченными органами (лицами) в целях реализации своих функций и полномочий, определенных бюджетным законодательством РФ.

Если иное не предусмотрено договором, обязательство по возврату бюджетных кредитов, а также по внесению платы за пользование ими считается исполненным с момента совершения Центральным банком РФ операции по зачислению (учету) денежных средств на счет Федерального казначейства.

Тема 6

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ НЕФТЕГАЗОВЫХ ДОХОДОВ

Вопрос 1

Состав нефтегазовых доходов федерального бюджета

Ответ

Нефтегазовые доходы федерального бюджета используют для финансового обеспечения нефтегазового трансферта, а также для образования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

К нефтегазовым доходам относятся доходы федерального бюджета от уплаты:

- налога на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья (нефть, природный горючий газ из всех видов месторождений углеводородного сырья, газовый конденсат из всех видов месторождений углеводородного сырья);
- таможенных пошлин на экспорт сырой нефти;
- таможенных пошлин на экспорт природного газа;
- таможенных пошлин на экспорт товаров, выработанных из нефти.

Вопрос 2

Нефтегазовый трансферт

Ответ

Нефтегазовый трансферт составляет часть средств, полученных из нефтегазовых доходов федерального бюджета и средств Резервного фонда и используемых для финансирования нефтегазового дефицита.

Нефтегазовый дефицит федерального бюджета представляет собой разницу между объемом его доходов без учета нефтегазовых доходов

и доходов от управления средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния и общим объемом расходов федерального бюджета в соответствующем финансовом году.

Величина нефтегазового трансферта утверждается федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период (на два последующих года) в абсолютном размере, исчисленном в процентах от прогнозируемого объема валового внутреннего продукта, приведенного в указанном законе.

Вопрос 3

Резервный фонд

Ответ

Резервный фонд представляет собой часть средств федерального бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях осуществления нефтегазового трансферта в случае недостаточности нефтегазовых доходов для финансового обеспечения указанного трансферта.

Федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период устанавливается нормативная величина Резервного фонда в абсолютном размере, определенном исходя из 10% прогнозируемого объема валового внутреннего продукта, приведенного в указанном законе.

Резервный фонд формируется за счет:

- нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, превышающем утвержденную на соответствующий финансовый год величину нефтегазового трансферта, при условии что накопленный объем Резервного фонда не превышает его нормативной величины;
- доходов от управления средствами Резервного фонда.

Если нефтегазовых доходов недостаточно для формирования нефтегазового трансферта в размере, определенном Бюджетным кодексом РФ, то федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период утверждают предельный объем использования средств Резервного фонда для финансового обеспечения указанного трансферта. Тем же законом предусматривается использование средств Резервного фонда на досрочное погашение государственного внешнего долга РФ.

Министерство финансов РФ в ходе исполнения федерального бюджета вправе в установленном Правительством РФ порядке использовать без внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период средства Резервного фонда на финансовое обеспечение нефтегазового трансферта в случае недостаточности для его осуществления фактически поступивших в отчетном периоде нефтегазовых доходов федерального бюджета.

Вопрос 4

Фонд национального благосостояния

Ответ

Фонд национального благосостояния представляет собой часть средств федерального бюджета, которые подлежат обособленному учету и управлению. Он предназначен для обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан РФ, а также обеспечения сбалансированности (покрытия дефицита) бюджета Пенсионного фонда РФ. В федеральном законе о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период устанавливается объем средств федерального бюджета, направляемых на указанные выше цели.

Фонд национального благосостояния образуется за счет:

- нефтегазовых доходов федерального бюджета в объеме, превышающем утвержденный на соответствующий финансовый год объем нефтегазового трансферта, в случае, если накопленные средства Резервного фонда достигают его величины или превышают ее;
- доходов от управления средствами этого фонда.

Средства Фонда национального благосостояния могут быть размещены в иностранной валюте и в следующих видах финансовых активов:

- долговых обязательства иностранных государств, зарубежных государственных агентств и центральных банков;
- долговых обязательства международных финансовых организаций, включая ценные бумаги;
- депозитах и остатках на банковских счетах в кредитных организациях;
- депозитах и остатках на банковских счетах в Центральном банке РФ;
- акциях и облигациях юридических лиц (эмитентов);
- паях (долях участия) инвестиционных фондов.

Вопрос 5

Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния

Ответ

Управление средствами Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляет Министерство финансов РФ в порядке, определенном Правительством РФ. Отдельные полномочия по управлению средствами Резервного фонда осуществляет Центральный банк России, а Фонда национального благосостояния — Центральный банк России и специализированные финансовые организации. Порядок привлечения последних для осуществления отдельных полномочий по управлению средствами Фонда национального благосостояния, а также требования, предъявляемые к ним, устанавливает Правительство РФ.

Цели управления средствами Резервного фонда — обеспечение сохранности его средств и стабильного уровня доходности от размещения средств в будущем. Средства Резервного фонда могут быть размещены в иностранной валюте и следующих видах финансовых активов, выраженных в данной валюте:

- долговых обязательствах иностранных государств и зарубежных государственных агентов;
- долговых обязательствах международных финансовых организаций в виде ценных бумаг;
- депозитах в иностранных банках и кредитных организациях и др.

Требования к перечисленным финансовым активам, перечень операций с ними и их предельные доли в общем объеме размещенных средств Резервного фонда устанавливает Правительство РФ.

Вопрос 6

Учет и отчетность по операциям с нефтегазовыми доходами федерального бюджета

Ответ

Средства нефтегазовых доходов федерального бюджета, Резервного фонда и Фонда национального благосостояния размещаются на отдельных счетах федерального бюджета, открытых Федеральному казначейству в Центральном банке России.

В Резервный фонд и Фонд национального благосостояния в срок до 1 февраля текущего финансового года зачисляются остатки средств федерального бюджета на начало текущего финансового года, соответствующие объему поступлений нефтегазовых доходов в декабре отчетного финансового года:

- в Резервный фонд — в объеме, не превышающем разницы между нормативной величиной Резервного фонда на начало отчетного финансового года и его накопленным объемом на конец отчетного финансового года;
- в Фонд национального благосостояния — в объеме указанных остатков, пониженных на сумму перечислений в Резервный фонд.

Расчеты и перечисления средств в связи с формированием и использованием нефтегазовых доходов федерального бюджета, нефтегазового трансферта, средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния осуществляет Министерство финансов РФ в порядке, установленном Правительством РФ. Эти операции регистрируются в соответствии с учетом операций со средствами федерального бюджета и отражаются в отчете об его исполнении.

Правительство РФ в составе отчетности об исполнении федерального бюджета представляет в Государственную Думу и Совет Федерации Федерального Собрания РФ ежеквартальный и годовой отчет о поступлении и использовании нефтегазовых доходов федерального бюджета, формировании и использовании средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, а также ежеквартальный и годовой отчет об управлении средствами указанных фондов.

Министерство финансов РФ ежемесячно публикует информацию о поступлении и использовании нефтегазовых доходов федерального бюджета, величине активов Резервного фонда и Фонда национального благосостояния на начало отчетного месяца, зачислении средств в данные фонды, их размещении и использовании в отчетном месяце.

Тема 7

БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС И ИСПОЛНЕНИЕ БЮДЖЕТОВ

Вопрос 1. Участники бюджетного процесса

Ответ

К участникам бюджетного процесса относятся:

- Президент Российской Федерации;
- высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования;
- законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления;
- исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований);
- Центральный банк Российской Федерации;
- органы государственного (муниципального) финансового контроля;
- органы управления государственными внебюджетными фондами;
- главные распорядители (распорядители) бюджетных средств;
- главные администраторы (администраторы) доходов бюджета;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета;
- получатели бюджетных средств.

Бюджетные полномочия участников бюджетного процесса в лице федеральных органов государственной власти определяются Бюджетным кодексом РФ и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства РФ. Бюджетные полномочия органов государственной власти субъектов РФ устанавливаются Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним законами субъектов Федерации.

Бюджетные полномочия органов местного самоуправления определяются Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним

муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Вопрос 2

Бюджетные полномочия законодательных и исполнительных органов государственной власти и муниципальных образований

Ответ

Законодательные (представительные) органы рассматривают и утверждают соответствующие бюджеты и отчеты об их исполнении, проводят последующий контроль за их исполнением, формируют и определяют правовой статус контролирующих органов, осуществляют иные полномочия, предусмотренные Бюджетным кодексом РФ и другими правовыми актами бюджетного законодательства РФ.

Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований) обеспечивают составление проекта бюджета (проекта бюджета и среднесрочного финансового плана), выносят его с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательных (представительных) органов, разрабатывают и утверждают методики распределения и (или) предоставления межбюджетных трансфертов, обеспечивают исполнение бюджета и предоставление бюджетной отчетности, осуществляют иные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ.

Финансовые органы составляют проект соответствующего бюджета (проект бюджета и среднесрочного финансового плана), представляют его с необходимыми документами и материалами для внесения в законодательный (представительный) орган, организуют исполнение бюджета, устанавливают порядок составления бюджетной отчетности, осуществляют другие бюджетные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ.

Финансовые органы или иные уполномоченные органы ежемесячно составляют и представляют отчет о кассовом исполнении бюджета в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

Федеральное казначейство осуществляет бюджетные полномочия по кассовому исполнению бюджетов бюджетной системы РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Органы исполнительной власти (органы местной администрации), выступающие в роли главных распорядителей (распорядителей) и (или)

получателей бюджетных средств, главных администраторов (администраторов) доходов бюджета, главных администраторов (администраторов) источников финансирования дефицита бюджета, выполняют соответствующие бюджетные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним правовыми актами.

Вопрос 3

Бюджетные полномочия Центрального банка РФ и кредитных организаций

Ответ

Центральный банк РФ совместно с Правительством РФ разрабатывает и представляет на рассмотрение Государственной Думы основные направления денежно-кредитной политики. Он обслуживает счета бюджетов, выполняет функции генерального агента по государственным ценным бумагам Российской Федерации.

Кредитные организации осуществляют отдельные операции со средствами бюджета. Так, их можно привлекать на основании агентского соглашения для осуществления операций по предоставлению и возврату бюджетных кредитов.

Кредитные организации обслуживают счета бюджетов в случае отсутствия учреждений Центрального банка РФ на соответствующей территории.

Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования вправе открывать счета в кредитных организациях, обслуживающих расчеты по сделкам, совершаемым с государственными ценными бумагами субъектов РФ и муниципальными ценными бумагами (в случае отсутствия учреждений Центрального банка РФ на соответствующей территории или невозможности выполнения ими этих функций).

Вопрос 4

Бюджетные полномочия органов государственного и муниципального финансового контроля

Ответ

Органы государственного и муниципального финансового контроля, созданные законодательными (представительными) органами, осуществляют контроль за выполнением соответствующих бюджетов и го-

товят заключения на годовой отчет об исполнении бюджетов, долгосрочных целевых программ и правовых актов бюджетного законодательства РФ.

Органы государственного и муниципального финансового контроля, созданные федеральными органами исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов РФ, местной администрации проводят предварительный, текущий и последующий контроль за исполнением соответствующих бюджетов бюджетной системы РФ.

Счетная палата Российской Федерации, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора вправе проводить проверки бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов — получателей международных трансфертов из федерального бюджета. Контрольный орган, созданный законодательным (представительным) органом субъекта РФ, и (или) иной уполномоченный орган исполнительных органов субъекта РФ вправе проводить проверки местных бюджетов — получателей межбюджетных трансфертов из бюджета субъекта Федерации.

Полномочия органа государственного (муниципального) финансового контроля определяют законом (муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования). Полномочия органов государственного (муниципального) финансового контроля, которые относятся к федеральным органам исполнительной власти, органам исполнительной власти субъектов РФ, органам местных администраций, устанавливаются, соответственно, Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ и местная администрация.

Вопрос 5

Бюджетные полномочия главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств

Ответ

Главный распорядитель бюджетных средств — орган государственной власти, орган управления государственными внебюджетными фондами, орган местного самоуправления (местной администрации), а также наиболее значимое бюджетное учреждение, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, обладающие правом распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Главный распорядитель бюджетных средств имеет следующие полномочия:

- 1) обеспечение результативности, адресности и целевого характера использования бюджетных средств исходя из утвержденных ему бюджетных ассигнований и лимита бюджетных обязательств;
- 2) определение перечня подведомственных ему распорядителей и получателей бюджетных средств;
- 3) ведение реестра расходных обязательств, которые подлежат исполнению в пределах утвержденных лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований;
- 4) планирование соответствующих расходов бюджета;
- 5) разработка, утверждение и ведение бюджетной росписи, распределение бюджетных ассигнований, лимитов бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и получателям бюджетных средств;
- 6) внесение предложений по формированию и изменению лимитов бюджетных обязательств, а также сводной бюджетной росписи;
- 7) определение порядка утверждения бюджетных смет подведомственных бюджетных учреждений;
- 8) контроль за получением субвенций, межбюджетных и иных субсидий;
- 9) организация и осуществление ведомственного финансового контроля в сфере своей деятельности, а также формирование бюджетной отчетности главного распорядителя бюджетных средств;
- 10) другие бюджетные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ.

Распорядитель бюджетных средств — орган государственной власти, орган управления государственными внебюджетными фондами, орган местного самоуправления (местной администрации), а также бюджетное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Распорядитель бюджетных средств обладает следующими полномочиями:

- планирование соответствующих расходов бюджета;
- распределение бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств по подведомственным распорядителям и (или) по

лучателям бюджетных средств и исполнение соответствующей части бюджета;

- внесение предложений главному распорядителю бюджетных средств, в ведении которого он находится, по формированию и изменению бюджетной росписи;
- осуществление отдельных бюджетных полномочий главного распорядителя бюджетных средств по поручению последнего.

Главный распорядитель средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ и бюджета муниципального образования выступает в суде соответственно от имени Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования в качестве представителя ответчика по искам к Российской Федерации, субъекту РФ и муниципальному образованию.

Вопрос 6

Бюджетные полномочия главного администратора (администратора) доходов бюджета

Ответ

Главный администратор доходов бюджета — установленный законом (решением) о бюджете орган государственной власти, орган местного самоуправления (местной администрации), орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк РФ, другая организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета и (или) выступающие в роли администраторов доходов бюджета.

Главный администратор доходов бюджета имеет следующие бюджетные полномочия:

- составление перечня подведомственных ему администраторов доходов бюджета;
- представление сведений, необходимых для разработки среднесрочного финансового плана и (или) проекта бюджета;
- представление сведений, необходимых для разработки кассового плана;
- формирование и представление бюджетной отчетности главного администратора доходов бюджета и др.

Администратор доходов бюджета — орган государственной власти, орган местного самоуправления (местной администрации), орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк РФ, бюджетное учреждение, осуществляющие исходя из законодатель-

ства РФ начисление, учет и контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью платежей в бюджет, взыскание задолженностей и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, которые являются доходами бюджетов бюджетной системы РФ.

Администратор доходов бюджета обладает следующими бюджетными полномочиями:

- начисление, учет и контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью платежей в бюджет, пеней и штрафов по ним;
- взыскание задолженности по платежам в бюджет, пеней и штрафов;
- принятие решений о возврате излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, пеней и штрафов и др.;
- принятие решений о зачете (уточнении) платежей в бюджеты бюджетной системы РФ и представление уведомлений в орган Федерального казначейства;
- иные бюджетные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ.

Бюджетные полномочия администраторов доходов бюджета осуществляются в порядке, установленном законодательством РФ, а также в соответствии с правовыми актами, доведенными до них главными администраторами доходов бюджета, в ведении которых они находятся, и наделяющими их полномочиями администратора доходов бюджета.

Бюджетные полномочия главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы РФ, которые выступают в роли федеральных органов государственной власти, органов управления государственными внебюджетными фондами, а также находящихся в их подчинении бюджетных учреждений, определяет Правительство Российской Федерации.

Вопрос 7

Бюджетные полномочия главного администратора (администратора) источников финансирования дефицита бюджета

Ответ

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета — определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти, орган местного самоуправления, орган управления

государственными внебюджетными фондами, имеющие в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) выступающие в роли администраторов источников финансирования дефицита бюджета.

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета выполняет следующие функции:

- составляет перечни подчиненных ему администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
- осуществляет планирование (прогнозирование) поступлений и выплат по источникам финансирования дефицита бюджета;
- обеспечивает адресность и целевой характер выделенных в его распоряжение бюджетных ассигнований, предназначенных для погашения источников финансирования дефицита бюджета;
- распределяет бюджетные ассигнования по регионам подчиненных ему администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
- организует и осуществляет ведомственный финансовый контроль в сфере своей деятельности и составляет бюджетную отчетность главного администратора источников финансирования дефицита бюджета.

Администратор источников финансирования дефицита бюджета — орган государственной власти, орган местного самоуправления (местной администрации), орган управления государственным внебюджетным фондом, иной организации, обладающие правом в соответствии с Бюджетным кодексом РФ проводить операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

Данный администратор имеет следующие бюджетные полномочия:

- планирование (прогнозирование) поступлений и выплат по источникам финансирования дефицита бюджета;
- контроль за полнотой и своевременностью поступлений в бюджет источников финансирования дефицита бюджета;
- обеспечение поступлений в бюджет и выплат из бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета;
- формирование и представление бюджетной отчетности;
- иные бюджетные полномочия, определенные Бюджетным кодексом РФ и принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, которые регулируют бюджетные правоотношения.

Вопрос 8

Правовое положение бюджетных учреждений

Ответ

Бюджетное учреждение осуществляет операции с бюджетными средствами через лицевые счета, открытые ему в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ. Операции осуществляются на основе разработанной бюджетной сметы.

Бюджетная смета — документ, определяющий в соответствии с классификацией расходов бюджета лимиты бюджетных обязательств бюджетного учреждения.

Лимит бюджетных обязательств — объем прав в денежном выражении на принятие бюджетным учреждением бюджетных обязательств и (или) их исполнение в текущем финансовом году и плановом периоде.

