

Тема . 1 Сущность и функции финансов

1. История финансов и финансовых отношений

Термин «финансы» возник в XIII – XV вв. в торговых городах Италии и сначала обозначал любой денежный платеж. Далее термин получил международное распространение и стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений населением и государством по поводу образования государственных фондов денежных средств.

Данный термин отражал, во-первых, денежные отношения двумя субъектами, т.е. деньги выступали материальной основой существования и функционирования финансов.

Во-вторых, субъекты обладали разными правами в процессе этих отношений: один из них (государство) обладал особыми полномочиями.

В-третьих, в процессе этих отношений формировался общегосударственный фонд денежных средств – бюджет, т.е. эти отношения носили фондовый характер.

В-четвертых, регулярное поступление средств в бюджет не могло быть обеспечено без придания налогам, сборам и другим платежам государственно-принудительного характера, что достигалось посредством правовой нормотворческой деятельности государства, создания соответствующего фискального аппарата.

Предпосылки возникновения финансов:

1. В Центральной Европе в результате первых буржуазных революций власть монархов была значительно урезана, произошло отторжение монарха от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств – бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться.

2. Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т.е. возникли системы государственных доходов и расходов с определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Уже тогда были обозначены 4 направления расходов: на военные цели, управление, экономику и социальные нужды.

3. Налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Развитие финансов и финансовых отношений неразрывно связано с развитием и становлением государств. Ведь финансы представляют собой отношения по накоплению и распределению и последующему перераспределению национального богатства, причем перераспределение необходимо именно для осуществления функций государства. С широким развитием рыночных отношений финансовые отношения становятся более многообразными. В частности, устраняется их единственная связь с казной и прихотями монарха, короля или шаха. Развиваются и совершенствуются денежные отношения, некоторые натуральные повинности и оброки заменяются более прогрессивной формой налогообложения – денежной.

Финансы представляют собой отношения по созданию и перераспределению общественных благ и богатств. В этом смысле они тесным образом связаны с денежным обращением и сферой кредита. Вместе с тем, деньги выполняют различные функции, основной из которых можно назвать функцию всеобщего эквивалента, товара, который служит измерителем ценности и стоимости других товаров, работ и услуг. В отличие от них, финансы представляют собой *отношения*, т.е. являются инструментом накопления и распределения богатства, что осуществляется, в том числе, при помощи денежных средств.

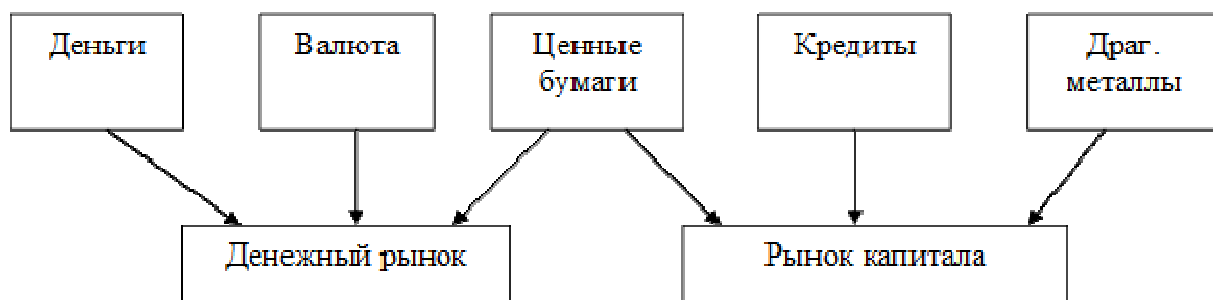


Рис. 2.1. Объекты финансового рынка

Финансы – это отношения по:

- созданию и использованию централизованных фондов государства;
- распределению и перераспределению ресурсов (общественных благ) путем использования государственного бюджета, территориальных бюджетов и внебюджетных фондов;
- созданию и перераспределению фондов предприятий.

2. Социально-экономическая сущность финансов, их признаки.