Заключение и оплата бюджетным учреждением государственных (муниципальных) контрактов, других договоров, подлежащих исполнению за счет бюджетных средств, осуществляются в пределах лимитов бюджетных обязательств, доведенных ему по кодам классификации расходов соответствующего бюджета, и с учетом принятых и неисполненных обязательств.

При нарушении бюджетным учреждением определенного финансовым органом порядка учета бюджетных обязательств осуществление оплаты денежных обязательств данного учреждения приостанавливают, исходя из порядка, установленного соответствующим финансовым органом.

В случае снижения бюджетному учреждению главным распорядителем (распорядителем) бюджетных средств ранее доведенных лимитов бюджетных обязательств, приводящего к невозможности исполнения обязательств, вытекающих из заключенных им государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров, бюджетное учреждение должно обеспечить согласование новых сроков и других условий указанных контрактов.

Партнер по государственному (муниципальному) контракту, иному договору вправе потребовать от бюджетного учреждения возмещения только фактически понесенного ущерба, вызванного изменением договорных условий.

Субсидии и бюджетные кредиты бюджетным учреждениям не предоставляются. Бюджетное учреждение не имеет права получать кре-

днты (займы). Оно самостоятельно выступает в суде в качестве ответчика по своим денежным обязательствам.

Бюджетное учреждение обеспечивает исполнение своих денежных обязательств, приведенных в исполнительном документе, в пределах доведенных ему лимитов бюджетных обязательств.

Вопрос 9

Бюджетные полномочия получателя бюджетных средств

Ответ

Получатель бюджетных средств — орган государственной власти, орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления (местной администрации), которые находятся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, а также бюджетное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств за счет средств соответствующего бюджета.

Получатель бюджетных средств имеет следующие бюджетные полномочия:

- составление и исполнение бюджетной сметы;
- принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств в пределах доведенных лимитов бюджетных обязательств и (или) бюджетных ассигнований;
- обеспечение результативности, целевого характера использования выделенных бюджетных ассигнований;
- внесение соответствующему главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств предложений по изменению бюджетной росписи;
- осуществление бюджетного учета, формирование и представление бюджетной отчетности главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств;
- иные функции, определенные Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения.

Вопрос 10

Формирование проектов бюджетов бюджетной системы РФ

Ответ

Проект бюджета разрабатывают на основе прогноза социально-экономического развития для обеспечения расходных обязательств.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ формируются в соответствии с положениями Бюджетного кодекса и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

Проект бюджета субъекта РФ и проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов составляются в порядке, определенном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ с соблюдением требований Бюджетного кодекса РФ и законов, принимаемых субъектами Федерации.

Проект местного бюджета составляется в порядке, установленном администрацией муниципального образования, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ и принимаемыми с соблюдением его требований правовыми актами представительного органа муниципального образования.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов субъектов РФ составляются и утверждаются сроком на 3 года — очередной финансовый год и плановый период. Проект бюджета субъекта РФ и проекты территориальных государственных внебюджетных фондов (проекты местных бюджетов) разрабатываются и утверждаются сроком на 1 год (на очередной финансовый год) или сроком на 3 года (очередной финансовый год и плановый период).

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства РФ, высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и администраций муниципальных образований. Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Основой составления проекта бюджета являются:

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

Бюджетное послание Президента Российской Федерации направляется Федеральному Собранию РФ не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. В Бюджетном послании Президент РФ формулирует бюджетную политику государства на очередной финансовый год и плановый период. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования разрабатывается ежегодно (на период не менее 3 лет) в порядке, определенном Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией.

Порядок и сроки составления проекта федерального бюджета и проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов определяются Правительством РФ. Согласование показателей прогноза социально-экономического развития России, бюджетных параметров на очередной финансовый год и плановый период, а также показателей сводного финансового баланса РФ осуществляет комиссия, образуемая в порядке, определенном Правительством Российской Федерации. Внесение Министерством финансов РФ проекта федерального закона о федеральном бюджете и уполномоченным органом проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ в Правительство Российской Федерации осуществляется не позднее 15 дней до дня внесения проектов данных законов в Государственную Думу.

Порядок и сроки составления проектов бюджетов субъектов РФ и проектов бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов устанавливаются высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Федерации исходя из требований Бюджетного кодекса РФ.

Порядок и сроки разработки местных бюджетов определяются местными администрациями с соблюдением требований, вытекающих из Бюджетного кодекса РФ и правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Вопрос 11

Сводный финансовый баланс РФ

Ответ

Сводный финансовый баланс Российской Федерации — документ, отражающий объем и использование финансовых ресурсов государства (валового национального располагаемого дохода) и секторов экономики.

Сводный финансовый баланс РФ разрабатывается в целях оценки объемов финансовых ресурсов при составлении прогноза социально-экономического развития России и проекта федерального бюджета на очередной финансовый год и плановый период и влияния федеральной политики в области экономики на параметры указанного прогноза.

Порядок и сроки разработки сводного финансового баланса определяются Правительством РФ.

Вопрос 12

Инвестиционный фонд РФ

Ответ

Инвестиционный фонд Российской Федерации — часть средств федерального бюджета, которая используется для реализации инвестиционных проектов, осуществляемых на принципах государственно-частного партнерства.

Бюджетные ассигнования Инвестиционного фонда РФ, не израсходованные в текущем финансовом году, направляются на увеличение его размера в следующем финансовом году и плановом периоде. Порядок формирования и использования бюджетных ассигнований Инвестиционного фонда определяется Правительством России.

Вопрос 13

Рассмотрение и утверждение бюджетов

Ответ

Закон (решение) о бюджете содержит его основные параметры:

- общий объем доходов;
- общий объем расходов;
- дефицит (профицит) бюджета;
- нормативы распределения доходов между бюджетами различных уровней.

В законе (решении) о бюджете приводится также и более детальная информация:

- перечень главных администраторов доходов бюджета;
- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;

- распределение бюджетных ассигнований по разделам (подразделам), целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджета в ведомственной структуре расходов на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период);
- общий объем бюджетных ассигнований, выделяемых на исполнение публичных нормативных обязательств;
- объем межбюджетных трансфертов, получаемых от других бюджетов и (или) предоставляемых другим бюджетам бюджетной системы РФ в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде);
- источники финансирования дефицита бюджета;
- верхний предел государственного (муниципального) внутреннего долга и (или) государственного внешнего долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом, и др.

В случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и плановый период проект закона (решения) о бюджете утверждается путем изменения показателей планового периода утвержденного бюджета и добавления к ним параметров второго года проекта бюджета. Изменение параметров федерального бюджета и бюджета государственных внебюджетных фондов осуществляется исходя из положений Бюджетного кодекса РФ.

Изменение показателей планового периода бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда производится в соответствии с законом субъекта РФ. Изменение параметров планового периода местного бюджета осуществляется исходя из правового акта представительного органа муниципального образования.

Корректировка показателей ведомственной структуры расхода бюджета субъекта РФ, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда и местного бюджета производится путем увеличения или снижения утвержденных бюджетных ассигнований либо включения в эту структуру ассигнований по дополнительным целевым статьям и (или) видам расходов соответствующего бюджета. Законом (решением) о бюджете может быть предусмотрено использование доходов по отдельным видам неналоговых доходов, предлагаемых к введению начиная с очередного финансового года, на цели, определенные законом (решением) о бюджете, сверх соответствующих бюджетных ассигнований и (или) общего объема расходов бюджета.

Правительство РФ, высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ, местные администрации муниципальных

образований выносят на рассмотрение законодательного органа проекты соответствующих бюджетов на очередной финансовый год и плановый период в сроки, определенные Бюджетным кодексом РФ.

Вопрос 14

Процедура внесения проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в Государственную Думу

Ответ

Правительство РФ выносит на рассмотрение и утверждение в Государственную Думу проект Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» не позднее 26 августа текущего года.

В проекте Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» уточняются показатели утвержденного федерального бюджета на плановый период и показатели второго года планового периода составляемого бюджета.

Уточнение параметров планового периода утверждаемого федерального бюджета включает:

- утверждение уточнений показателей, которые являются предметом рассмотрения проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в первом и во втором чтениях;
- утверждение увеличения или снижения утвержденных показателей ведомственной структуры расходов федерального бюджета либо включение в нее бюджетных ассигнований по дополнительным целевым статьям и (или) видам расходов федерального бюджета.

Проект Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» вносится в Государственную Думу одновременно со следующими документами и материалами:

- основные направления бюджетной и налоговой политики на очередной финансовый год и плановый период;
- предварительные итоги социально-экономического развития России за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги данного финансового года;

- прогноз социально-экономического развития России на очередной финансовый год и плановый период;
- оценка ожидаемого исполнения федерального бюджета за текущий финансовый год;
- прогноз основных параметров бюджетной системы РФ, включая и консолидированный бюджет РФ;
- пояснительная записка к проекту Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» и др.

Одновременно с проектом Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» Правительство РФ вносит в Государственную Думу проекты федеральных законов:

- об утверждении отчета об исполнении федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ в отчетном финансовом году;
- о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период;
- о страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на очередной финансовый год и плановый период.

Центральный банк РФ до 26 августа текущего года представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период. Предварительно этот документ направляют Президенту Российской Федерации и Правительству РФ.

Вопрос 15

Порядок прохождения проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в Государственной Думе и Совете Федерации

Ответ

Государственная Дума рассматривает проект Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в трех чтениях. В первом чтении — в течение 30 дней со дня его внесения в нижнюю палату Федерального Собрания Правительством РФ.

При рассмотрении Государственной Думой проекта Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в первом чтении обсуждается его концепция, прогноз социально-экономического развития РФ и основные направления бюджетной и налоговой политики. Предметом рассмотрения проекта закона о федеральном бюджете являются основные характеристики федерального бюджета, предусмотренные в ст. 199 Бюджетного кодекса РФ. При утверждении основных параметров федерального бюджета приводится прогнозируемый в соответствующем финансовом году объем валового внутреннего продукта и уровень инфляции (потребительских цен на товары и услуги) (декабрь очередного года к декабрю предыдущего). В случае принятия Государственной Думой законопроекта «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в первом чтении утверждаются его ключевые характеристики, определенные Бюджетным кодексом РФ. При утверждении в первом чтении основных параметров федерального бюджета Государственная Дума не имеет права увеличивать доходы и дефицит федерального бюджета без положительного заключения Правительства РФ на эти изменения.

Государственная Дума рассматривает проект Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» во втором чтении в течение 35 дней со дня его принятия в первом чтении.

Предметом рассмотрения данного законопроекта во втором чтении служат:

- приложения к законопроекту, устанавливающие перечень главных администраторов доходов федерального бюджета и главных администраторов источников финансирования дефицита этого бюджета;
- бюджетные ассигнования по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета;
- программа государственных внутренних и внешних заимствований Российской Федерации;
- программа государственных гарантий Российской Федерации в отечественной и иностранной валюте и др.

Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проект Федерального закона «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в течение 15 дней со дня принятия этого законопроекта во втором чтении. На данном этапе утверждается ведом-

ственная структура расходов федерального бюджета. Принятый Государственной Думой Федеральный закон «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в течение пяти дней со дня его принятия передается на рассмотрение Совета Федерации.

Совет Федерации рассматривает Федеральный закон «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в течение 14 дней со дня представления Государственной Думой и принимает решение о его одобрении в целом. Одобренный Советом Федерации Федеральный закон «О федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период» в течение пяти дней со дня одобрения направляют Президенту Российской Федерации для подписания и обнародования.

Вопрос 16

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ

Ответ

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов включает:

- учет операций со средствами бюджетов на единых счетах бюджетов, открытых органом Федерального казначейства для каждого бюджета в учреждениях Центрального банка РФ;
- управление средствами на единых счетах бюджетов уполномоченными органами в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований;
- представление органами Федерального казначейства финансовым органам информации о кассовых операциях по исполнению соответствующих бюджетов.

Все операции по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета на едином счете бюджета проводит и учитывает орган Федерального казначейства по кодам бюджетной классификации РФ. Кассовые выплаты из бюджета осуществляются на основании платежных документов в порядке очередности их представления и в пределах фактического наличия остатка средств на едином счете бюджета.

При передаче органу Федерального казначейства отдельных функций по исполнению бюджета субъекта РФ (бюджета муниципального образования) в соответствии с соглашением об осуществлении этих функций особенности кассового обслуживания таких бюджетов определяет Федеральное казначейство.

Если полномочия Федерального казначейства по кассовому исполнению бюджета субъекта РФ, бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов и бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ, осуществляет исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, он обязан представлять органу Федерального казначейства информацию о всех проведенных им кассовых операциях при исполнении всех обслуживаемых им бюджетов, учтенных по кодам бюджетной классификации Российской Федерации.

Вопрос 17

Завершение текущего финансового года

Ответ

Операции по исполнению бюджета завершаются 31 декабря отчетного финансового года. Завершение операций органами Федерального казначейства с поступлениями (доходами от федеральных налогов и сборов, региональными и местными обязательными платежами и др.) отчетного финансового года между бюджетами всех уровней и их зачисление в соответствующие бюджеты производят в первые пять рабочих дней текущего финансового года. Эти операции отражаются в отчетности об исполнении бюджета отчетного финансового года. Бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года прекращают свое действие 31 декабря. До последнего рабочего дня текущего финансового года включительно орган, осуществляющий кассовое обслуживание исполнения бюджета, обязан оплатить санкционированные к оплате бюджетные обязательства в пределах остатка средств на едином счете бюджета. Не израсходованные получателями бюджетных средств остатки этих средств, находящиеся не на едином счете бюджета, не позднее двух рабочих дней текущего финансового года должны быть ими перечислены на единый счет бюджета.

Межбюджетные трансферты, полученные в форме субвенций и субсидий, не использованные в текущем финансовом году, используются в очередном финансовом году на те же цели.

При установлении главным распорядителем средств бюджета, из которого были получены межбюджетные трансферты, отсутствия потребности в них остаток этих межбюджетных трансфертов подлежит возврату в доходы бюджета, из которого они были предоставлены. Взыскание неиспользованных межбюджетных трансфертов, предоставленных из федерального бюджета, осуществляется в порядке, определяемом Министерством финансов РФ.

Тема 8

БЮДЖЕТЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Вопрос 1

Состав бюджетов государственных внебюджетных фондов

Ответ

В состав бюджетов государственных внебюджетных фондов входят бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

К бюджетам государственных внебюджетных фондов РФ относятся:

- бюджет Пенсионного фонда РФ;
- бюджет Фонда социального страхования РФ;
- бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов считаются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Вопрос 2

Процедура составления, представления и утверждения бюджетов государственных внебюджетных фондов

Ответ

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период составляют органы уп-

равления этих фондов. Подготовленные проекты бюджетов вместе с проектом федерального закона о тарифах страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и другими документами и материалами представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий выработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социального развития, для внесения в установленном порядке в Правительство РФ.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов по представлению Правительства РФ принимаются в форме федеральных законов не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. В случае внесения проекта бюджета государственного внебюджетного фонда РФ на очередной финансовый год и плановый период с дефицитом утверждаются источники финансирования его дефицита.

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ на очередной финансовый год и плановый период, внесенные Правительством РФ в Государственную Думу, содержат показатели доходов и расходов. Государственная Дума в течение трех дней направляет проекты указанных бюджетов Президенту Российской Федерации, Совету Федерации, другим субъектам права законодательной инициативы для внесения замечаний и предложений, а также Счетной палате РФ на заключение.

На пленарном заседании Государственной Думы проекты федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ должны быть рассмотрены в первом чтении до рассмотрения проекта федерального закона о федеральном бюджете во втором чтении.

К предмету рассмотрения проектов федеральных законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год и плановый период в первом чтении относятся:

- прогнозируемый в очередном финансовом году и плановом периоде объем доходов с указанием поступлений из других бюджетов бюджетной системы РФ;
- общий объем расходов в очередном финансовом году и плановом периоде;
- предельный объем дефицита бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Предметом рассмотрения данных федеральных законов во втором чтении являются:

- распределение расходов на очередной финансовый год и плановый период по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетов;
- основные статьи проектов федеральных законов о государственных внебюджетных фондах РФ на очередной финансовый год и плановый период.

Государственная Дума рассматривает проекты указанных федеральных законов во втором чтении в течение 35 дней после их принятия в первом чтении.

Государственная Дума рассматривает в третьем чтении проекты федеральных законов о бюджете государственных внебюджетных фондов в течение 15 дней со дня их принятия во втором чтении. При рассмотрении в третьем чтении проекты федеральных законов о государственных внебюджетных фондах на очередной финансовый год и плановый период принимаются в целом.

Принятые Государственной Думой указанные законопроекты в течение 5 дней со дня их принятия передаются на рассмотрение в Совет Федерации.

Внесение изменений в федеральные законы о государственных внебюджетных фондах РФ осуществляется в порядке, определенном для внесения изменений в федеральный закон о федеральном бюджете.

Проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов представляют высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ на рассмотрение законодательных органов государственной власти субъектов РФ одновременно с проектами законов субъектов РФ о бюджетах субъектов Федерации. Эти проекты бюджетов утверждаются в форме законов субъектов РФ не позднее принятия законов субъектов РФ о бюджетах субъектов Российской Федерации. Процедура рассмотрения проектов законов субъектов РФ о бюджетах территориальных государственных внебюджетных фондов устанавливается законами соответствующих субъектов РФ.

Счетная палата РФ, органы государственного финансового контроля субъектов РФ проводят экспертизу проектов бюджетов соответственно государственных внебюджетных фондов РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов.