Финансы – это совокупность денежных отношений организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, политических и социальных задач. Финансы являются неотъемлемой частью денежных отношений. Это экономический инструмент. К финансовым отношениям определяющим содержание финансов как экономическую категорию принято относить отношения:

1. между предприятием и государством по уплате платежей в бюджет
2. между государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджетные и внебюджетные фонды
3. между предприятием и вышестоящей организацией при создании централизации денежных средств и резервов
4. между предприятием и внебюджетными фондами при внесении страховых взносов в эти фонды
5. между предприятиями и банками при получении кредита, хранении денежных средств на счетах
6. между предприятием и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении при наступлении страховой ситуации.
7. между предприятием и работниками занятыми на данном предприятии (зарплата).

Финансовые отношения охватывают ту часть отношений, которая связана с образованием и использованием денежных средств. К финансам не относятся денежные средства, которые обеспечивают личное потребление и обмен.

Характерными признаками финансов являются:

1. распределительный характер отношений, который основан на правовых нормах или этике ведения бизнеса, связан с движением реальных денег независимо от движения стоимости в товарной форме
2. односторонний характер движения денежных средств
3. создание централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
4. финансы носят денежный характер.

3. Функции финансов

Финансы также тесно связаны с кредитом: последний создает основу для расширенного воспроизводства и ускоренного накопления богатства. Через кредитные отношения частично реализуется распределительная функция финансов и направляется движение денежных и товарных потоков. Здоровое функционирование финансов во многом зависит от состояния денежного обращения и кредита: чем более развита денежная и кредитная системы, тем эффективнее происходит накопление и перераспределение общественного богатства.

Функции финансов:

1. Распределительная. В процессе производства и торговли возникают различные доходы. Однако для целей удовлетворения потребностей общества в развитии требуется перераспределить часть этих и иных доходов. Это осуществляется путем изъятия части указанных доходов, создания за счет этих средств фондов и расходования фондов на общественно полезные цели: образование, медицину, строительство, оборону и т.д.

2. Контрольная. Контроль за правильностью аккумулирования и распределения фондов и ресурсов. Поэтому финансы позволяют также определить наиболее оптимальные пути расходования аккумулированных средств, с тем, чтобы потребности общества были удовлетворены максимально.

Контрольная функция финансов тесно связана с распределительной. Среди огромного многообразия финансовых отношений нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использованием денежных фондов.

С помощью финансов государство осуществляет распределение общественного продукта не только в натурально-вещественной форме, но и по стоимости. В связи с этим становится возможным и необходимым контроль за обеспечением стоимостных и натурально-вещественных пропорций в процессе расширенного производства.

Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и НД. Контроль валютой ведется за производственными и внепроизводственными затратами, соответствием этих затрат доходам, формированием и использованием основных фондов и оборотных средств.

Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности предприятий, организаций.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают:

- общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль (осуществляют органы государственной власти и управления);
- внутрихозяйственный финансовый контроль (проводится финансовыми службами предприятия);
- общественный финансовый контроль;
- независимый финансовый контроль (осуществляют аудиторы).

Государственный финансовый контроль осуществляют высшие органы государственной власти и управления – Парламент (Милли Меджлис). Парламент образует Счетную палату как постоянно действующий орган государственного финансового контроля. Счетная палата осуществляет контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей государственного бюджета, законностью и своевременностью движения средств бюджета в ЦБ и иных финансово-кредитных учреждениях Азерб. Респ.

На местном уровне финансовый контроль осуществляется как органами местной власти, так и специально создаваемыми контрольными органами.

Министерство финансов Азерб. Респ. осуществляет контроль за производственно-финансовой деятельностью предприятий, своевременным обеспечением государственного бюджета финансовыми ресурсами, рациональным их использованием.

Задача контроля за поступлением, целевым и экономным использованием государственных средств возложена на органы Государственного казначейства Минфина Азерб. Респ. Главной задачей Казначейства является организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов. Эффективный контроль осуществляет и Министерство Налогов. Главная его задача – контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджеты.

По срокам проведения финансовый контроль делится на:

а) предварительный (производится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, проектов бюджетов. Призван не допустить нерационального расходования материальных, трудовых и финансовых ресурсов);

б) текущий (осуществляется в процессе выполнения финансовых планов, его задачей является своевременный контроль правильности и целесообразности произведенных расходов, полученных доходов);

в) последующий (организуется в форме проверок и ревизий правильности, законности и целесообразности произведенных финансовых операций. Основными его задачами являются выявление недостатков и упущений в использовании ресурсов; возмещение нанесенного ущерба; привлечение к административной и материальной ответственности виновных лиц; принятие мер по предотвращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисциплины).

Тема: финансовая система финансовая политика

1

Сущность и состав финансовой системы

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых звеньев, институтов, сфер, призванных обеспечить государству осуществление своих экономических, социальных, политических и других функций. В разных стадиях развития государства финансовая система имела различные составные элементы. То есть, состав финансовой системы определяется уровнем развития государства и задачами стоящими перед ним. Если в эпоху домонополистического капитализма финансовая система имела два звена – государственный бюджет и местные финансы и эти звена давали возможность формировать фонды денежных средств, с помощью которых государство выполняло свои политические и экономические функции, то в условиях монополистического капитализма под влиянием значительного развития производительных сил, усложнения хозяйственных связей, глубоких изменений в экономике структура финансовой системы претерпевала значительного изменения. Происходило выделение и развитие новых финансовых звеньев, рост их сепаратизма. На нынешнем этапе во финансовой системе развитых западных стран выделяют, в основном, четыре звена: государственный бюджет, местные финансы, финансы государственных предприятий и специальные правительственные фонды. Каждое звено представляет собой совокупность финансовых элементов, органически увязанных между собой и направленных о осуществление финансовой политики государства. С их помощью государство старается охватить своим воздействием возможно более широкий диапазон экономических и социальных процессов, повысить маневренность государства в управлении экономики. С их помощью государство старается охватить своим воздействием возможно более широкий диапазон экономических и социальных процессов, повысить маневренность в условиях нарастающих финансово-экономических трудностей, усилить свое участие в воспроизводственном процессе. Государство активно приспособливает все звенья финансовой системы к новым экономическим и политическим условиям. Как известно, финансы выражают экономические отношения. Однако эти отношения проявляются по-разному, и в каждом звене финансовой системы имеют свою специфику каждое звено финансовой

системы определенным образом на процесс воспроизводства, имеет свои, присущие ему функции. Таким образом, каждое звено финансовой системы представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом – совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств. Другими словами, финансовая система – это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Иногда, говоря о финансовой системе подразумевают государственную финансовую систему. Но, как мы уже отмечали, государственные финансы являются только частью финансовой системы. Поэтому отождествлять их нельзя считать правильным.

Финансовая система очень динамичная и часто меняется в соответствии с экономическими отношениями. Например, в условиях централизованной экономики существовали три сферы финансов:

- финансы материального производства;
- государственный бюджет;
- финансы непромышленной сферы.

Финансы производственного производства обслуживали непосредственно производство, кругооборот средств предприятий, где создавался национальный доход и возникала начальная стадия распределительного процесса. Финансы функционировали здесь в трех основных направлениях: формирование фондов внутреннего назначения для удовлетворения потребностей самого предприятия, взаимоотношения с государственным бюджетом, взаимоотношения с вышестоящими организациями.

Эта сфера в зависимости от формы собственности подразделялась на финансы государственных предприятий и на финансы колхозно – кооперативных предприятий. Финансы делились и по отраслевому признаку. По этому признаку различали финансы промышленности, сельского хозяйства, транспорта и т.д.

Государственный бюджет представлял особую область финансовых отношений государства с материальным производством, с непромышленной сферой и административно – территориальными подразделениями страны. Он занимал в финансовой системе промежуточное и вместе с тем центральное положение, выполнял функции главного распределительного механизма, с помощью которого

перераспределялись средства прежде всего внутри материального производства (межотраслевое перераспределение), обеспечивая финансирование большей части организаций непроизводственной сферы. Бюджету принадлежала важная роль в распределении национального дохода между республиками, областями и другими административными единицами. С помощью бюджета происходила централизация средств в руках государства для решения общегосударственных задач. Государственный бюджет являлся основным инструментом осуществления финансовой политики Советского государства, его финансовой базой.