Вопрос 3

Доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов

Ответ

В бюджеты государственных внебюджетных фондов зачисляются следующие доходы:

- в бюджет Пенсионного фонда РФ:
 - ◆ налоговые доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, от минимального налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 60%;
 - ◆ неналоговые доходы;
 - ◆ страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
 - ◆ страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей — организаций, использующих труд летных экипажей воздушных судов гражданской авиации;
 - ◆ недоимки, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд РФ;
 - ◆ доходы от размещения средств Пенсионного фонда в государственные ценные бумаги;
 - ◆ суммы штрафных санкций, поступающие в результате возмещения ущерба;
 - ◆ безвозмездные поступления;
 - ◆ межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Пенсионному фонду РФ;
 - ◆ прочие поступления;
- в бюджет Фонда социального страхования РФ:
 - ◆ налоговые доходы;
 - ◆ единый социальный налог — по ставке, определенной Налоговым кодексом РФ в части, зачисляемой в Фонд социального страхования РФ;
 - ◆ доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, поступающие от уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами (например, налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 5%;

- минимальный налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 20%, и т. д.);
- ◆ неналоговые доходы;
 - ◆ недоимки, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования РФ;
 - ◆ доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования РФ;
 - ◆ штрафы, санкции и суммы, поступающие в возмещение ущерба;
 - ◆ безвозмездные поступления;
 - ◆ межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые в Фонд социального страхования РФ;
 - ◆ иные поступления;
- в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования:
 - ◆ налоговые доходы;
 - ◆ единый социальный налог — по ставке, установленной Налоговым кодексом РФ в части, зачисляемой в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
 - ◆ доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, поступающие от уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами (например, налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 0,5%; минимальный налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 2%, и пр.);
 - ◆ неналоговые доходы;
 - ◆ недоимки, пени и штрафы по взносам в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
 - ◆ доходы от размещения временно свободных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
 - ◆ межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые Федеральному фонду обязательного медицинского страхования;
 - ◆ безвозмездные поступления;
 - ◆ другие поступления;
 - в бюджеты территориальных внебюджетных фондов обязательного медицинского страхования:

- ◆ налоговые доходы;
- ◆ единый социальный налог — по ставке, определенной Налоговым кодексом РФ в части, зачисляемой в территориальные фонды обязательного медицинского страхования;
- ◆ доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы РФ, поступающие от уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами (например, налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 4,5%; минимальный налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, — по нормативу 18%, и т. д.);
- ◆ неналоговые доходы;
- ◆ недоимки и пени по взносам в территориальные фонды обязательного медицинского страхования;
- ◆ доходы от размещения временно свободных средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
- ◆ штрафы, санкции и суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;
- ◆ безвозмездные поступления;
- ◆ межбюджетные трансферты, поступающие из Федерального фонда обязательного медицинского страхования и бюджетов субъектов РФ;
- ◆ прочие поступления, предусмотренные законодательством РФ и законодательством субъектов РФ.

Таким образом, доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов во многом аналогичны и образуются за счет перераспределения средств, аккумулируемых в бюджетах бюджетной системы Российской Федерации.

Вопрос 4

Единый социальный налог (взнос)

Ответ

Налоговый кодекс РФ в качестве основного источника формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов определил суммы обязательных поступлений единого социального налога (ЕСН) с целью получения средств для реализации прав граждан на

государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Налогоплательщиками ЕСН признаются:

- лица, производящие выплаты физическим лицам:
 - ◆ организации;
 - ◆ индивидуальные предприниматели;
 - ◆ физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
- индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой.

Если налогоплательщик относится одновременно к нескольким категориям, налог начисляется и уплачивается по каждому основанию.

Объектом налогообложения признаются:

- выплаты и иные вознаграждения, начисленные работодателями в пользу работников — по всем основаниям;
- вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, авторским и иным договорам;
- доходы от предпринимательской деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением, — для индивидуальных предпринимателей и др.

Налоговая база вычисляется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных работодателями за налоговый период в пользу работников в денежной и натуральной формах, в виде материальной помощи или безвозмездных выплат, в виде материальной выгоды.

Не подлежат налогообложению:

- государственные пособия;
- закрепленные государством компенсационные выплаты в пределах норм;
- суммы единовременной материальной помощи (в особых случаях);
- суммы страховых взносов по обязательному страхованию в соответствии с законодательством;
- доходы членов крестьянских (фермерских) хозяйств, получаемые от реализации сельскохозяйственной продукции в течение 5 лет с момента регистрации, и пр.

От уплаты ЕСН освобождаются:

- организации — с сумм выплат категориям работников-инвалидов (общественные организации инвалидов с уставным фондом, созданным для достижения определенных социальных целей);

- иностранные граждане — индивидуальные предприниматели;
- налогоплательщики-инвалиды и др.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом — первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Сумма налога исчисляется и уплачивается отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд как соответствующая процентная доля налоговой базы. Сумма налога в Фонд социального страхования РФ понижается на величину самостоятельно произведенных налогоплательщиками расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренных законодательством РФ.

Сумма налога (сумма авансового платежа по налогу), которая подлежит уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщикам на сумму внесенных ими за тот же период страховых взносов (авансовых платежей по страховому взносу) на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет) в пределах сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных федеральным законодательством. При этом сумма налогового вычета не может превышать сумму налога (сумму авансового платежа по нему), подлежащую уплате в федеральный бюджет, начисленную за тот же период.

В течение налогового (отчетного) периода налогоплательщики осуществляют ежемесячные авансовые платежи по ЕСН исходя из величины выплат с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца и ставки налога.¹ Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца. Данные о суммах, а также уплаченных авансовых платежах, сведения о сумме налогового вычета, которым воспользовался налогоплательщик, а также о суммах фактически уплаченных страховых взносов за тот же период налогоплательщик указывает в расчете, представляемом не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, в налоговый орган по форме, утвержденной Министерством финансов РФ.

Налогоплательщики обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм налога, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

¹ Ставки ЕСН приведены в ст. 241 Налогового кодекса РФ, действующего с 01.01.2008 г.

Уплата налога (авансовых платежей по налогу) производится отдельными платежными поручениями в Федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Налогоплательщики представляют налоговую декларацию по налогу по форме, утвержденной Министерством финансов РФ, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа налогоплательщик не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда РФ.

Налоговые органы обязаны представлять в органы Пенсионного фонда РФ копии платежных поручений налогоплательщиков об уплате налога, а также иные сведения, необходимые для осуществления органами Пенсионного фонда РФ обязательного пенсионного страхования. Налогоплательщики, выступающие в качестве страхователей по обязательному пенсионному страхованию, представляют в Пенсионный фонд РФ сведения и документы в отношении застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации.

Органы Пенсионного фонда РФ представляют в налоговые органы информацию о доходах физических лиц по индивидуальным лицевым счетам, открытым для ведения индивидуального учета.

Вопрос 5

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов

Ответ

Расходы бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляются исключительно на цели, установленные законодательством РФ, включая законодательство о конкретных видах обязательного социального страхования (пенсионного, социального, медицинского), в соответствии с бюджетами этих фондов, утвержденными федеральными законами и законами субъектов РФ.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов осуществляют органы Федерального казначейства.

Вопрос 6

Отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов

Ответ

Отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются органами управления фондами и представляются в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий разработку государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере здравоохранения и социальной политики, для внесения в установленном порядке в Правительство РФ.

Ежегодно не позднее 15 июня текущего года Правительство РФ представляет в Счетную палату РФ отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов за отчетный год для их внешней проверки. После проверки Счетная палата РФ не позднее 15 сентября текущего года представляет заключения в Государственную Думу и Совет Федерации, а также направляет их в Правительство РФ.

Правительство РФ представляет в Государственную Думу отчеты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов за отчетный финансовый год не позднее 26 августа текущего года одновременно с проектом федерального закона об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ за отчетный финансовый год. По результатам рассмотрения указанных отчетов Государственная Дума принимает (либо отклоняет) федеральные законы об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ.

Отчет об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда составляет орган управления фондом и представляет в высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ для принятия решений в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ.

Тема 9

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Вопрос 1

Экономическое содержание и назначение налогов

Ответ

Налоги — один из наиболее представительных инструментов управления рыночной экономикой и проведения национальной финансовой политики. Они призваны формировать доходы бюджета государства, стимулировать инвестиционную активность хозяйствующих субъектов, ограничивать рост цен и темпы инфляции.

С переходом хозяйства России в 1990-е гг. на рыночный путь развития появилась необходимость глубокого изучения вопросов теории и практики налогообложения с целью ее наиболее эффективного применения. Налоги представляют собой обязательные платежи и сборы, взимаемые с юридических и физических лиц в бюджетный фонд государства.

В Налоговом кодексе РФ (ст. 8) дано следующее определение налогов: «Под налогом понимают обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований». Обязательный взнос, взимаемый с организаций и граждан, является одним из условий совершения в отношении плательщиков государственными органами и органами местного самоуправления юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Налоги характеризуются двумя ключевыми признаками:

- 1) принудительность (обязательность) их уплаты в бюджет;
- 2) безвозмездность (безэквивалентный характер).

Таким образом, налог отражает принудительное изъятие части доходов плательщика без соответствующего эквивалента. Некоторым возмещением служат те услуги, которые оказывает плательщикам государственная власть.

Обязательность налогов обычно понимают двояко:

- как регламентацию налоговых отношений государством;
- как обязанность плательщика уплачивать налоги своевременно и в установленном размере.

Безэквивалентность налогов сопровождается односторонним движением стоимости в момент их уплаты — от плательщика к государству. Источником уплаты налогов является доход юридического или физического лица. При их взимании изменяется форма собственности, т. е. происходит отчуждение части дохода плательщика в пользу государства.

В любом обществе налоги носят принудительный характер, поскольку между размерами налога и доходом предпринимателя не существует компенсационных отношений. С помощью налогов можно существенно влиять на деловую активность предпринимателей, активизируя ее или замедляя. Поэтому каждый плательщик хотел бы иметь максимально справедливую налоговую систему, которая оставляла бы ему достаточные средства на потребление и накопление. В ином случае происходит спад деловой активности или сокращение доходов и капитала от налогообложения.

Экономическая сущность налогов проявляется в их функциях: фискальной и контрольной. Фискальная функция — основная, вытекающая из самой природы налогов. С ее помощью образуются государственные доходы, что создает материальную основу для функционирования государства. Фискальная функция делает налоги активным инструментом перераспределительных процессов в хозяйстве страны, оказывая существенное влияние на воспроизводство, стимулируя или замедляя его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или сужая платежеспособный спрос населения. Ускорение темпов экономического роста повышает рентабельность производства и в известной мере расширяет доходную базу бюджетов бюджетной системы РФ.

Контрольная функция налогов создает объективные предпосылки для осуществления контроля налоговых органов за своевременным и полным поступлением их в бюджетный фонд. Она является производной от фискальной и не существует вне органической связи с ней.

С помощью налогов решаются следующие задачи:

- стабилизация доходной базы бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ;
- оптимизация денежных доходов населения;
- достижение равновесия между спросом и предложением на товары и услуги;
- регулирование внешнеэкономической деятельности и др.

Вопрос 2

Принципы налогообложения

Ответ

Важным аспектом теории налогов являются принципы налогообложения, сформулированные А. Смитом в конце XVIII в.

1. Подданные государства должны участвовать в покрытии расходов правительства, каждый по возможности, сообразно своей относительной платежеспособности, т. е. соразмерно доходу, которым он пользуется под охраной государства. Соблюдение этого положения или пренебрежение им приводят к так называемому равенству или неравенству налогообложения.
2. Налог, который должен уплачивать каждый плательщик, должен быть четко определен, а не произволен. Размер налога, время и способ его уплаты должны быть понятны и известны как самому плательщику, так и всякому другому лицу.
3. Каждый налог должен взиматься в такое время и таким способом, какие наиболее удобны для плательщика.
4. Конкретный налог должен быть устроен так, чтобы он извлекал из доходов плательщика возможно меньше сверх того, что поступает в казну государства.

Данные принципы положены в основу проведения налоговой политики любого государства.

В Налоговом кодексе РФ указанные принципы детализированы и сформулированы применительно к реалиям экономики современной России:

- всеобщность и равенство налогообложения для всех плательщиков;

- налоги и сборы не могут носить дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, национальных и иных подобных критериев;
- не допускается установление дифференцированных ставок налогов и сборов, налоговых льгот исходя из форм собственности, гражданства физических лиц и места происхождения капитала;
- налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными;
- не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство России;
- при установлении налогов должны быть определены все элементы налогообложения, чтобы каждый точно знал, какие налоги, когда и в каком порядке он должен платить;
- все неустранимые сомнения, противоречия и неясности законодательных актов о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика.

Соблюдение этих принципов в практической работе налоговых органов с юридическими и физическими лицами позволяет оптимизировать систему налогообложения с позиции соблюдения интересов государства и налогоплательщиков.

Вопрос 3

Понятия «налоговая система» и «система налогов»

Ответ

Понятия «налоговая система» и «система налогов» на практике различаются. *Налоговая система* — это совокупность налогов и сборов, взимаемых в бюджетный фонд; форм и методов их построения и взимания; участников налоговых правоотношений; законодательства, регламентирующего вопросы налогов; налогового администрирования.

Система налогов — более узкое понятие, включающее в себя совокупность налогов и сборов, устанавливаемых и взимаемых государством на конкретном этапе его исторического развития.

Для налоговой системы характерны:

- 1) соответствие объекта налогообложения платежеспособности юридических и физических лиц;

- 2) гласность механизма налогообложения, что определяется налоговым законодательством;
- 3) удобство взимания налогов для плательщика с точки зрения времени и способа их уплаты в бюджетный фонд;
- 4) минимизация излишнего налогообложения (устранение двойного налогообложения стоимости товаров);
- 5) предоставление отдельным категориям плательщиков налоговых льгот;
- 6) налоговый контроль за своевременным и полным поступлением в бюджетный фонд причитающихся налогов и сборов.

Налогообложение — процесс установления, введения и изменения (вплоть до отмены) налогового законодательства, элементов налогов и сборов, участников налоговых отношений, а также налогового администрирования.

Составной элемент налоговой системы — налоговое администрирование, ориентированное на сохранение целостности и развитие данной системы, направленное на оптимизацию процесса налогообложения для реализации фискальной и контрольной функций налогов.

К методам налогового администрирования относятся: налоговый учет, анализ, планирование, регулирование и контроль. *Налоговый контроль* — конечная стадия налогового администрирования, которая является предпосылкой эффективности и управляемости налоговой системы РФ.

Вопрос 4

Систематизация налогов по определяющим признакам

Ответ

В зависимости от различных признаков налоги систематизируются на следующие группы:

- 1) по объекту обложения — прямые и косвенные;
- 2) по органу, осуществляющему взимание и распоряжение налогами, — федеральные, региональные и местные;
- 3) по порядку использования — общие и специальные.

Прямые налоги устанавливаются на доход (прибыль) и имущество юридических и физических лиц. К прямым налогам в России относят-

ся налоги: на прибыль организаций, на доходы физических лиц, на имущество организаций, земельный и др.

В состав *косвенных налогов* включаются налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф. Владелец товара или услуги при их реализации получает налоговые суммы, которые перечисляет в бюджетный фонд государства. В состав косвенных налогов входят: налог на добавленную стоимость (НДС), акцизы и таможенные пошлины.

Компетенция органов власти в сфере налогового регулирования распределяется в разных странах исходя из типа хозяйства, государственного устройства, особенностей административно-территориального деления и других факторов. Федеральные органы власти имеют, как правило, приоритетное значение в налоговой инициативе. Такой подход характерен и для России, где Федеральное Собрание и Правительство РФ играют основную роль в принятии и реализации налогового законодательства.

В зависимости от порядка использования налоги разделяются на общие и специальные. *Общие налоги* предназначены для финансирования текущих и капитальных расходов федерального и региональных бюджетов. *Специальные налоги* имеют целевое назначение: единый социальный налог (взнос) предназначен для удовлетворения социальных потребностей граждан.

В России система налогов включает в себя все основные виды налогов, которые применяются в странах Запада. Тем не менее сама система налогов находится в стадии постоянного изменения и поиска наиболее эффективных способов ее построения.

Вопрос 5

Виды налогов и сборов, взимаемых в РФ

Ответ

В современной России установлены следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные (рис. 9.1).

Федеральными налогами и сборами признаются такие их виды, которые определены Налоговым кодексом РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

Региональными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. Их вво-



Рис. 9.1. Формат системы налогов, взимаемых в России

дят в действие и отменяют, исходя из Налогового кодекса РФ и законодательства субъектов РФ о налогах. Законодательные (представительные) органы власти субъектов РФ (в рамках Налогового кодекса РФ) вправе вводить следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов, а также налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Местными считаются налоги, установленные Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Налоговый кодекс РФ устанавливает специальные налоговые режимы для федеральных налогов, не указанных в ст. 13 НК РФ. Эти налоговые режимы предусматривают особый порядок определения элементов налогообложения, а также освобождение от уплаты отдельных видов федеральных, региональных и местных налогов. К ним относятся следующие системы и виды налогообложения:

- 1) для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- 2) упрощенная;

- 3) единый налог на вмененный доход;
- 4) при выполнении соглашений о разделе продукции.

Применение упрощенной системы, а также системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход регулируется нормами глав 26² и 26³ Налогового кодекса РФ (в редакции Кодекса по состоянию на 01.01.2008 г.).

Вопрос 6

Общие условия налогообложения

Ответ

Налог считается установленным только в том случае, если определены налогоплательщики и элементы налогообложения. К последним относятся:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) налоговый период;
- 4) налоговая ставка;
- 5) технология исчисления налога;
- 6) порядок и сроки уплаты налога.

В отдельных случаях при установлении налога в законодательном акте могут быть определены налоговые льготы и основания для их применения налогоплательщиком. При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

Вопрос 7

Субъекты налоговых отношений

Ответ

К числу субъектов налоговых отношений относятся:

- налогоплательщики и плательщики сборов;
- взаимозависимые лица;
- налоговые агенты;
- сборщики налогов и сборов.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются юридические и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена обязанность по уплате налогов и сборов в бюджетный фонд. Филиалы и иные обособленные подразделения российских организаций исполняют ее по месту нахождения этих филиалов и иных обособленных подразделений.