Финансы непроизводственной сферы характеризовались тем, что обслуживали не процесс создания стоимости, а ее дальнейшее движение по различным распределительным каналам. В непроизводственной сфере национальный доход не создавался, по наличию данной сферы объективно определялась необходимость выделения части общественного продукта в ее распоряжение. Источником средств для ее содержания служил или непосредственно материальное производство, или государственный бюджет перераспределяющий созданную в производстве стоимость. Здесь общественный продукт доходил в своем движении до последней стадии – личного потребления.

Но до этого потребления происходил ряд стадий распределения по различным ступеням непроизводственной сферы (от министерства до школы, больницы и т.д.) и по целевому назначению. При этом многие отрасли непроизводственной сферы даже в тогдашних условиях работали на самоокупаемости, у них возникали свои поступления средств, свой кругооборот фондов и сложный процесс их формирования и использования. Финансы организаций непроизводственной деятельности имели свою специфику, что дало основание для выделения их в самостоятельную сферу.

Все три сферы финансовых отношений были взаимосвязаны. Это позволяло обеспечивать бесперебойность и синхронность функционирования всех подразделений общественного воспроизводства, его динамичное развитие на расширенной основе, но в условиях централизованной экономики. С переходом на рыночные условия произошли различные изменения в структуре финансовой системы, некоторые элементы меняли свои назначения, возникли новые коренные изменения в экономике, связанные с переходом к рынку требовали формирования и развития новой

финансовой системы, адекватной рыночным отношениям. Важная закономерность финансового строительства состояла в том, чтобы сначала использовать старые финансовые инструменты, а затем заменить их новыми формами финансовых отношений, определяющимися зарождавшимися экономическими структурами и потребностями государства переходного периода.

Не имея возможности сразу создать финансовую систему, принципиально отличающуюся от прежней (для этого необходимы время, соответствующие экономические и организационные предпосылки, правительства использовали старые финансовые институты, инструменты, которые претерпевали соответствующую переходному периоду перестройку. Так обстояло дело с государственными бюджетами и всеми его атрибутами (налогами, расходами, методами бюджетной работы), социальным имущественным страхованием. Но с углублением перехода от командно-административных методов организаций народного хозяйства к рыночным отношениям принципиальным образом изменялась роль финансовых рычагов. С созданием новой экономической модели изменились методы финансового воздействия на экономику. На смену централизованному управлению всей финансовой деятельностью предприятий, строго регламентировавшему состав фондов, пропорций, условий их образования и использования (через нормативы, нормы, планы и т.д.), пришло ограниченное вмешательство государства в работу субъектов хозяйствования, посредством разнообразных косвенных финансовых инструментов.

Следует отметить, что в условиях административно – командной системы эффективность использования государственных средств на финансирование народного хозяйства была низкой. Росло незавершенное строительство, увеличивался объем не установленного оборудования, в том числе импортного. Были подорваны основы хозяйственной деятельности предприятий: средства высокоэффективных предприятий изымались и перераспределялись в пользу убыточных производств, финансовые права предприятий были урезаны, что не позволяло им принимать оперативные решения, направленные на получение высоких финансово – хозяйственных результатов.

В условиях углубления рыночных реформ происходит перестройка всей системы финансовых отношений в народном хозяйстве. Государственные финансы, прежде всего бюджетная система, путем соответствующего направления средств должны обеспечить структурную перестройку экономики, ускорение НТП, повышение эффективности производства и на этой основе рост жизненного уровня народа. Через государственный бюджет мобилизуются ресурсы в основной централизованный фонд государства и происходит их перераспределение между отраслями хозяйства, экономическими регионами, отдельными социальными группами населения.

Внебюджетные специальные фонды имеют строго целевое назначение. Финансы предприятий обслуживают материальное производство. Фонды имущественного страхования предназначены для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а по личному страхованию для выплат застрахованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая и т.д.

В развитых рыночных странах финансовая система имеют, в основном, одни и то же звено:

1. Бюджетная система;
2. Государственный кредит;
 1. Внебюджетные денежные фонды;
 2. Фонды имущественного и личного страхования;
 3. Финансы предприятий различных форм собственности.

Структура бюджетной системы зависит от государственного устройства. В унитарных государствах бюджетная система включает два звена: государственные бюджет и местные бюджеты. В федеративных государствах бюджетная система состоит из трех звеньев: государственного бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

Другое звено финансовой системы этих государств-государственный кредит получил широкое распространение после второй мировой войны. Государственные займы эмитируются главным образом тогда, когда в бюджетах имеется дефицит, т.е. так называемые обычные доходы не покрывают расходы государства.

Внебюджетные специальные фонды в этих странах действуют в области социального страхования, занятости населения и т.д. Они помогают решать стоящие перед государством различные специфические задачи.

В условиях административно – командной системы действовала государственная монополия на страховое дело. Деятельность страховой системы была подчинена интересам государственного бюджета. С переходом к рыночной экономике созданы объективные условия для активного и самостоятельного развития страхования. С начала 90-х годов покончено с государственной монополией в страховом деле.

Финансы предприятий различных форм собственности и в рыночных условиях составляют основу финансов. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов от состояния финансов предприятий во многом зависит общее финансовое положение страны.

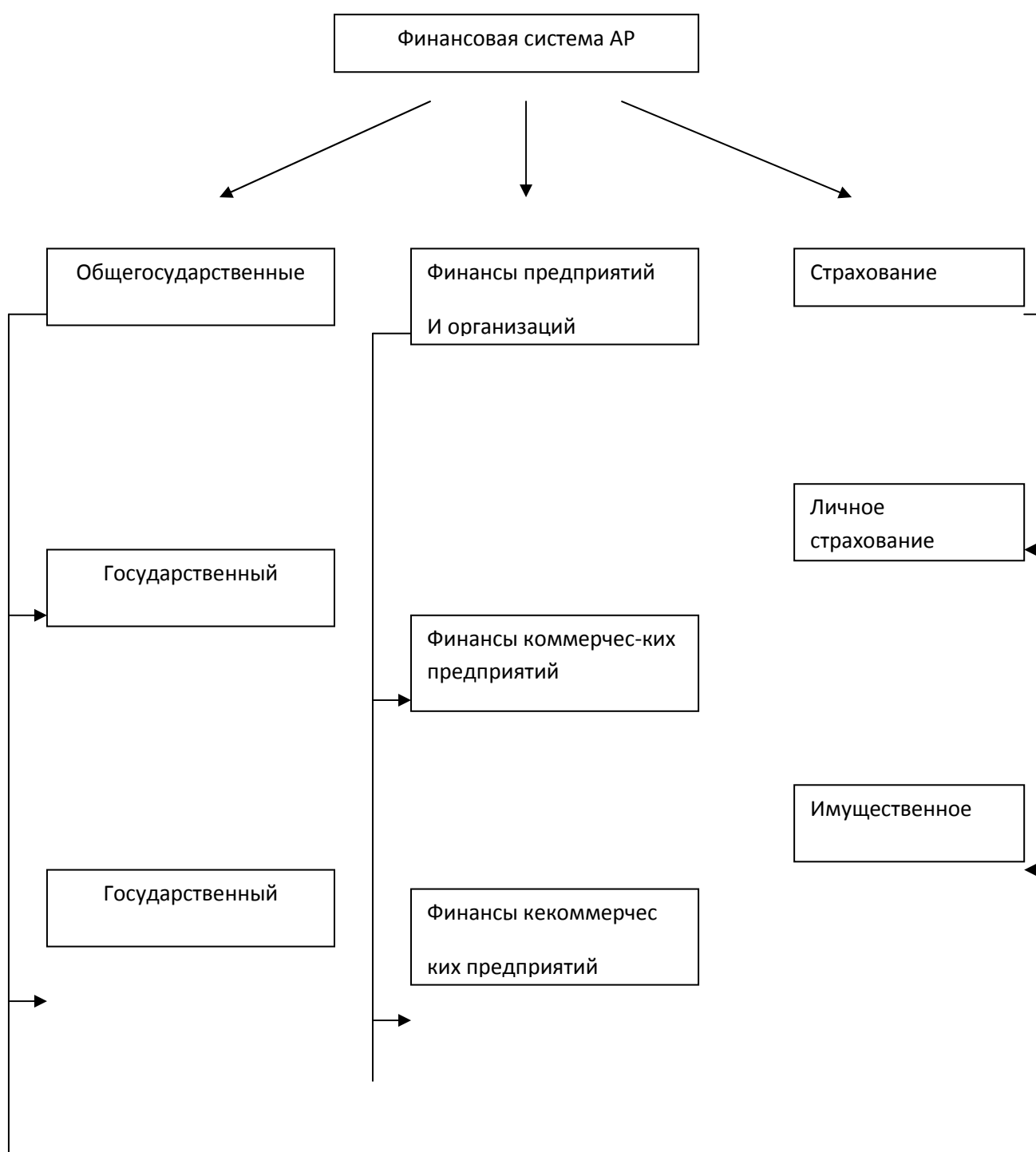
Все звенья характеризуются различными ролями в общественном воспроизводстве. И исходя из вышесказанных мы можем охарактеризовать финансовую систему нашей страны/