Налогоплательщики (плательщики сборов) имеют право:

- 1) получить от налоговых органов по месту своего учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве, связанном с ними, и принятых в соответствии с этим законодательством нормативных правовых актах о порядке исчисления и уплаты налогов и сборов;
- 2) использовать налоговые льготы при наличии оснований и в порядке, предусмотренном законодательством о налогах и сборах;
- 3) получить отсрочку и рассрочку по уплате налогов в порядке и на условиях, определенных Налоговым кодексом РФ;
- 4) своевременно зачесть или вернуть сумму излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, пеней и штрафов;
- 5) представлять свои интересы в налоговых правоотношениях лично либо через своего представителя;
- 6) присутствовать при проведении выездной налоговой проверки и представлять налоговым органам и их должностным лицам пояснения по исчислению и уплате налогов, а также по актам проведенных налоговых проверок;
- 7) обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия их должностных лиц;
- 8) требовать соблюдения налоговой тайны, и другие права, определенные Налоговым кодексом РФ.

Законодательство России о налогах гарантирует налогоплательщикам (плательщикам сборов) административную и судебную защиту их прав и законных интересов.

Налогоплательщики (плательщики сборов) обязаны:

- 1) вставать на учет в налоговых органах, если такая обязанность предусмотрена Налоговым кодексом РФ;
- 2) уплачивать законно предусмотренные налоги и сборы;
- 3) вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;

- 4) представлять в налоговый орган по месту учета налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом о бухгалтерском учете;
- 5) представлять налоговым органам и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- 6) выполнять иные обязанности, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

Взаимозависимыми для целей налогообложения признаются физические и (или) юридические лица, отношения между которыми влияют на условия и экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц (например, одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20%).

Налоговыми агентами считаются лица, которые в соответствии с Налоговым кодексом РФ занимаются исчислением, удержанием у налогоплательщика и перечислением в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов. Налоговые агенты наделяются теми же правами, что и налогоплательщики. Обязанности налоговых агентов определены Налоговым кодексом РФ.

Согласно налоговому законодательству, прием от налогоплательщиков (плательщиков сборов) средств в уплату налогов и (или) сборов и перечисление их в бюджет могут осуществлять государственные органы и органы местного самоуправления — сборщики налогов и (или) сборов.

Вопрос 8

Налоговые органы, их права и обязанности

Ответ

Налоговые органы образуют единую централизованную систему контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов. В указанную систему входят Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы. Они действуют в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством РФ. Налоговые органы выполняют свои функции и взаимодействуют с федеральными органами исполнительной власти, с органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправ-

ления и государственными внебюджетными фондами путем реализации полномочий, определенных Налоговым кодексом РФ.

Законодательством РФ предоставлены большие права налоговым органам по осуществлению контрольной функции, а именно:

- требовать от налогоплательщика или налогового агента документы, подтверждающие исчисление и уплату налогов;
- проводить налоговые проверки, а также выемку документов у налогоплательщика, которые свидетельствуют о совершении правонарушений, если есть основания полагать, что эти документы будут уничтожены;
- обследовать любые используемые налогоплательщиком для извлечения дохода производственные, торговые и складские помещения;
- требовать от налогоплательщиков, налоговых агентов и их представителей устранения выявленных нарушений налогового законодательства и проверять выполнение этих требований;
- контролировать соответствие крупных расходов физических лиц их доходам;
- требовать от банков документы, подтверждающие исполнение платежных поручений (плательщиков сборов, налоговых агентов) и инкассовых поручений (распоряжений) налоговых органов о списании с их счетов сумм налогов, пеней и штрафов;
- осуществлять иные действия по налоговому контролю.

Налоговые органы обязаны:

- соблюдать законодательство о налогах и сборах;
- вести в установленном порядке учет юридических и физических лиц — налогоплательщиков;
- осуществлять возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, пеней и штрафов;
- соблюдать налоговую тайну;
- нести другие обязанности, предусмотренные Налоговым кодексом РФ.

При выявлении фактов нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, налоговые органы обязаны в 10-дневный срок со дня установления указанных фактов направить материалы в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Таможенные органы наравне с налого-

выми имеют право на взимание налогов при перемещении товаров через таможенную границу Российской Федерации в соответствии с Таможенным и Налоговым кодексами РФ.

Министерство финансов РФ дает письменные разъяснения по вопросам применения законодательства РФ о налогах и сборах, утверждает формы расчетов по налогам и формы налоговых деклараций, обязательные для налогоплательщиков, а также порядок их заполнения.

Вопрос 9

Объект налогообложения

Ответ

К объектам налогообложения относятся операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, доход, прибыль, стоимость проданной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, наличие которого у налогоплательщика влечет за собой обязанность по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый исходя из части второй Налогового кодекса РФ.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав). Товаром для целей налогообложения признается любое имущество, предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относится и имущество, определяемое Таможенным кодексом РФ.

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей юридических и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения считается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе этой деятельности.

Реализацией товаров (работ, услуг) считаются следующие операции:

- передача на возмездной основе (включая обмен товарами, работами и услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом другому лицу;
- возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу;

- передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом другому лицу, а также оказание услуг одним лицом другому лицу — на безвозмездной основе.

Место и момент фактической реализации товаров, работ и услуг регулируются исходя из части второй Налогового кодекса РФ.

Не признается реализацией товаров, работ и услуг:

- осуществление операций, связанных с обращением российской или иностранной валюты (за исключением целей нумизматики);
- передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на проведение основной уставной деятельности;
- передача имущества в инвестиционной форме (включая вклады в уставный капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества, паевые взносы и паевые фонды и др.);
- передача имущества в пределах первоначального взноса участнику хозяйственного товарищества или общества при выходе (выбытии) из таковых, а также распределение имущества в случае их ликвидации между участниками;
- передача жилых помещений физическим лицам в домах государственного или муниципального жилищного фонда при проведении приватизации;
- иные операции в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ.

Для целей налогообложения доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, которую можно определить/оценить в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Дивидендом считается любой из доходов, полученный акционером (участником) от организации по принадлежащим ему акциям при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, пропорционально долям акционеров в уставном капитале данной организации. К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами России, которые отнесены к дивидендам по законодательству иностранных государств.

Для целей налогообложения процентами считается любой заранее заявленный (установленный) доход, включая дисконт, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления). Процентами признаются, в частности, доходы, полученные по денежным вкладам в банках и облигациям.

Вопрос 10

Возникновение и исполнение обязательств по уплате налога или сбора

Ответ

Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, определенных Налоговым кодексом РФ. Обязанность по уплате конкретного налога или сбора связана для налогоплательщика (плательщика сбора) с возникновением установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, которые ее предусматривают.

Налогоплательщик (плательщик сбора) обязан самостоятельно исполнять обязанность по уплате налога или сбора в срок, установленный Налоговым кодексом РФ. Он вправе исполнить данную обязанность досрочно. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок налоговый орган производит взыскание налога за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика в банке, а также путем взыскания его за счет иного имущества должника в порядке, определенном ст. 47 и 48 Налогового кодекса РФ.

Обязанность по уплате налога считается исполненной с момента предъявления в банк поручения на уплату соответствующего налога при наличии достаточного остатка денежных средств на счете налогоплательщика. При уплате налогов наличными денежными средствами — с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или в кассу органа местного самоуправления или федеральную организацию связи. Налог не признается уплаченным в случае отзыва налогоплательщиком или возврата ему платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет (внебюджетный фонд), а также если в момент предъявления в банк поручения на уплату налога данный налогоплательщик имеет другие неисполненные требования, предъявленные к счету, которые оплачиваются в первоочередном порядке, а налогоплательщик не имеет достаточных денежных средств на счете для удовлетворения всех требований.

Если обязанность по исчислению и удержанию налога возложена на налогового агента, то обязанность налогоплательщика по уплате налога признается выполненной с момента удержания налога налоговым агентом.

Неисполнение обязанности по уплате налога служит основанием по применению мер принудительного ее исполнения, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Вопрос 11

Технология исчисления налога

Ответ

Налогоплательщик самостоятельно определяет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

Законодательство РФ о налогах и сборах предусматривает возможность передачи обязанности по исчислению суммы налога налоговому органу или налоговому агенту. В таких случаях не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление. В этом документе указывается размер налога, подлежащего уплате, расчет налогооблагаемой базы и срок уплаты налога. Форму налогового уведомления устанавливает федеральный орган исполнительной власти, который уполномочен осуществлять контроль в сфере налогов и сборов. Налоговое уведомление передается руководителю организации или физическому лицу под расписку или другим способом, подтверждающим факт и дату его получения. Если указанные лица уклоняются от получения налогового уведомления, документ направляют по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.

Налоговая база выражает стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее определения, а также налоговые ставки по федеральным налогам и сборам устанавливаются исходя из Налогового кодекса РФ. В отдельных случаях ставки федеральных налогов и размеры сборов могут устанавливаться Правительством РФ в порядке и пределах, зафиксированных в Налоговом кодексе РФ. К прерогативе последнего относится и налоговая база и порядок ее определения по региональным и местным налогам.

Налогоплательщики — юридические лица определяют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета. Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу на основе учета данных доходов и расходов и хозяйственных операций в порядке, установленном Министерством финансов РФ.

Остальные налогоплательщики — физические лица определяют налоговую базу на основе получаемых от организаций-работодателей

данных об облагаемых доходах, а также собственного учета доходов, производимого в произвольной форме.

Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого исчисляют налоговую базу и сумму налога, подлежащего уплате в бюджет. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи.

Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков (плательщикам сборов) преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, возможность не уплачивать налог или сбор или уплачивать их в пониженном размере. Однако нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот, не могут носить индивидуального характера. Льготы по федеральным налогам и сборам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ. Льготы по региональным и местным налогам устанавливаются и отменяются Налоговым кодексом РФ, законами субъектов РФ, а также нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах.

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Изменение установленного срока уплаты налога и сбора возможно только в порядке, определенном Налоговым кодексом РФ. При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщики (плательщики сборов) уплачивают пени в порядке и на условиях, зафиксированных в Налоговом кодексе РФ.

Если расчет налоговой базы осуществляет налоговый орган, то обязанность по уплате налога возникает не ранее даты получения налогового уведомления.

Вопрос 12

Процедура уплаты налогов и сборов

Ответ

Уплата налога осуществляется разовым перечислением всей суммы, авансовыми платежами либо в ином порядке, определенном Налоговым кодексом РФ, в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющиеся физическими лицами, вправе уплачивать налоги через кассу органа местного

самоуправления либо через федеральную почтовую организацию. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому его виду.

Порядок уплаты федеральных налогов и сборов определяется в соответствии с Налоговым кодексом РФ, а региональных и местных налогов — законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления, но с учетом требований Налогового кодекса РФ.

Недоимка, числящаяся за отдельными налогоплательщиками (плательщиками сборов) и налоговыми агентами, взыскание которой оказалось невозможным по экономическим, социальным и юридическим причинам, признается безнадежной и списывается в следующем порядке:

- по федеральным налогам и сборам — Правительством РФ;
- по региональным и местным налогам и сборам — исполнительными органами субъектов РФ и местного самоуправления.

Банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика или налогового агента на перечисление налога в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды), а также решение налогового органа о взыскании налога за счет денежных средств налогоплательщика или налогового агента в порядке очередности платежей, определенной ст. 855 Гражданского кодекса РФ. Поручение на перечисление налога или решение о его взыскании банк исполняет в течение одного операционного дня, следующего за днем получения такого поручения или решения. Плата за совершение указанных операций не взимается.

При наличии денежных средств на счете налогоплательщика или налогового агента банки не вправе задерживать исполнение поручений на перечисление налогов или решений о взыскании налогов в бюджеты бюджетной системы РФ (внебюджетные фонды).

За неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей банки несут ответственность, предусмотренную Налоговым кодексом РФ. Применение мер ответственности не освобождает банк от обязанности перечислить в бюджеты (внебюджетные фонды) сумму налога и уплатить соответствующие пени. Неоднократное нарушение указанных обязанностей в течение одного календарного года служит основанием для обращения налогового органа в Центральный банк РФ с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковской деятельности.

Вопрос 13

Инвестиционный налоговый кредит

Ответ

Инвестиционный налоговый кредит предусматривает при наличии оснований возможность изменения срока уплаты налога, т. е. понижение платежей в заданных пределах с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Данный кредит предоставляется налогоплательщику при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

- проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов и защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами;
- осуществление организацией внедренческой или инновационной деятельности, включая создание новых или совершенствование применяемых технологий, разработку новых видов сырья и материалов;
- выполнение организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен по налогу на прибыль (доход) организации, а также по региональным и местным налогам от 1 года до 5 лет. Организация, получившая этот кредит, вправе понизить свои платежи по соответствующему налогу в течение срока действия договора об инвестиционном налоговом кредите.

Уменьшение производится по каждому платежу соответствующего налога, на который предоставлен данный кредит, за каждый отчетный период, до тех пор пока сумма, не уплаченная организацией в результате всех этих понижений (накопленная сумма кредита), не станет равной сумме кредита, определенной соответствующим договором. Конкретный порядок снижения налоговых платежей предусматривается в договоре об инвестиционном налоговом кредите.

Форму договора устанавливает уполномоченный орган, принимающий решение о выдаче указанного кредита. Решение согласуется

с финансовым органом на основании заявления организации. В договоре предусматриваются: порядок уменьшения налоговых платежей, сумма кредита, срок действия договора, начисляемые на сумму кредита проценты, порядок погашения суммы кредита и начисленных процентов, ответственность сторон и другие сведения. Если организация заключила более одного договора об инвестиционном налоговом кредите, срок действия которых истек к моменту очередного платежа по налогу, накопленная сумма кредита определяется отдельно по каждому из этих договоров. При этом увеличение накопленной суммы кредита производится сначала в отношении первого по сроку заключения договора. Если она достигла размера, предусмотренного указанным договором, организация вправе увеличивать сумму кредита по следующему договору.

В каждом отчетном периоде (независимо от числа договоров) суммы, на которые понижаются платежи по налогу, не могут превышать 50% размеров соответствующих платежей по налогу, определенных по общим правилам без учета наличия договоров об инвестиционном налоговом кредите. При этом накопленная в течение налогового периода сумма кредита не может превышать 50% размеров суммы налога, подлежащего уплате организацией за этот период. Если накопленная сумма превышает размеры, на которые допускается уменьшение налога для данного отчетного периода, то разница между этой суммой и предельно допустимой переносится на следующий отчетный период.

При наличии убытков организации по результатам отдельных отчетных сроков налогового периода либо по итогам всего налогового периода излишне накопленная по его итогам сумма кредита переносится на следующий налоговый период и признается накопленной суммой кредита в первом отчетном отрезке нового налогового периода.

Вопрос 14

Способы обеспечения обязанности по уплате налогов и сборов

Ответ

Исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может быть обеспечено следующими способами: залогом имущества, поручительством, пеней, приостановлением операций по счетам в банке и наложением ареста на имущество налогоплательщика.

В случае изменения сроков выполнения обязанности по уплате налогов и сборов она может быть обеспечена залогом. Залог оформляют договором между налоговым органом и залогодателем. Последним может быть как сам налогоплательщик (плательщик сбора), так и третье лицо.

При неисполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора) обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет ее за счет стоимости заложенного имущества в порядке, определенном Гражданским кодексом РФ. Предметом залога по договору между налоговым органом и залогодателем не может быть предмет залога по другому договору. При залоге имущество может быть оставлено у залогодателя либо передано за счет средств залогодателя налоговому органу (залогодержателю) с возложением на последнего обязанности по обеспечению его сохранности. Совершение каких-либо сделок в отношении заложенного имущества можно осуществлять только с согласия залогодержателя.

При изменении сроков исполнения обязанностей по уплате налогов они обеспечиваются поручительством. Поручитель обязуется перед налоговым органом исполнить в полном объеме обязанности налогоплательщика по уплате налогов, если последний не перечислит в установленный срок причитающиеся суммы налога, включая пени.

Поручительство оформляется в соответствии с Гражданским кодексом РФ договором между налоговым органом и поручителем. В случае неисполнения налогоплательщиком налоговой обязанности по уплате налога поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность перед бюджетом. Налоговый орган производит принудительное взыскание налога, включая пени, с поручителя в судебном порядке. В соответствии с договором поручитель получает право требовать от налогоплательщика уплаченные суммы налога, а также проценты по ним и возмещение убытков, вызванных исполнением поручительства. Поручителем может быть юридическое или физическое лицо. По одной обязанности по уплате налога допускается одновременное участие нескольких поручителей.

Пеней признают денежную сумму, которую налогоплательщик (плательщик сбора) должен выплатить в случае внесения причитающихся сумм налогов и сборов, в том числе налогов по перемещению товаров через таможенную границу РФ, в более поздние сроки по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах. Пени уплачиваются помимо причитающихся сумм налога или сбора и независимо от применения других мер по обеспечению исполнения обязанности по уплате налога или сбора, а также мер ответственности за нарушение на-

логового законодательства. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего установленного налоговым законодательством дня уплаты. Сумма определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора за каждый день просрочки. Процентная ставка пени равна одной трехсотой действующей в это время учетной ставки Центрального банка России.

Для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора применяется приостановление операций по счетам (счету) в банке. Указанное ограничение не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с Гражданским кодексом РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов.

Решение о приостановлении операций организации-налогоплательщика по его счетам в банке принимает руководитель налогового органа или его заместитель, который направил требование об уплате налога, в случае неисполнения налогоплательщиком в установленные сроки данной обязанности. Такое решение может быть принято только одновременно с вынесением решения о взыскании налога и должно быть направлено налоговым органом банку и налогоплательщику. Оно подлежит безусловному исполнению банком и действует до его отмены. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком в результате приостановления операций по счетам в банке по решению налогового органа. При наличии такого решения банк не вправе открывать организации новые счета.