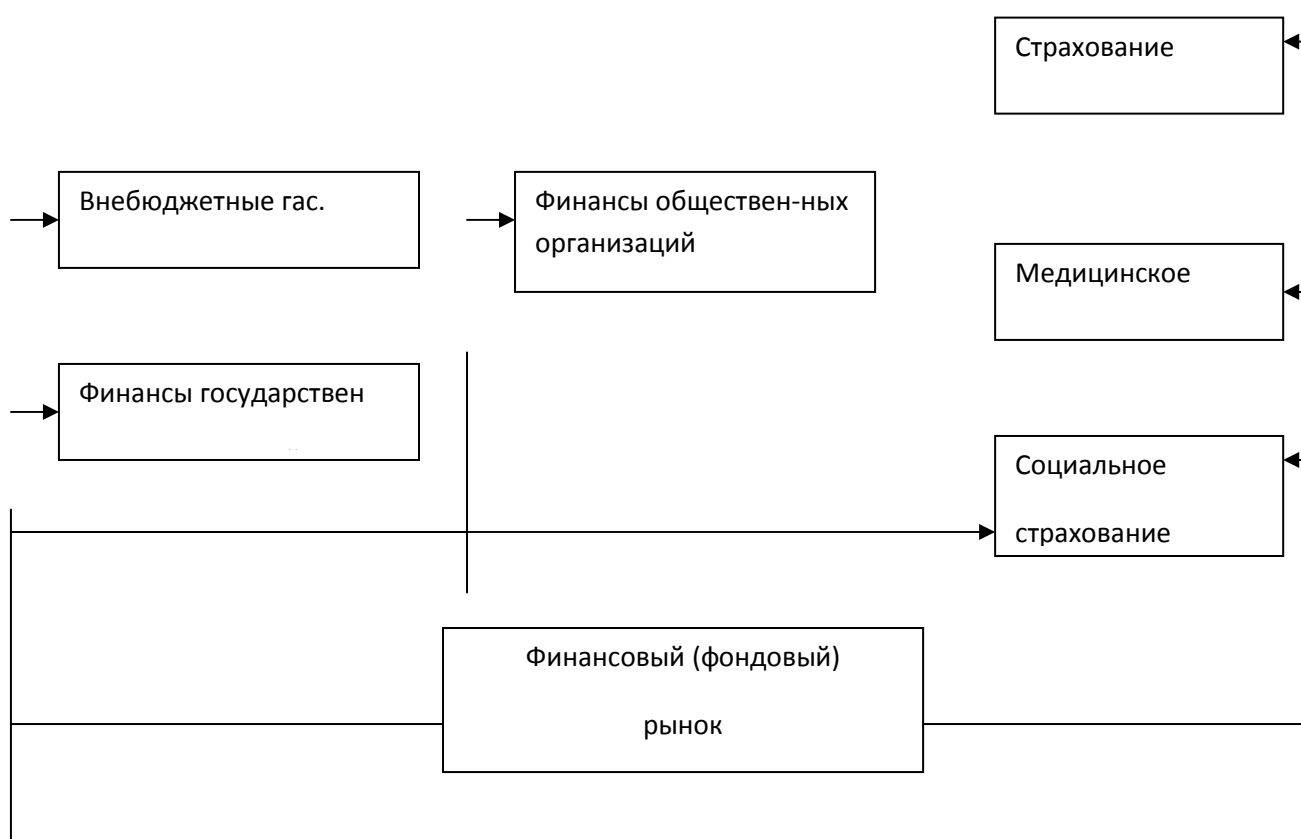
Финансовая система Азербайджанской Республики стала формироваться с начала 90-х годов прошлого века. До конца 1991 года Азербайджан находился в составе Советского Союза как союзная республика. Финансовая система Азербайджана была частью финансовой системы СССР. Но с распадом Советского Союза наша республика стала самостоятельным государством. Началось формирование новой финансовой системы, которая соответствовала требованиям рыночной экономики и суверенного государства. Основными звеньями этой системы стали нижеследующие:

1. Общегосударственные финансы;
2. Финансы хозяйствующих субъектов;
3. Страхование.

Эти звена в свою очередь имели свои подсистемы. Финансовую систему Азербайджана можно представить в виде следующей схеме (Схема 1.)

Схема 1.

Финансовая система Азербайджанской Республики.



Как видно из схемы, в составе финансовой системы наряду с вышеперечисленными выделено еще одно звено – финансовый рынок, который выступает как связывающее трех остальных. Без развитого финансового рынка нельзя говорить о развитии финансовых отношений. Фондовый рынок можно выделить в звено так, как он представляет собой особый вид финансовых отношений, возникающих в результате купли – продажи специфических финансовых активов - ценных бумаг. Задача финансового рынка обеспечение процесса перелива капитала в отрасли с высоким уровнем дохода. Фондовый рынок служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных средств. Его особенность

заключается в том, что фондового рынка рассчитывают на получение более высокого дохода по сравнению с вложением в банк. Вместе с тем обратной стороной повышения доходов оказывается повышенный риск.

Принципы построения финансовой системы могут быть различными. Для финансовых систем современных развитых стран характерен принцип фискального федерализма, при котором осуществляется четкое разграничение функций между различными уровнями системы. Так, например, правительство полностью независимо в целях, касающихся нации в целом – расходы на оборону, космос, внешних сношений государства, а местные органы власти финансируют развитие школ, охрану общественного порядка, уборку населенных пунктов и т.п.

Местные бюджеты не входят своими доходами и расходами в государственный бюджет, а в федеративных государствах бюджеты членов федерации (штатов, земель, кантонов) не включаются в федеральный (государственный) бюджет.

С начала 90-х годов и Азербайджан и большинство стран СНГ перешли к построению своих финансовых систем на принципе фискального федерализма.

Изменение принципа построения их финансовых систем предполагает:

- экономическую самостоятельность бюджетов всех уровней в государстве: отдельное формирование на нормативной основе, утверждение и исполнение;
- взаимодействие между бюджетами различных уровней внутри государства осуществляется по совместному соглашению;
- укрепление доходной части местных бюджетов;

- для общих республиканских, межрегиональных программ и мероприятий создаются целевые бюджетные фонды;
- возобновляется (после почти 30-летнего перерыва) система субвенций, носящих строго целевой характер. Субвенции выдаются на компенсацию недополученных доходов в связи с неравномерностью распределения доходов между регионами (вместо существовавших ранее обезличенных дотаций);
- определяется (по совместному соглашению) передача финансовых ресурсов в специальные фонды СНГ на договорной основе. (К настоящему времени принято соглашение о создании совместных финансовых фондов для ликвидации последствий Чернобыльской аварии, для спасения Аральского моря.)

Финансовая система воспроизводит все процессы по перераспределению общественного продукта и национального дохода. Поэтому она служит и одним из важнейших регуляторов развития национальной экономики. Такая форма регулирования со стороны государства носит название финансовой политики. Государство осуществляет мероприятия по мобилизации финансовых ресурсов, их распределению и перераспределению, использованию для своих функций на основе финансового законодательства страны.