Арестом имущества в качестве способа обеспечения исполнения решения о взыскании налога признаются действия налогового или таможенного органа (при наличии санкции прокурора) по ограничению права собственности организации в отношении ее имущества. Он осуществляется в случае неисполнения налогоплательщиком в установленные сроки обязанности по уплате налогов и сборов. При этом у налоговых и таможенных органов должны быть доказательства того, что налогоплательщик предпримет меры, чтобы скрыться либо спрятать свое имущество. Полный или частичный арест может быть применен только для обеспечения взыскания налога и только того имущества, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога или сбора. Решение об аресте имущества уполномоченное должностное лицо налогового или таможенного органа отменяет при прекращении обязанности по уплате налога или сбора.

Вопрос 15

Налоговая декларация

Ответ

Налоговая декларация является письменным заявлением налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога. Налогоплательщик представляет этот документ по каждому налогу, подлежащему уплате. Налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика в установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде. Бланки налоговых деклараций предоставляются бесплатно налоговыми органами.

Налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи. В ней должен быть указан единый по всем налогам идентификационный номер налогоплательщика. Налоговые органы не вправе требовать от налогоплательщика включения в этот документ сведений, не связанных с начислением и уплатой налогов.

Налоговая декларация представляется в сроки, установленные законодательством РФ о налогах и сборах. Формы налоговых деклараций и порядок их заполнения утверждает Министерство финансов РФ. Налогоплательщик несет ответственность за неполноту или недостоверность сведений в поданной им налоговой декларации, приводящие к занижению суммы налога, подлежащей уплате, и обязан внести необходимые изменения и дополнения в этот документ.

Вопрос 16

Формы проведения налогового контроля

Ответ

Налоговый контроль осуществляют должностные лица налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков (налоговых агентов и плательщиков сборов), проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также других форм, определенных Налоговым кодексом РФ.

Налоговые органы, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, устанавливаемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и о налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой информацией для выполнения возложенных на них функций.

При проведении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщиках (плательщиках сборов, налоговых агентах), полученной в нарушение положений Конституции РФ, Налогового кодекса и федеральных законов и составляющей налоговую тайну.

Проведение налогового контроля обеспечивается постановкой на учет налогоплательщиков: по месту нахождения юридических лиц, месту нахождения их обособленных подразделений; по месту жительства физических лиц, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств. Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории РФ, обязана встать на учет в налоговом органе по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения. Министерство финансов РФ вправе определять особенности постановки на учет крупнейших налогоплательщиков, а также иностранных организаций.

Вопрос 17

Налоговые санкции

Ответ

Налоговые санкции являются мерой ответственности за нарушение налогового законодательства. Они устанавливаются и применяются в виде денежных взысканий (штрафов) в размерах, определенных статьями гл. 16 Налогового кодекса РФ. При наличии хотя бы одного смягчающего обстоятельства размер штрафа может быть понижен не менее чем в 2 раза по сравнению с размером, определенным в гл. 16 Налогового кодекса РФ.

Смягчающими обстоятельствами признаются:

- совершение правонарушения вследствие тяжелых личных или семейных обстоятельств;

- совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;
- иные обстоятельства, которые признаны судом или налоговым органом как смягчающие.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение. В этом случае размер штрафа увеличивается на 100%.

При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции накладываются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения более строгой санкцией менее строгой. Сумма штрафа, присужденного налогоплательщику (плательщику сборов, налоговому агенту) за нарушение налогового законодательства, повлекшее задолженность по налогу или сбору, подлежит перечислению с его счета в банке только после перечисления в полном объеме самой суммы задолженности и соответствующих пеней в очередности, определенной Гражданским кодексом РФ.

Налоговые органы вправе обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта. Этот период считается сроком давности взыскания санкции.

Тема 10

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

Вопрос 1

Экономическая сущность и назначение государственного кредита

Ответ

Развитие финансовых отношений и изменение функционального назначения государства в рыночной экономике приводит к модификации методов и форм государственного управления и регулированию макроэкономических процессов. При формировании бюджета современного государства используются различные методы выравнивания баланса между его доходами и расходами. Одним из таких методов аккумулирования денежных средств в доходной части бюджета (наряду с налогами и сборами) для покрытия государственных расходов служит государственный кредит (займы).

Государственный кредит как одна из форм кредитования имеет следующие признаки кредитных отношений:

- наличие кредитора и заемщика как юридически самостоятельных субъектов кредитной сделки;
- мобилизация свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и населения на принципах возвратности, срочности и платности (в отдельных случаях возможен беспроцентный заем денежных ресурсов);
- возможность использования государственных кредитных операций внутри страны и на международном рынке капитала.

Данный кредит служит основной формой государственного заимствования и выражает совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком выступает государство (в лице органов высшей исполнительной власти), а кредиторами — юридические и физические лица. На практике это означает, что взятые займы средства поступают в распоряжение орга-

нов федеральной исполнительной власти, превращаясь в дополнительные финансовые ресурсы, которые направляются на покрытие государственных расходов. Источником погашения федеральных займов и выплаты процентов по ним выступает федеральный бюджет. Поэтому государственный кредит выражает часть финансовых отношений общества.

Пассивная роль государственного кредита состоит в том, что государство выступает в качестве заемщика средств. Основным проявлением таких отношений служит рост объема государственных займов. Их сумма отражает величину государственного долга.

Государственный кредит как финансовую категорию в силу его сущностных особенностей нельзя относить к традиционному банковскому кредиту. При банковском кредите в роли кредитора выступают кредитные организации (банки), а в роли заемщика — юридические и физические лица.

Банковский кредит возвращается за счет доходов хозяйствующих субъектов и личных доходов граждан. В процессе банковского кредитования используются имеющиеся в практике методы обеспечения кредита, которые складываются из сложившихся экономических условий, а также взаимоотношений между кредитором и заемщиком в процессе конкретной кредитной сделки.

Следует иметь в виду, что мобилизуемые с помощью государственного кредита финансовые ресурсы не участвуют в кругообороте производительного капитала хозяйствующих субъектов, т. е. в производстве материальных благ, а используются на покрытие государственных расходов. Целесообразность использования государственного кредита для формирования дополнительных финансовых ресурсов государства и покрытия бюджетных расходов характеризуется значительно меньшими негативными последствиями для экономики и денежного обращения страны по сравнению с эмиссионными методами балансирования доходов и расходов всех уровней бюджетов бюджетной системы РФ. Это достигается путем перемещения спроса на денежные средства от юридических лиц и граждан к органам управления государством без увеличения совокупного спроса и массы денег в обращении.

Следовательно, назначение государственного кредита состоит в том, что с его помощью государство мобилизует дополнительные финансовые ресурсы. В случае дефицита федерального бюджета они направляются на покрытие разницы между бюджетными доходами и расходами. При положительном бюджетном сальдо мобилизуемые с помощью данного кредита средства непосредственно используются для финансирования инвестиционных и социальных программ. Как метод увеличения финансовых

возможностей государства данный кредит может выступать важным фактором ускорения социально-экономического развития страны.

Вопрос 2

Классификация государственных займов

Ответ

Понятия «государственный кредит» и «государственный займ» в финансовой литературе часто трактуются как синонимы. Однако следует принимать во внимание некоторые различия между ними. Государственный кредит — более широкое понятие, чем государственный займ.

Государственный кредит — регулируемая нормами финансового права деятельность государства, направленная на получение в кредит, т. е. займы, денег от юридических лиц и граждан, а также других государств на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности. Он предусматривает заключение кредитных договоров и договоров займа для мобилизации и использования денежных средств.

Государственный займ — форма государственного кредита, когда государство выступает главным образом в качестве должника (заемщика), способ получения государственных доходов, который одновременно приводит к образованию государственного долга. Гарантии государства под конкретные займы предоставляет, как правило, Министерство финансов РФ. Различают внутренние и внешние государственные займы.

Государственные займы классифицируются по следующим признакам:

- 1) по степени централизации заемных средств заемщика — федеральные, субфедеральные (субъектов Федерации), местных органов власти (муниципальные займы);
- 2) по месту размещения — внутренние и внешние;
- 3) по способу размещения — обращаемые и необращаемые на рынке;
- 4) по срокам действия — краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 года до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);
- 5) по степени обеспеченности — обеспеченные и не обеспеченные имуществом;
- 6) по параметрам доходов — процентные (с дисконтом, без дисконта), беспроцентные, бескупонные, купонные (с нулевым, твердым доходом, плавающим доходом).

Внутренний государственный займ — совокупность денежных отношений на финансовом рынке в пределах территории данной стра-

ны, связанных с формированием денежных фондов государства и финансированием государственных расходов в национальной валюте.

Внешний государственный заем представляет собой совокупность денежных отношений на международных финансовых рынках и заимствование средств в иностранной валюте у зарубежных кредиторов и вкладчиков.

Вопрос 3

Понятие государственного (муниципального) долга

Ответ

Государственный или *муниципальный долг* — обязательства, возникающие из государственных или муниципальных заимствований, гарантии по обязательствам третьих лиц, иные обязательства, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием. *Внутренний долг* — обязательства, возникающие в валюте РФ, а также обязательства субъектов РФ и муниципальных образований перед Российской Федерацией, выраженные в иностранной валюте, в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Внешний долг — обязательства, возникающие в иностранной валюте, за исключением обязательств субъектов РФ и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающих в иностранной валюте, в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).

Государственный долг представляет собой величину меньшую, чем государственный кредит. Последний включает в себя два составляющих элемента: кредит (заем) выданный и кредит полученный. В состав государственного долга входит только кредит, полученный от внутренних и внешних кредиторов (заимодавцев).

Вопрос 4

Структура государственного долга и виды долговых обязательств Российской Федерации

Ответ

Структура государственного долга РФ отражает виды долговых обязательств:

- 1) кредиты, привлеченные Российской Федерацией как заемщиком, от кредитных организаций, иностранных государств, международ-

ных финансовых организаций и других субъектов международного права;

- 2) государственные ценные бумаги, эмитированные от имени РФ;
- 3) бюджетные кредиты, привлеченные в федеральный бюджет из других бюджетов бюджетной системы РФ;
- 4) государственные гарантии РФ;
- 5) иные долговые обязательства, ранее отнесенные на государственный долг РФ.

В объем государственного внутреннего долга РФ включаются:

- номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым выражены в валюте РФ;
- объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в валюте РФ;
- объем основного долга по бюджетным кредитам, полученным Российской Федерацией;
- объем обязательств по государственным гарантиям, выраженным в валюте РФ;
- объем иных долговых обязательств, предусмотренных действующим законодательством.

В объем государственного внешнего долга РФ включаются:

- номинальная сумма долга по государственным ценным бумагам РФ, обязательства по которым определяются в иностранной валюте;
- объем основного долга по кредитам, которые получены Российской Федерацией и обязательства по которым выражены в иностранной валюте;
- объем обязательств по государственным гарантиям РФ, выраженным в иностранной валюте.

Если долговое обязательство РФ не предъявлено к погашению в течение 3 лет с даты, следующей за датой погашения, то данное долговое обязательство считается полностью прекращенным и списывается с государственного внутреннего долга РФ.

Выпуски государственных ценных бумаг РФ, выкупленные (переоформленные) Министерством финансов РФ до наступления даты погашения, могут быть признаны по его решению досрочно погашенными.¹

¹ Структура и виды государственного долга субъектов РФ и муниципального долга представлены в Бюджетном кодексе РФ (изд. 2008 г.).

Вопрос 5

Управление государственным и муниципальным долгом

Ответ

Управление государственным долгом Российской Федерации осуществляет Правительство РФ либо уполномоченное им Министерство финансов РФ. Управление государственным долгом субъекта РФ осуществляет высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ либо финансовый орган данного субъекта в соответствии с законом субъекта Федерации.

Управление муниципальным долгом осуществляет исполнительно-распорядительный орган муниципального образования (местной администрации), исходя из своего устава.

Долговые обязательства Российской Федерации, субъекта РФ и муниципального образования полностью и без условий обеспечиваются всем находящимся в их распоряжении имуществом, составляющим соответствующую казну, и исполняются за счет средств соответствующего бюджета.

Правительство РФ не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ и муниципальных образований, если эти обязательства не были гарантированы Российской Федерацией. Субъекты РФ и муниципальные образования не отвечают по долговым обязательствам друг друга, если данные обязательства не были ими гарантированы, а также по долговым обязательствам Правительства РФ.

К основным методам управления государственным долгом относятся реструктуризация и конверсия. Под реструктуризацией долга понимают основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой их другими долговыми обязательствами с иными условиями обслуживания и погашения долга.

Реструктуризация должна быть проведена с частичным списанием (сокращением) суммы основного долга. Сумма расходов по обслуживанию реструктурируемого долга не включается в объем затрат на обслуживание долгового обязательства в текущем году, если она присутствует в общем объеме реструктурируемых обязательств.

Конверсия обеспечивает замещение внешнего долга другими видами обязательств, более привлекательными для страны-должника.

Вопрос 6

Программа государственных внешних и внутренних заимствований Российской Федерации

Ответ

Программа внешних заимствований РФ представляет собой перечень всех внешних займов РФ на очередной финансовый год и плановый период по видам заимствований с отражением разницы между объемом привлечения и объемом средств, направляемых на погашение основного долга по каждому виду долгового обязательства. Перечень предусматривает деление внешних заимствований РФ на несвязанные (финансовые) и целевые иностранные заимствования. В программе должны быть предусмотрены все займы, величина которых превышает сумму в \$10 млн на весь срок займа. Данные займы подлежат реализации только при условии их утверждения в составе программы государственных внешних заимствований РФ федеральным законом о федеральном бюджете

Детализированный объем по конкретным займам должен составлять не менее 85% общего объема внешних заимствований. В обязательном порядке в программу включаются соглашения о займах, заключенные в предыдущие годы, если они не утратили правовой силы. Программа государственных внешних заимствований РФ является приложением к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Программа государственных внутренних заимствований РФ на очередной финансовый год и плановый период — перечень всех внутренних займов РФ в виде разницы между объемом привлечения и объемом средств, направленных на погашение основной суммы долга по каждому виду заимствований. Государственные внутренние заимствования РФ осуществляются путем выпуска государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации. Данная программа является приложением к федеральному закону о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Предельные объемы выпуска государственных ценных бумаг по номинальной стоимости устанавливает Правительство РФ в соответствии с верхним пределом государственного долга РФ, определенным федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

Процедура эмиссии государственных ценных бумаг регулируется федеральным законом об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.

Тема 11

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Вопрос 1

Роль финансового рынка в мобилизации и распределении денежных ресурсов хозяйствующих субъектов

Ответ

В условиях товарного (рыночного) хозяйства формирование и эффективное использование финансовых ресурсов обеспечивается с помощью финансового рынка. Он представляет собой форму организации движения денежных средств в национальном хозяйстве и функционирует как рынок ценных бумаг (фондового рынка) и рынок ссудного капитала. Объективная предпосылка функционирования финансового рынка заключается в диспропорции потребностей в финансовых ресурсах у хозяйствующих субъектов и источников их удовлетворения. На практике свободные денежные средства могут быть у одних владельцев (собственников), а инвестиционные потребности возникают у других субъектов рынка.

Для мобилизации временно свободных денежных средств и рационального их использования и предназначен финансовый рынок, который выступает посредником в движении денежных ресурсов от их владельцев к потребителям.

Владельцами являются юридические лица и граждане, накапливающие у себя денежные средства для последующего инвестирования (вложения) в финансовые и капитальные активы. Частные лица (домашние хозяйства) осуществляют вложения либо непосредственно (индивидуальным способом), либо через финансовых посредников (финансово-кредитные институты).

Роль заемщиков выполняют субъекты хозяйствования, вкладывающие полученные с финансового рынка денежные средства в различные объекты предпринимательской деятельности (например, в расширение производства товаров и услуг, в недвижимость и пр.) с целью извлечения потенциального дохода (прибыли).

Функционирование финансового рынка неразрывно связано с наличием в национальном хозяйстве реальных собственников, обладающих полной хозяйственной самостоятельностью и ответственностью за конечный финансовый результат. Только такие независимые собственники заключают на финансовом рынке коммерческие сделки и вкладывают деньги в фондовые инструменты (ценные бумаги).

В финансовом рынке обычно выделяют отдельные сегменты:

- 1) *денежный рынок* — находящихся в обращении и выполняющих аналогичные функции краткосрочных платежных средств со сроком обращения до одного года (чеков, векселей, аккредитивов, платежных поручений и пр.);
- 2) *кредитный рынок* — ссудного капитала, т. е. кратко- и долгосрочных банковских кредитов;
- 3) *фондовый рынок* — ценных бумаг.

Следует полагать, что последний из них и является собственно финансовым рынком в более узком его понимании. Таким образом, финансовый рынок представляет собой совокупность финансовых институтов, направляющих поток денежных средств от владельцев (инвесторов) к заемщикам (эмитентам) с помощью финансовых инструментов — ценных бумаг.

Часто финансовый рынок подразделяют на два сегмента — денежный рынок и рынок капитала.

Общественное назначение финансового рынка:

- перемещение финансовых ресурсов во времени и пространстве между отраслями экономики, сферами бизнеса, регионами и т. д.;
- бесперебойность расчетов между участниками рынка по купле-продаже финансовых активов;
- консолидация финансовых ресурсов на ключевых направлениях предпринимательской деятельности;
- ценовая и иная информация, позволяющая осуществлять финансовые операции с ценными бумагами в разных отраслях национального хозяйства и сферах бизнеса;
- стимулирование участников рынка в ситуации, когда один из участников финансовой сделки располагает всей необходимой информацией, которой не обладает другой, либо один из участников исполняет роль агента (комиссионера) от имени второго;
- наиболее эффективные способы управления финансовыми рисками (страхование, самострахование, хеджирование, лимитирование и др.).

В последние годы на рынке ценных бумаг России произошли позитивные изменения: повысилась ликвидность рынка и информационная прозрачность эмитентов, выросла капитализация рынка корпоративных ценных бумаг и их инвестиционная привлекательность, укрепилась законодательная база, разработаны новые способы защиты прав инвесторов. В результате этих положительных изменений повысился кредитный рейтинг России на международном финансовом рынке, что означает ее способность своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства перед зарубежными партнерами.

Вопрос 2

Функции финансового рынка

Ответ

Финансовый рынок многообразен, но предметов купли-продажи два: финансовые активы, обмениваемые на деньги, и денежные средства, предназначенные для приобретения ценных бумаг.

Экономическая природа финансового рынка наиболее полно проявляется в его функциях:

- 1) реализация стоимости и потребительной стоимости, заключенной в финансовых активах;
- 2) организация процесса доведения финансовых активов до потребителей (вкладчиков и инвесторов);
- 3) финансовое обеспечение процесса инвестирования (вложение капитала);
- 4) воздействие на денежное обращение в стране.

В процессе выполнения финансовым рынком первой функции происходит движение стоимости валового внутреннего продукта (ВВП), которое выражается через обмен: денежные средства обменивают на финансовые активы, а при реструктуризации фондового портфеля ценные бумаги продают в обмен на деньги. Завершение процесса подобного обмена означает окончание реализации стоимости, заключенной в финансовом инструменте, и общественное признание его потребительной стоимости, выраженной в данном активе. Реализация финансовых активов означает возмещение первоначальных инвестиций и получение инвестором дополнительного дохода в форме прибыли (разницы между ценой продажи и ценой покупки).

Вторая функция финансового рынка выражается в создании сети различных институтов по реализации ценных бумаг: банков, фондо-

вых бирж, инвестиционных фондов и др. — и соответственно приемлемых условий для обмена денежных средств инвесторов на интересующие их финансовые активы.

Содержание третьей функции финансового рынка состоит в аккумуляровании денежных средств у инвесторов (вкладчиков) для приобретения финансовых активов. Процесс сбережения финансовых ресурсов включает в себя как процесс накопления собственного капитала, так и взятие его взаймы (в форме ссуды), внаем (инвестиционный селенг).

Содержанием четвертой функции является создание необходимых условий для непрерывного движения денег в процессе совершения платежей (вместо бартерного обмена и взаимозачетов) и регулирования денежной массы в обращении. Через данную функцию на финансовом рынке реализуется денежная политика государства посредством отвлечения части денежной массы из обращения и вложения ее в ценные бумаги. От устойчивости денежного обращения зависит и стабильность финансового рынка.

Вопрос 3

Финансовый рынок как объект управления

Ответ

Финансовый рынок служит объектом управления со стороны государственных органов. Как объект управления он характеризуется следующими параметрами: емкостью и конъюнктурой рынка, сбалансированностью спроса и предложения на фондовые инструменты, условиями их реализации, финансовым риском и доходностью ценных бумаг.

Под емкостью финансового рынка понимается возможный годовой объем продажи определенного финансового актива при сложившемся уровне цен на него. Емкость данного рынка зависит как от вида финансовых инструментов (акций, облигаций и пр.), так и от всей их массы, находящейся в обращении. Она складывается под влиянием ряда внешних и внутренних факторов: социально-экономических процессов в стране, доходов покупателей и вкладчиков, уровня цен (курса данных бумаг), нормы дивиденда и ставки процента по этим бумагам.

Изучение конъюнктуры предполагает постоянное наблюдение за рынком, разницей спроса и предложения на финансовые активы. В этих целях используется информация, полученная при проведении фундаментального и технического анализа рынка ценных бумаг.

Благоприятная и неблагоприятная ситуация на финансовом рынке определяется соотношением спроса и предложения. Изменение конъюнктуры проявляется в движении рыночной цены. Нормальное развитие финансового рынка требует установления правильного соотношения между спросом и предложением на фондовые инструменты, их сбалансированности. Спрос и предложение должны находиться в динамическом развитии, которое обеспечивает беспрепятственную реализацию предлагаемых на рынке финансовых активов при одновременном удовлетворении спроса на них.

Следует отметить, что на развитом рынке финансовые активы часто обладают большей ликвидностью, чем многие промышленные товары и недвижимость. Их можно купить и сразу продать, что создает благоприятные условия для игры на повышение или понижение курсов ценных бумаг. Поэтому один и тот же субъект рынка может выступать в роли продавца и в роли покупателя финансовых инструментов (посредством заключения срочных контрактов).

Финансовый (фондовый) рынок представляет собой систему самостоятельных сегментов, например, рынок корпоративных ценных бумаг (акций и облигаций), государственных долговых обязательств, производных фондовых инструментов (опционных и фьючерсных контрактов).

По сфере распространения, т. е. по широте охвата, можно выделить внутренний и международный финансовые рынки. В свою очередь внутренний финансовый рынок делится на региональные рынки.

В качестве товаров на внутреннем финансовом рынке выступают:

- ценные бумаги (эмиссионные и коммерческие);
- валютные ценности (иностранная валюта и ценные бумаги, выраженные в этой валюте);
- драгоценные металлы и камни;
- ценные бумаги, представляющие безусловное долговое обязательство государства, страховых компаний и негосударственных пенсионных фондов (облигации государственных и муниципальных займов, страховой полис, медицинский полис, пенсионный полис и т. д.);
- деньги (рублевые банкноты, депозитные и сберегательные сертификаты).

По основной группе финансовых инструментов финансовый рынок классифицируется на денежный рынок и рынок капитала. На *денежном рынке* продаются и покупаются краткосрочные ценные бумаги (со сроком погашения до 1 года). На *рынке капитала* заключаются сделки с долго-

срочными ценными бумагами со сроком обращения свыше 1 года (акции и корпоративные облигации). Рынок капитала, в свою очередь, подразделяется на первичный и вторичный. На *первичном рынке* предлагаются новые выпуски ценных бумаг. *Вторичный рынок* — механизм купли-продажи ранее размещенных ценных бумаг.

По степени организованности финансовый рынок можно разделить на *организованный* (фондовые и валютные биржи) и *неорганизованный* (сфера купли и продажи ценных бумаг через сеть брокерских и дилерских компаний).

Вопрос 4

Виды профессиональной деятельности на фондовом рынке

Ответ

Профессиональные участники фондового рынка (юридические лица) осуществляют следующие виды деятельности: брокерская, дилерская, управление ценными бумагами, определение взаимных обязательств (клиринг), депозитарная, ведение реестра ценных бумаг, организация торговли на рынке ценных бумаг.

Брокерской признается деятельность по организации гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (включая эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основе возмездного договора с ним.

Профессиональный участник фондового рынка, осуществляющий брокерскую деятельность, называется брокером. При оказании данных услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг брокер может приобрести за свой счет не размещенные в срок, предусмотренный договором, ценные бумаги эмитента. Сделки, совершаемые по поручению клиента, подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого брокера при совмещении им функций брокера и дилера. Денежные средства клиентов, переданные ими брокеру для инвестирования в ценные бумаги, а также денежные средства, полученные по сделкам, совершенным брокером на основе договоров с клиентами, должны храниться на отдельном банковском счете, открытом брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет). Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, находящихся на специальном брокерском счете, и от-

читываться перед клиентом. На денежные средства клиентов, хранящиеся на специальном брокерском счете в банке, не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера.

Профессиональный участник фондового рынка, осуществляющий дилерскую деятельность, называется дилером. В роли последнего может выступать только юридическое лицо — коммерческая организация. Дилер совершает сделки по купле-продаже ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи. Кроме цены дилер вправе объявить иные важные условия договора купли-продажи ценных бумаг: минимальное и максимальное количество приобретаемых и (или) продаваемых финансовых инструментов, а также срок действия объявленных цен. При отсутствии указания таких условий дилер обязан заключить договор на условиях, предложенных его клиентом.

Деятельностью по управлению ценными бумагами является доверительное управление юридическим лицом переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу (в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц) финансовыми активами от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока.

В состав последних включают:

- ценные бумаги;
- денежные средства, предназначенные для вложения в эти бумаги;
- денежные средства и ценные бумаги, полученные в процессе доверительного управления.

Профессиональный участник фондового рынка, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, называется управляющим. Процедура управления ценными бумагами, права и обязанности управляющего представлены в гл. 53 «Доверительное управление имуществом» Гражданского кодекса РФ.

Клиринговая деятельность связана с определением взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачетом по поставкам ценных бумаг и расчетов по ним. Организации, осуществляющие клиринг по ценным бумагам, в связи с расчетами по операциям с ними принимают к исполнению подготовленные для определения взаимных обязательств бухгалтерские документы на основании договоров с участниками фондового рынка, для которых производятся расчеты. Клиринговая организация обязана утвердить правила

осуществления клиринговой деятельности и зарегистрировать их в Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР РФ) при Правительстве РФ.

Депозитарной деятельностью считается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учету и переходу прав на них. Профессиональный участник фондового рынка (юридическое лицо), осуществляющий депозитарную деятельность, называется депозитарием. Лицо, которое пользуется услугами депозитария по хранению ценных бумаг, именуется депонентом.

Взаимоотношения между депозитарием и депонентом регулируются депозитарным договором (договором о счете депо), заключенным в письменной форме. Неотъемлемой частью такого договора являются условия осуществления депозитарной деятельности, которые депозитарий обязан в нем указать. Заключение подобного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Депозитарий несет гражданско-правовую ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг. На ценные бумаги депонентов не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Ведение реестра владельцев ценных бумаг заключается в систематизации, хранении и предоставлении собранной, зафиксированной и обработанной информации. Данным видом деятельности могут заниматься только юридические лица, которые именуются держателями реестра (регистраторами). В основе системы ведения реестра владельцев ценных бумаг — совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, обеспечивающих идентификацию зарегистрированных в ней владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении этих бумаг.

Система ведения реестра владельцев ценных бумаг должна обеспечивать в течение определенного законодательством РФ срока сбор и хранение необходимой информации обо всех фактах и документах, в том числе для внесения в нее изменений, а также обо всех действиях держателя реестра, связанных с данной процедурой. Реестр владельцев ценных бумаг на предъявителя не ведется.

Держателем реестра может быть эмитент или профессиональный участник фондового рынка, который ведет реестр по поручению эмитента. Если число владельцев ценных бумаг превышает 500, то держателем реестра должна быть независимая организация (регистратор). Договор на ведение реестра заключается только с одним юридическим лицом. Однако регистратор может вести реестры владельцев ценных бумаг неограниченного круга эмитентов.

Организация торговли ценными бумагами включает предоставление услуг, способствующих заключению гражданско-правовых сделок с этими бумагами между профессиональными участниками фондового рынка. Данным видом деятельности занимаются фондовые биржи и фондовые отделы валютных бирж, именуемые организаторами торговли ценными бумагами.

Организаторы торговли на фондовом рынке обязаны регистрировать в Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР РФ) документы со следующей информацией: дата и время заключения сделки; наименование ценных бумаг — предмет сделки; государственный регистрационный номер этих бумаг; цена одной ценной бумаги и общее их количество. Регистрации подлежат также изменения и дополнения к указанной информации.

Вопрос 5

Фондовая биржа

Ответ

Фондовой биржей признается организатор торговли на рынке ценных бумаг. Она выступает на фондовом рынке в форме некоммерческого партнерства или акционерного общества.

Одному акционеру фондовой биржи и его аффилированным лицам не может принадлежать 20% и более акций каждой категории (типа), а одному члену фондовой биржи в форме некоммерческого партнерства — 20% и более голосов на общем собрании ее членов.

Членами фондовой биржи в форме некоммерческого партнерства могут быть только профессиональные участники рынка ценных бумаг. Порядок вступления в члены такой биржи и выхода из нее регламентируется внутренними документами биржи. Фондовая биржа в форме некоммерческого партнерства может быть преобразована в акционерное общество. Решение о подобном преобразовании принимают члены биржи большинством в три четверти голосов.

Участниками торгов на фондовой бирже могут быть только брокеры, дилеры и управляющие. Остальные лица вправе совершать операции только при посредничестве брокеров — участников торгов. Участниками торгов на фондовой бирже в форме некоммерческого партнерства могут быть только ее члены.

Процедура допуска к участию в торгах и исключение из числа их участников устанавливаются внутренними документами фондовой биржи. Фондовая биржа обязана утвердить:

- правила допуска к участию в торгах;
- правила проведения торгов, которые должны содержать процедуру совершения и регистрации сделок; меры, направленные на предотвращение манипулирования ценами и использования служебной информации.

Указанные документы, а также изменения и дополнения к ним подлежат регистрации в ФСФР РФ. Фондовая биржа обязана контролировать совершаемые сделки в целях выявления фактов манипулирования ценами и использования служебной информации, а также соблюдение участниками торгов и эмитентами требований законодательства РФ о ценных бумагах. Она должна обеспечивать гласность и публичность проводимых торгов, сообщать о результатах торговых сессий и т. д. Фондовая биржа вправе устанавливать размер и порядок взимания с участников торгов взносов, сборов и иных платежей за оказываемые им услуги, а также размер и порядок взимания штрафов за нарушение правил биржевой торговли. Участники торгов обязаны предоставлять фондовой бирже информацию, необходимую для контроля совершаемых на бирже сделок с ценными бумагами.

Правила листинга (делистинга) ценных бумаг должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов ФСФР РФ. Под листингом понимается включение ценных бумаг в список котировок. Делистингом называется исключение их из указанного списка. Листинг эмиссионных ценных бумаг осуществляется на основании договора с эмитентом.

В списки котировок можно включать только ценные бумаги, которые соответствуют требованиям законодательства РФ и нормативных правовых актов ФСФР РФ. Фондовая биржа вправе устанавливать дополнительные требования к ценным бумагам, включаемым в данные списки.

Вопрос 6

Признаки и классификация эмиссионных ценных бумаг

Ответ

Эмиссионная ценная бумага, в том числе бездокументарная, обладает одновременно следующими признаками:

- закрепление совокупности имущественных и неимущественных прав, подлежащих удовлетворению, уступке и безусловно-

му осуществлению с соблюдением определенных законодательством формы и порядка;

- размещение выпусками;
- равные объемы и сроки реализации прав внутри одного выпуска независимо от времени приобретения указанной бумаги.

Эмиссионные ценные бумаги классифицируются как *долевые* (акции) и *долговые* (облигации).

Акция — эмиссионная именная ценная бумага, которая закрепляет права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении обществом и на часть его имущества после ликвидации.

Облигация — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (облигационера) на получение от эмитента облигации в указанный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация также может предусматривать право владельца на получение фиксированного процента от номинальной стоимости или другие имущественные права. Доходом по облигации выступает процент и (или) дисконт, поэтому облигации делятся на процентные и дисконтные. Последние продаются облигационерам со скидкой, а погашаются по номинальной стоимости. Разница между ценой продажи и ценой погашения составляет доход облигационера.

Опцион эмитента — эмиссионная именная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на приобретение в предусмотренный срок и (или) при наступлении указанных обстоятельств определенного количества акций эмитента опциона по зафиксированной в нем цене. Обращение опционов может быть ограничено. Цена размещения акций, исходя из требований эмитента по опционам, определяется ценой, указанной в самом опционе. В финансовой литературе опцион часто относят к производным ценным бумагам (деривативам), так как в его основу положен базовый актив — акция.

К *именным эмиссионным ценным бумагам* относятся бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг. Переход прав на эти бумаги и их реализация требуют обязательной идентификации владельца. *Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя* — фондовые инструменты, переход прав на которые и их осуществление не требуют подобной процедуры.

Документарная форма эмиссионных ценных бумаг предполагает установление владельца на основе предъявления оформленного надле-

жащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основе записи по счету депо.

При *бездокументарной форме эмиссионных ценных бумаг* владелец устанавливается на основе записи в реестре владельцев ценных бумаг или, в случае их депонирования, на основе записи по счету депо.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги — документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий права на указанное в нем количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг вправе требовать от эмитента исполнения обязательств на основании подобного сертификата. Владелец — лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Вопрос 7

Выпуск и обращение эмиссионных ценных бумаг

Ответ

Выпуск эмиссионных ценных бумаг — совокупность всех бумаг одного эмитента, которые предоставляют одинаковый объем прав их владельцам и имеют идентичную номинальную стоимость. Все ценные бумаги этого выпуска получают единый государственный регистрационный номер. *Дополнительный выпуск эмиссионных ценных бумаг* — совокупность бумаг, размещаемых дополнительно к ценным бумагам основного выпуска. Ценные бумаги дополнительного выпуска размещаются на одинаковых условиях с основным.

Размещение эмиссионных ценных бумаг есть отчуждение этих бумаг эмитентом — первым владельцем — путем заключения гражданско-правовых сделок на фондовом рынке.

Эмиссия ценных бумаг — установленная федеральным законодательством последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Процедура эмиссии этих бумаг включает следующие этапы:

- принятие решения о размещении эмиссионных ценных бумаг;
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) этих бумаг;
- государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- размещение эмиссионных ценных бумаг на фондовом рынке;

- государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) этих бумаг.

Эмиссионные ценные бумаги, выпуск (дополнительный выпуск) которых не прошел государственную регистрацию, не подлежат размещению.

При учреждении акционерного общества или реорганизации юридических лиц в форме слияния, разделения, выделения или преобразования размещение эмиссионных ценных бумаг осуществляется до государственной регистрации их выпуска. Государственная регистрация отчета об итогах выпуска проводится одновременно с государственной регистрацией выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг. Последняя сопровождается также регистрацией проспекта ценных бумаг в случае их размещения путем открытой или закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышает 500. При этом каждый этап процедуры эмиссии сопровождается соответствующей информацией.

Под обращением эмиссионных ценных бумаг подразумевается заключение гражданско-правовых сделок, предусматривающих переход прав собственности на эти бумаги к приобретателю.

Вопрос 8

Правовое регулирование рынка ценных бумаг

Ответ

Правовое регулирование фондового рынка осуществляют исходя из требований Федеральных законов о рынке ценных бумаг, об акционерных обществах, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг и др.

Инструменты регулирования фондового рынка:

- установление обязательных требований к деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка и его стандартов;
- государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и проспектов этих бумаг и контроль за соблюдением эмитентами условий и обязательств, предусмотренных в них;
- лицензирование деятельности профессиональных участников фондового рынка;

- создание системы защиты прав владельцев и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка;
- запрещение и пресечение деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии, и пр.

Все виды профессиональной деятельности на фондовом рынке, предусмотренные законодательством РФ о ценных бумагах, осуществляются на основе специального разрешения — лицензии, выдаваемой Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР РФ).

Деятельность профессиональных участников фондового рынка лицензируется тремя видами лицензий: профессионального участника; на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев; фондовой биржи.

Органы, выдавшие лицензии, контролируют деятельность участников фондового рынка и принимают решение об отзыве лицензии при нарушении законодательства РФ о ценных бумагах.

Кредитные организации осуществляют профессиональную деятельность на фондовом рынке в порядке, определенном федеральным законодательством о ценных бумагах для профессиональных участников этого рынка. Дополнительным основанием для отказа в выдаче лицензии кредитной организации на проведение операций с ценными бумагами, ее приостановления или аннулирования служит аннулирование или отзыв лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком России.

Федеральная служба по финансовым рынкам является органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Она принимает решения по вопросам регулирования данного рынка, деятельности профессиональных участников фондового рынка и саморегулируемых организаций, а также контролирует соблюдение законодательства РФ и нормативных актов о ценных бумагах.

Решения ФСФР РФ по данным вопросам принимаются в форме постановлений. Регулирование операций с валютными фондовыми инструментами проводит ФСФР РФ по согласованию с Центральным банком России.

Тема 12

СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Вопрос 1

Экономическая сущность страхования

Ответ

Страхование осуществляет защиту имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет специальных фондов, формируемых из страховых взносов (страховых премий).

Сущность страхования как финансовой категории заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. Это своего рода кооперация по предотвращению негативных последствий стихийных бедствий, аварий и возмещению материальных потерь, что служит базой для обеспечения непрерывности и бесперебойности производственного процесса. Возмещение потерь осуществляется в денежной форме, поэтому экономические отношения, положенные в основу страхования, проявляются через оборот денежных средств, т. е. денежные отношения. Они возникают между: *страховыми организациями и страхователями* (юридическими и физическими лицами); *государством и страховщиками* — при уплате налогов в бюджетную систему; *участниками финансового рынка* — при размещении средств страховых резервов и др. Поэтому страхование относится к финансовой системе.

Как и финансы, страхование выражает отношения распределения. Однако это не исключает возможности использования его на всех стадиях общественного производства: производства, распределения, обмена и потребления. Страховые финансовые отношения обусловлены также и тем, что в хозяйственной деятельности организаций (предприятий) невозможно полное устранение страхового риска и, следовательно, возмещение материального и другого ущерба. Последнее обеспечивается страхованием.

Страхование, в рамках которого один из субъектов является государством (например, пенсионное и обязательное медицинское страхование), относится к государственным и муниципальным финансам. В случае, когда государство выполняет только функцию регулирования страховых отношений, страхование включается в состав финансов организаций (предприятий) и выделяется в самостоятельную сферу страхового бизнеса.

Страхование, как и любая стоимостная категория, имеет свои правовые нормы. В Российской Федерации они определены федеральным законодательством об организации страхового дела. Согласно нормам данного законодательства, цель организации страхового дела — обеспечение защиты имущественных интересов юридических и физических лиц Российской Федерации, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страхового случая. Задачи страхового дела состоят в проведении единой государственной политики в сфере страхования, в установлении принципов и механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и субъектов хозяйствования на территории Российской Федерации.

Вопрос 2

Функции и роль страхования

Ответ

Страхование как финансовая категория выполняет функции, аналогичные финансам:

- формирование централизованных и децентрализованных страховых фондов и резервов;
- использование централизованных и децентрализованных страховых фондов и резервов;
- контроль.

Отдельные авторы полагают, что страхованию присущи четыре функции: рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.¹ Они имеют более локальный характер по сравнению с общими функциями, присущими страхованию как финансовой категории. Контрольная функция всегда выражается в проверке целевого формирования и использования страховых фондов и резервов.

¹ Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. — М.: Финансы и статистика, 1996. С. 72.

Конкретным проявлением функций страхования является их роль в экономике страны:

- снижение уровня риска неблагоприятного исхода хозяйственных операций;
- экономическая стабильность за счет возмещения возможных убытков и потерь;
- участие временно свободных средств страховых фондов в инвестиционном процессе;
- пополнение доходной базы бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ за счет прибыли страховых организаций.

Таким образом, *страховые отношения* — особые финансовые отношения по защите интересов государства, хозяйствующих субъектов и граждан за счет централизованных и децентрализованных денежных фондов при наступлении непредвиденных событий, определенных законодательством России по организации страхового дела.

Вопрос 3

Участники страховых отношений

Ответ

Участниками страховой деятельности (страхового дела) в Российской Федерации являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;
- 2) страховщики (страховые организации);
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;
- 6) страховые актуарии;
- 7) федеральный орган исполнительной власти, к компетенции которого относится осуществление функций контроля и надзора в сфере страховой деятельности (орган страхового надзора — Федеральная служба страхового надзора);
- 8) объединения субъектов страхового дела, включая саморегулируемые организации.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органами страхового надзора.

Страхователями признаются юридические и физические лица, заключающие со страховщиками договоры страхования либо относящиеся к страхователям в силу закона.

К страховщикам относятся юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензию для проведения страховой деятельности. Страховщики производят оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, устанавливают страховые выплаты и осуществляют иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

Общества взаимного страхования представлены юридическими и физическими лицами, которые объединили усилия для страховой защиты своих имущественных интересов в порядке и на условиях, определяемых Федеральным законом о взаимном страховании от 20.11.2007 г. № 286-ФЗ.

Страховые агенты — постоянно проживающие на территории РФ и осуществляющие свою деятельность на основании гражданско-правового договора физические лица или российские юридические лица, которые представляют страховщика в отношениях со страхователями и действуют от его имени и по поручению, исходя из предоставленных полномочий.

Страховые брокеры — постоянно проживающие на территории РФ и зарегистрированные в соответствии с законодательством РФ в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица или российские юридические лица (коммерческие организации), которые действуют в интересах страхователя или страховщика и оказывают услуги по заключению договоров страхования (перестрахования) между страховщиками и страхователями, а также по их исполнению. При оказании услуг страховой брокер не вправе одновременно действовать в интересах страхователя и страховщика. Страховые брокеры не могут осуществлять деятельность, не связанную со страхованием. Деятельность страховых агентов и страховых брокеров по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования (за исключением договоров перестрахования) с иностранными страховыми организациями или иностранными страховыми брокерами, на территории РФ запрещена. При заключении договоров перестрахования с иностранными страховыми организациями страховщики вправе заключать договоры с иностранными страховыми брокерами.

Страховые актуарии — физические лица, постоянно проживающие на территории РФ, имеющие квалификационный аттестат и осуществ-

ляющие на основании трудового или гражданско-правового договора со страховщиком деятельность по расчету страховых тарифов, страховых резервов страховщика, оценке его инвестиционных проектов с использованием актуарных расчетов. Страховщики по итогам каждого финансового года обязаны проводить актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов). Результаты актуарной оценки отражают в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора.

Вопрос 4

Формы и виды страхования

Ответ

Страхование осуществляется главным образом в двух формах: добровольной и обязательной.

Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования, заключаемого между страховщиком и страхователем и Правил страхования, принимаемых и утверждаемых страховщиком (объединением страховщиков). Правила страхования обычно содержат положения о субъектах и объектах страхования, о страховых случаях и рисках, о порядке определения страховой суммы и тарифа, о порядке заключения, исполнения и прекращения договора страхования, о правах и обязанностях сторон и др.

Обязательное страхование осуществляется согласно законодательству о страховом деле. Виды, порядок и условия проведения обязательного страхования определены в ГК РФ (гл. 48 «Страхование») и соответствующих законодательных актах РФ. Обязательное страхование отличается от добровольного наличием у потенциального страхователя установленной законом обязанности страховать жизнь, здоровье и имущество граждан.

Исходя из объектов страхования, различаются три его вида: личное, имущественное и страхование ответственности. *Личное страхование* — форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности и здоровью. Жизнь или смерть как форма существования не может быть оценена объективно. Страхователь может попытаться только предотвратить те материальные трудности, с которыми он потенциально столкнется в случае потери трудоспособности или инвалидности. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в их жизни (страхование жизни);
- с причинением вреда жизни, здоровью граждан, оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней).

При *имущественном страховании* объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных формах: денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Страхование ответственности — самостоятельная сфера страховой деятельности, в которой объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договора перед третьими лицами за причинение им вреда.

По договору страхования может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое может быть возложена ответственность по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц. Лицо, ответственность которого связана с возможным причинением вреда страхователю, должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре не названо, то застрахованным считается риск ответственности самого страхователя.

По договору страхования может быть застрахован риск ответственности самого страхователя за нарушение договора. Договор страхования, не соответствующий этому требованию, недействителен. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован только риск самого предпринимателя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, который не является страхователем, недействителен. Договор страхования данного риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Вопрос 5

Основные понятия, используемые в страховой деятельности

Ответ

Страховой риск — предполагаемое событие, в случае наступления которого осуществляется страхование. Данное событие должно обладать признаками вероятности и случайности.

Страховой случай — совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с возникновением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховая сумма — сумма, которая определяется федеральным законом и (или) договором страхования. В соответствии с этой суммой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и величина страховой выплаты при наступлении страхового случая. При страховании имущества страховая сумма не может быть выше его страховой (действительной) стоимости на момент заключения договора. Стороны не вправе оспаривать страховую стоимость имущества, зафиксированную в договоре страхования. Исключение составляет случай, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. При проведении личного страхования страховую сумму устанавливает страховщик по согласованию со страхователем.

Условиями страхования имущества или гражданской ответственности в пределах страховой суммы можно предусмотреть замену страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному. В случае утраты (гибели) застрахованного имущества страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика с целью получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы. При осуществлении личного страхования страховая выплата производится страхователю по договору страхования независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

Страховая премия (страховые взносы) — сумма, уплачиваемая страхователем страховщику по договору страхования.

Страховой тариф — ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и страхового риска.

Вопрос 6

Договор страхования

Ответ

Договор страхования регулирует правоотношения между страховщиком, страхователем и иными участниками страховой деятельности и заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность, за исключением догово-

ра обязательного государственного страхования. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества (товаров, грузов и т. д.) на сходных условиях в течение определенного срока по соглашению между страховщиком и страхователем можно осуществлять на основании одного договора страхования — генерального полиса.

Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные этим полисом сведения в предусмотренный им срок. Если этот срок не предусмотрен — немедленно после их получения. По требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающего под действие генерального полиса. Однако в любом случае предпочтение отдается генеральному полису.

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, которое служит объектом страхования;
- о характере события, в случае наступления которого осуществляется страхование;
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

В случае заключения договора личного страхования между сторонами должно быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, при наступлении которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование;
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых и утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора (страхового полиса), обязательны для

страхователя (выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указано на применение таких правил. При заключении договора страхования страхователь и страховщик вправе договориться об изменении или исключении отдельных положений правил. Страхователь (выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеются ссылки в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила для него необязательны. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение 2 лет.

Риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика по заключенному с последним договору перестрахования. К последнему применяются правила, характерные для договора страхования (основному договору). Страховщик, заключивший договор перестрахования, считается в этом последнем договоре страхователем. При перестраховании ответственным перед страхователем за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик по основному договору. Возможно последовательное заключение двух и более договоров перестрахования.

Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не могут заниматься перестрахованием рисков по имущественному страхованию. Не подлежит перестрахованию риск страховой выплаты по договору страхования жизни в части дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления другого события.

Вопрос 7

Условия обеспечения финансовой устойчивости страховщика

Ответ

Финансовая устойчивость страховщика обеспечивается: экономически обоснованными страховыми тарифами; страховыми резервами, достаточными для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственными средствами; перестрахованием. Страховые резервы и собственные средства страховщика должны быть обеспечены активами, которые соответствуют требованиям диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Собственные средства страховщиков (за исключением обществ взаимного страхования, страхующих исключительно своих членов) состоят из уставного, добавочного, резервного капиталов и нераспределенной прибыли. Страховщики обязаны иметь полностью оплаченный уставный капитал, размер которого должен быть не ниже установленного законодательством минимума.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового уровня, равного 30 млн руб., и следующих коэффициентов:

- 1 — для осуществления страхования объектов, связанных с причинением вреда жизни, здоровью граждан и оказанием им медицинских услуг (страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование), а также с имущественным страхованием;
- 2 — для проведения страхования объектов, связанных с достижением гражданами определенного возраста или срока, со смертью, с наступлением иных событий в жизни граждан (страхование жизни);
- 4 — для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается федеральным законодательством не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Страховщики обязаны соблюдать определенные федеральным законом требования к финансовой устойчивости при формировании страховых резервов, состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, квот на перестрахование, нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств.

Вопрос 8

Страховые резервы

Ответ

Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию и перестрахованию страховщики формируют страховые резервы, которые используются исключительно для страховых выплат. Страховщики вправе размещать (инвестировать) средства страховых резервов в порядке, определенном федеральным органом страхового надзора. Размещение средств данных резервов осуществляется на условиях диверсификации, возвратности, доходности и ликвидности.

Страховщики вправе создавать фонд предупредительных мероприятий для профилактики предупреждения наступления страховых случаев.

Вопрос 9

Обязательное государственное страхование

Ответ

Для обеспечения социальных интересов граждан и интересов государства федеральным законодательством определено обязательное государственное страхование жизни, здоровья и имущества государственных служащих некоторых категорий. Оно осуществляется за счет средств, выделенных из бюджетного фонда министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти. Обязательное государственное страхование оплачивают страховщики в размере, определенном законами и иными правовыми актами о таком страховании.

Вопрос 10

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела

Ответ

Государственный надзор за деятельностью субъектов страхового дела (страховой надзор) осуществляется Федеральной службой страхового надзора (Росстрахнадзором РФ) в целях соблюдения страхового законодательства, профилактики и устранения нарушений участниками страховых правоотношений. Основные принципы страхового надзора — законность, гласность и организационное единство.

Страховой надзор включает следующие функции:

- лицензирование деятельности субъектов страхового рынка, аттестация страховых актуариев и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела (реестра объединений данных субъектов);
- контроль соблюдения страхового законодательства, включая проведение проверок деятельности страховщиков и достоверности представляемой отчетности, а также обеспечения ими финансовой устойчивости и платежеспособности;

- выдача в течение 30 дней разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховщиков за счет приобретения иностранными инвесторами акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций.

Федеральный антимонопольный орган обеспечивает предупреждение, ограничение и пресечение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Тема 13

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Вопрос 1

Содержание международных финансовых отношений

Ответ

Международные финансовые отношения отражают ключевые проблемы национальной и мировой экономики, развитие которых исторически взаимосвязано и взаимообусловлено.

По мере интернационализации хозяйственных связей неизмеримо возрастают потоки товаров, услуг и капитала из одной страны в другую. Движение капитала выступает в форме мировых финансовых потоков, которые опосредуют движение товаров и услуг между конкурирующими субъектами глобального рынка. Кроме того, они показывают состояние конъюнктуры на мировом товарном и финансовом рынках и служат ориентиром для принятия решений руководителями государств и корпораций.

Движение мировых финансовых (денежных) потоков происходит по следующим направлениям:

- 1) перераспределение части стоимости валового национального продукта через бюджетный фонд в форме помощи развивающимся странам и взносов государств в международные организации;
- 2) прямые иностранные инвестиции в основной и оборотный капитал конкретной страны;
- 3) операции с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- 4) валютные операции;
- 5) операции на мировом рынке золота и драгоценных металлов;
- 6) валютно-кредитное и расчетное обслуживание купли-продажи товаров и услуг и др.

Таким образом, мировые финансы выражают систему денежных отношений, устанавливаемых государством при перераспределении стоимости совокупного валового продукта для выполнения своих функций, закрепленных в международном (публичном) и частном праве.

Финансовые отношения в международной сфере подразделяются на:

- международные публичные (межгосударственные) финансы;
- финансы хозяйствующих субъектов (хозяйственных товариществ и обществ, государственных унитарных предприятий и др.), осуществляющих внешнеэкономическую деятельность;
- финансы домашних (семейных) хозяйств.

В зависимости от типа инвесторов классифицируются две группы участников мирового финансового рынка:

- частные (физические лица);
- институциональные (профессиональные участники финансового рынка или финансовые посредники, инвестиционные и коммерческие банки, государственные учреждения, международные финансовые институты, страховые компании, инвестиционные фонды, транснациональные нефинансовые корпорации и т. д.).

Объективная основа развития мирового финансового рынка — кругооборот функционирующего капитала: в одних сферах мирового хозяйства происходит высвобождение денежных ресурсов, в других — возникает потребность в них. Поэтому перераспределительные процессы в мировом хозяйстве происходят с помощью международных финансов.

Вопрос 2

Международные финансовые и кредитные институты

Ответ

Международные финансово-кредитные организации-институты создаются на основе многосторонних соглашений для регулирования международных экономических отношений, включая финансовые, кредитные и валютные отношения.

В состав таких организаций входят:

- 1) Международный валютный фонд (МВФ);
- 2) Международный банк реконструкции и развития (МБРР);
- 3) Банк для международных расчетов (БМР);

- 4) Всемирная торговая организация (ВТО);
- 5) Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР);
- 6) Международная ассоциация развития (МАР) и др.

Международный валютный фонд — международная валютно-кредитная организация, имеющая статус специализированного учреждения ООН. МВФ оказывает техническую и гуманитарную помощь нуждающимся странам. Официальные цели его деятельности:

- содействие развитию международной торговли и валютного сотрудничества посредством установления норм регулирования валютных курсов и контроля их соблюдения;
- создание многосторонней системы платежей и устранение валютных ограничений, препятствующих развитию мировой торговли;
- предоставление странам — членам фонда денежных средств в иностранной валюте для выравнивания платежных балансов и пр.

В состав МВФ входит свыше 180 стран, включая и Россию. Каждый член фонда обязан сотрудничать с МВФ и другими членами в сфере обеспечения стабильности валютных курсов и гарантировать выполнение соглашений.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) — специализированное учреждение ООН (в форме межгосударственного инвестиционного института), созданное одновременно с МВФ. Официальная цель деятельности МБРР — содействие странам — членам МВФ в развитии их экономики путем предоставления долгосрочных займов и кредитов, а также гарантирования частных инвестиций. Источниками ресурсов банка служат акционерный капитал, а также средства, полученные от размещения облигационных займов, главным образом на фондовом рынке США. В последние годы МБРР решает проблемы урегулирования внешнего долга развивающихся стран и предоставляет структурные кредиты для оздоровления экономики и платежного баланса стран-участниц. Россия входит в состав членов МБРР. Займы представляют как государственным, так и частным компаниям при наличии гарантий их правительств.

Международная финансовая корпорация (МФК) образована как филиал МБРР. Она содействует развитию частного предпринимательства в промышленно развитых и развивающихся странах путем предоставления кредитов без государственной гарантии высокорентабельным компаниям. Такие кредиты выдаются на срок до 15 лет в размере до 20% стоимости инвестиционного проекта.

Банк международных расчетов (БМР) координирует деятельность центральных банков ведущих развитых стран. Он выполняет депозитно-ссудные, валютные и фондовые операции, осуществляет куплю-продажу и хранение золота, выступает агентом центральных банков.

Всемирная торговая организация (ВТО) наделена полномочиями для реального претворения в жизнь принципов и правил международной торговли, согласованных в ходе торговых переговоров. Система ВТО призвана выполнять следующие функции:

- соблюдение комплекса согласованных на многосторонней основе правил, регулирующих поведение стран — участников торговли;
- проведение торговых переговоров, направленных на либерализацию торговли и обеспечение ее большей предсказуемости;
- разрешение возникающих между странами — членами ВТО споров.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) учрежден для оказания содействия странам Центральной и Восточной Европы в развитии экономики. ЕБРР обеспечивает финансирование реальных инвестиционных проектов в сфере производства и развития инфраструктуры. Россия вступила в члены ЕБРР в 1992 г.

Европейский инвестиционный банк (ЕИБ) оказывает финансовую поддержку инвестиционных проектов, имеющих приоритетное значение для некоторых стран — членов Европейского сообщества. Банк предоставляет кредиты сроком до 20 лет на строительство и реконструкцию предприятий и развитие производственной инфраструктуры.

Международная ассоциация развития (МАР) была создана с целью предоставления займов развивающимся странам на более льготных условиях, чем в МБРР.

Вопрос 3

Мировые финансовые центры и валютные рынки

Ответ

Мировые финансовые центры представляют собой концентрацию специализированных финансово-кредитных институтов, осуществляющих международные валютные, финансовые и кредитные операции, сделки с ценными бумагами, золотом и драгоценными металлами. Исторически они возникли на базе национальных рынков денег и капитала, а впоследствии — на основе мировых финансовых и валютных рынков.

В подобных центрах, созданных в офшорных зонах, кредитные организации проводят операции главным образом с нерезидентами в иностранной для данной страны валюте. В международных банковских зонах осуществляются расчеты по внешнеторговым операциям, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам в иностранной валюте и т. д.

Валютные рынки — официальные центры, где совершается купля-продажа иностранных валют (долларов, евро и др.) на национальную валюту по курсу, который складывается под влиянием рыночной конъюнктуры (спроса и предложения на валютные ценности). Валютные рынки — важное звено мирового хозяйства. Они чутко реагируют на изменения в экономике и политике, в свою очередь, влияя на них.

На валютных биржах происходят торги валютой, фиксация справочных курсов валют, мобилизация свободных денежных ресурсов и др. Валютные биржи функционируют во многих регионах мира (США, Канада, страны ЕС, Япония и др.). В России с 1992 г. действует Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ). В торгах вправе принимать участие только акционеры и члены биржи. Членами биржи могут быть коммерческие банки, имеющие лицензию Центрального банка России на совершение валютных операций. Решение о приеме в члены биржи принимает Биржевой совет. Члены биржи уплачивают единовременный членский взнос и взнос в страховой фонд биржи.

Регулирование валютных курсов осуществляют на национальном (ЦБ РФ) и межгосударственном уровне (МВФ, Европейский Центральный банк). К основным методам регулирования валютных курсов относятся:

- 1) валютные ограничения, включающие систему мероприятий, установленных законодательством данной страны или в административном порядке и направленных на ограничение валютных операций;
- 2) валютные интервенции, которые призваны противодействовать падению курса национальной валюты или его повышению. Данный метод эффективен только в краткосрочном периоде и должен сопровождаться соответствующими мерами макроэкономической политики государства (например, снижением темпов инфляции);
- 3) дисконтная политика, которая заключается в регулировании учетной ставки процента. Для повышения/понижения курса валюты Центральный банк увеличивает/уменьшает учетный процент. В первом случае это стимулирует приток иностранного капитала, во вто-

ром — приводит к оттоку капитала в зарубежные страны и падению курса валюты;

- 4) валютный контроль, который охватывает как деятельность банков, так и небанковских институтов. Используют следующие способы валютного регулирования и контроля:
- регулирование Центральным банком валютных операций, связанных с движением капитала у резидентов и нерезидентов;
 - резервирование валютных средств резидентов и нерезидентов уполномоченными банками или Центральным банком;
 - репатриация резидентами (физическими и юридическими лицами) иностранной валюты и валюты РФ по внешнеторговым договорам (контрактам), что предполагает ее своевременное поступление на их счета в банках;
 - обязательная продажа части валютной выручки резидентов на внутреннем валютном рынке России в размере, определенном федеральным законодательством.

Для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям Центральный банк РФ вправе устанавливать единые правила оформления в уполномоченных банках паспорта сделки при проведении данных операций между резидентами и нерезидентами. В паспорте сделки на основании подтверждающих документов, имеющих у резидентов, указываются сведения, необходимые для осуществления контроля по валютным операциям.

В законодательстве о регулировании валютных операций в России закреплён принцип приоритетности использования экономических мер при осуществлении внешнеторговой политики (таможенные пошлины, сборы и косвенные налоги), что соответствует логике рыночного регулирования, но не всегда эффективно. Зарубежный опыт свидетельствует о том, что в периоды ухудшения состояния экономики, сопровождающиеся высокой инфляцией и существенным несопадением внутренних и мировых цен на товары и услуги, правительство данной страны вынуждено прибегать к административным методам регулирования валютного рынка.

ЛИТЕРАТУРА

- Бюджетное послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации «О бюджетной политике в 2008–2010 гг.» // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2007. № 7. С. 3–17.
- Бюджетный кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями). – М.: ЭКМО, 2007.
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Части 1–4. – М.: ЭКСМО, 2007.
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Части 1–2. – М.: ООО «ТК Велби»: Изд-во «Перспектив», 2007.
- Таможенный кодекс Российской Федерации. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2007.
- Федеральный закон о рынке ценных бумаг от 24.04.1996 г. № 39-ФЗ. – М.: Омега-Л, 2007.
- Федеральный закон об акционерных обществах от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ. – М.: Омега-Л, 2007.
- Федеральный закон об инвестиционных фондах от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ (в ред. Федерального закона от 06.12.2007 г. № 334-ФЗ).
- Федеральный закон об организации страхового дела в Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015–1 (в ред. Федерального закона от 10.12.2003 г. № 172-ФЗ).
- Федеральный закон об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг от 29.07.1998 г. № 136-ФЗ.
- Алексеев М. Ю.* Рынок ценных бумаг. – М.: Финансы и статистика, 1992.
- Алексеева М. М.* Планирование деятельности фирмы. – М.: Финансы и статистика, 1997.
- Балабанов А. И., Балабанов И. Т.* Финансы: Учебное пособие. – СПб.: Питер, 2000.

- Балашов В. Г., Ириков В. А.* Технология повышения финансового результата предприятий и корпораций. — М.: Приор, 2002.
- Бобылева А. З.* Финансовые управленческие технологии. — М.: Инфра-М, 2004.
- Боди Э., Мертон Р. К.* Финансы / Пер. с англ. — М.: Вильямс, 2000.
- Бочаров В. В.* Комплексный финансовый анализ. — СПб.: Питер, 2005.
- Бочаров В. В.* Современный финансовый менеджмент. — СПб.: Питер, 2006.
- Бочаров В. В.* Финансовый инжиниринг. — СПб.: Питер, 2004.
- Бочаров В. В.* Финансы. — СПб.: Питер, 2007.
- Бочаров В. В., Леонтьев В. Е.* Корпоративные финансы. — СПб.: Питер, 2004.
- Брэйли Р., Майерс С.* Принципы корпоративных финансов / Пер. с англ. — М.: Олимп-Бизнес, 1997.
- Бурицев В. В.* Организация системы государственного финансового контроля в Российской Федерации: теория и практика. — М.: Дашков и К^о, 2002.
- Бюджетная система Российской Федерации: Учебник / Под ред. О. В. Врублевской и М. В. Романовского. 3-е изд. — М.: Юрайт-Издат, 2003.
- Ван Хорн Д. К., Вахович Д. М.* (мл.) Основы финансового менеджмента / Пер. с англ. 11-е изд. — М.: Вильямс, 2004.
- Вахрин П. И.* Бюджетная система РФ. 2-е изд. — М.: Дашков и К^о, 2004.
- Вознесенский Э. А.* Финансы как стоимостная категория. — М.: Финансы и статистика, 1985.
- Годин А. Л.* Бюджетная система РФ. — М.: Дашков и К^о, 2004.
- Джонс Э.* Деловые финансы / Пер. с англ. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 1998.
- Кидуэлл Д. С., Петерсон Р. Л., Блекуэлл Д. У.* Финансовые институты, рынки и деньги / Пер. с англ. — СПб.: Питер, 2000.
- Колас Б.* Управление финансовой деятельностью предприятия / Пер. с фр. — М.: Финансы: ЮНИТИ, 1997.
- Кудина М. В.* Финансовый менеджмент. — М.: Форум-Инфра-М, 2004.
- Леонтьев В. Е., Радковская Н. П.* Финансы, деньги, кредит и банки: Учебное пособие. — СПб.: ИВЭСЭП: Знание, 2004.

- Ли Ченг Ф., Финнерти Д. И.* Финансы корпорации: теория, методы, практика / Пер. с англ. — М.: Инфра-М, 2000.
- Лихачева О. Н.* Финансовое планирование на предприятии. — М.: ООО «ТК Велби», 2004.
- Моляков Д. С., Шохин Е. И.* Теория финансов предприятий. — М.: Финансы и статистика, 2000.
- Муниципальные финансы: Учебник / Под ред. Б. М. Сабанти. — Владикавказ: ВИУ, 2005.
- Мысляева И. Н.* Государственные и муниципальные финансы. — М.: Инфра-М, 2003.
- Налоги и налогообложение: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. 5-е изд. — СПб.: Питер, 2006.
- Незамейкин В. Н., Юрзинова И. Л.* Финансы организаций: менеджмент и анализ. — М.: Эксмо, 2007.
- Никифорова В. Д., Островская В. Ю.* Государственные и муниципальные ценные бумаги. — СПб.: Питер, 2004.
- Пайк Р., Нил Б.* Корпоративные финансы и инвестирование / Пер. с англ. 4-е изд. — СПб.: Питер, 2006.
- Пушкарева В. М.* История мировой и русской финансовой науки и политики. — М.: Финансы и статистика, 2003.
- Росс С., Велтерфилд Р., Джордан Б.* Основы корпоративных финансов / Пер. с англ. — М.: Лаборатория базовых знаний, 2000.
- Сергиенко Л. В.* Финансы и реальный сектор. — М.: Финансы и статистика, 2004.
- Справочник финансиста предприятия / Под ред. А. А. Володина. 2-е изд. — М.: Инфра-М, 1999.
- Сумароков В. Н.* Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. — М.: Финансы и статистика, 1996.
- Трнев Н. Н.* Управление финансами. — М.: Финансы и статистика, 1999.
- Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А. Г. Грязновой. — М.: Финансы и статистика, 2002.
- Финансы / Под ред. В. В. Ковалева. 2-е изд. — М.: Проспект, 2003.
- Финансы / Под ред. Г. Б. Поляка. — М.: ЮНИТА-ДАНА, 2003.
- Финансы / Под ред. С. И. Лушина. 2-е изд. — М.: Экономистъ, 2003.
- Финансы и кредит: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, Г. Н. Белоглазовой. 2-е изд. — М.: Высшее образование, 2007.

- Финансы предприятий: Учебник / Под ред. М. В. Романовского. — СПб.: Бизнес-Пресса, 2000.
- Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. В. К. Сенчагова, А. И. Архипова. — М.: Проспект, 2000.
- Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. — М.: Юрайт-М, 2001.
- Финансы: Учебное пособие / Под ред. А. М. Ковалевой. 5-е изд. — М.: Финансы и статистика, 2005.
- Финансы: Учебник / Под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. — М.: Финансы и статистика, 2004.
- Финансы: Учебник / Под ред. В. М. Родионовой. — М.: Финансы и статистика, 1993.
- Финансы: Учебник / Под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. 2-е изд. — М.: Юрайт-Издат, 2006.
- Христенко В. Б.* Межбюджетные отношения и управление региональными финансами: опыт, проблемы, перспективы. — М.: Дело, 2002.
- Якобсон Л. И.* Экономика общественного сектора. Основы теории государственных финансов: Учебник. — М.: Аспект-Пресс, 1996.

Бочаров Владимир Владимирович

Финансы

2-е издание

Серия «Завтра экзамен»

Заведующий редакцией
Руководитель проекта
Ведущий редактор
Выпускающий редактор
Литературный редактор
Художественный редактор
Корректоры
Верстка

*С. Жильцов
Е. Базанов
Т. Середова
Е. Егерева
А. Брезман
А. Татарко
Л. Ванькаева, Е. Христинич
Е. Зверева*

Подписано в печать 29.04.08. Формат 60 × 90/16. Усл. п. л. 12. Тираж 4000. Заказ
ООО «Питер Пресс», 198206, Санкт-Петербург, Петергофское шоссе, д. 73, лит. А29.
Налоговая льгота — общероссийский классификатор продукции ОК 005-93, том 2;
95 3005 — литература учебная.

Отпечатано с готовых диапозитивов в ГП ПО «Псковская областная типография».
180004, г. Псков, ул. Ротная, д. 34

Дальний Восток

Владивосток, «Приморский торговый дом книги»,
тел./факс (4232) 23-82-12.
E-mail: bookbase@mail.primorye.ru

Хабаровск, «Деловая книга»,
ул. Путевая, д. 1а,
тел. (4212) 36-06-65, 33-95-31
E-mail: dkniga@mail.kht.ru

Хабаровск, «Книжный мир»,
тел. (4212) 32-85-51, факс 32-82-50.
E-mail: postmaster@worldbooks.kht.ru

Хабаровск, «Мирс»,
тел. (4212) 39-49-60.
E-mail: zakaz@booksmirs.ru

Европейские регионы России

Архангельск, «Дом книги»,
пл. Ленина, д. 3
тел. (8182) 65-41-34, 65-38-79.
E-mail: marketing@avfkniga.ru

Воронеж, «Амиталь»,
пл. Ленина, д. 4,
тел. (4732) 26-77-77.
<http://www.amital.ru>

Калининград, «Вестер»,
сеть магазинов «Книги и книжечки»,
тел./факс (4012) 21-56-28, 65-65-68.
E-mail: nshibkova@vester.ru
<http://www.vester.ru>

Самара, «Чакона», ТЦ «Фрегат»,
Московское шоссе, д.15,
тел. (846) 331-22-33.
E-mail: chaconne@chaccone.ru

Саратов, «Читающий Саратов»,
пр. Революции, д. 58,
тел. (4732) 51-28-93, 47-00-81.
E-mail: manager@kmsvrn.ru

Северный Кавказ

Ессентуки, «Россы», ул. Октябрьская, 424,
тел./факс (87934) 6-93-09.
E-mail: rossy@kmw.ru

Сибирь

Иркутск, «ПродаЛитъ»,
тел. (3952) 20-09-17, 24-17-77.
E-mail: prodalit@irk.ru
<http://www.prodalit.irk.ru>

Иркутск, «Светлана»,
тел./факс (3952) 25-25-90.
E-mail: kkcbooks@bk.ru
<http://www.kkcbooks.ru>

Красноярск, «Книжный мир», пр. Мира, д. 86,
тел./факс (3912) 27-39-71.
E-mail: book-world@public.krasnet.ru

Новосибирск, «Топ-книга»,
тел. (383) 336-10-26, факс 336-10-27.
E-mail: office@top-kniga.ru
<http://www.top-kniga.ru>

Татарстан

Казань, «Таис»,
сеть магазинов «Дом книги»,
тел. (843) 272-34-55.
E-mail: tais@bancorp.ru

Урал

Екатеринбург, ООО «Дом книги»,
ул. Антона Валека, д. 12,
тел./факс (343) 358-18-98, 358-14-84.
E-mail: domknigi@k66.ru

Челябинск, ТД «Эврика», ул. Барбюса, д. 61,
тел./факс (351) 256-93-60.
E-mail: evrika@bookmagazin.ru
<http://www.bookmagazin.ru>

Челябинск, ООО «ИнтерСервис ЛТД»,
ул. Артиллерийская, д. 124
тел. (351) 247-74-03, 247-74-09, 247-74-16.
E-mail: zakup@intser.ru
<http://www.fkniga.ru>, www.intser.ru