Направления финансовой политики зависят от экономического состояния страны и решаемых задач. Кризисное состояние экономики предопределяет финансовую политику, направленную на стимулирование производства (например, в виде различных налоговых льгот отдельным производителям), мобилизацию финансовых ресурсов с целью эффективного вложения их в наиболее прибыльные отрасли экономики, с одной стороны, и с другой, - некоторое сдерживание всех социальных программ, сокращение расходов

на оборону и т.д. Соответственно, при переходе экономики в другое состояние, меняются направления финансовой политики.

Правильность выбранной финансовой политики, несомненно, зависит от критической оценки складывающейся в стране ситуации, от соблюдения (золотого правила) экономической теории – при разработке прогнозов и рекомендаций оценивать жизнь такой, какая она есть, а не такой, какой ее хотелось бы видеть. Это важно, поскольку общей тенденцией современности является повышение роли правительства в регулировании национальной экономики через финансовую систему.

2. Финансовая политика и финансовый механизм.

Сущность и значение финансовой политики и финансового механизма в социально-экономических процессах.

Финансовая политика - это совокупность целенаправленных намерений и мероприятий, проводимых государством в области финансов для осуществления своих функций и задач. Финансовая политика является составной частью экономической политики.

В системе материалистической диалектики финансовая политика, как и всякая другая политика, относится к надстройке, в отличие от финансовых отношений, которые она выражает, являющихся базисными - выступающими как часть производственных отношений, определенной общественно-экономической формации .

Как и экономическая политика в целом, финансовая политика разрабатывается государством исходя из требований экономических законов - сущностных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимостей явлений и процессов в экономической жизни общества.

Производственные отношения в обществе, определяемые экономическими законами, проявляются через категории. Экономические категории - это выражение однородных экономических отношений, которые характеризуют определенную сторону экономической жизни и представляются в абстрактном, обобщенном виде: к ним относятся цена, финансы, страхование, кредит, прибыль и т.д.

Финансы, как экономическая категория, основывается на действии экономических законов (закона стоимости, закона спроса и предложения, закона возвышения потребностей, закона соответствия производственных отношений характеру и уровню развития производительных сил, закона экономии времени).

Финансовая политика реализуется в реальной хозяйственной жизни через финансовый механизм. Последний представляет собой систему видов, форм и методов организации, планирования и управления финансами. Посредством финансового механизма происходит управление финансовыми отношениями по формированию и использованию целевых фондов денежных средств и денежных накоплений для выполнения государственных программ экономического и социального развития на разных уровнях хозяйствования и сферах действительности.

Поскольку финансы как более общая экономическая категория состоит из отдельных финансовых субкатегорий с меньшей степенью абстракции (налогов, бюджета и т.д.), то можно выделить с известной степенью самостоятельности налоговую политику, бюджетную политику и соответствующие им механизмы — налоговый, бюджетный, финансовый планов, управления финансами, финансово-правовой.

Финансовая политика государства подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику. Первая представляет собой курс, рассчитанный на долговременную перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества. Финансовая стратегия разрабатывается государством применительно к крупным историческим этапам развития общества. Финансовая тактика конкретизирует стратегические установки, концентрируя внимание на решении неотложных задач, преодолении возникающих диспропорций и отклонений в финансах и экономике страны, региона, отрасли.

Финансовый механизм воплощает намеченные государством финансовые мероприятия в конкретные, адресные, реальные результаты - расширенное воспроизводство финансовых ресурсов, входящих в состав стоимости всех многочисленных элементов общественного продукта, нематериальных благ, услуг и ценностей на всех уровнях и в сферах общественно-экономической жизни. Многообразие результатов воспроизводства вызывает соответствующее многообразие форм и методов экономического (хозяйственного) механизма, составной и неотъемлемой частью которого является финансовый механизм.

Таким образом, прослеживается замкнутая круговая закономерность, когда процесс производства, определяемый экономическими законами общественной формации, наличием определенных производственных отношений и соответствующих категорий, регулируется экономической политикой, которая воплощается в действие хозяйственным механизмом; последний, в свою очередь, способствует воссозданию реальных результатов воспроизводства в соответствующем количественном и качественном выражении. Эта диалектическая закономерность действует по нарастающему принципу в виде диалектической спирали (при нормальных условиях воспроизводства).

Поэтому от финансовой политики и финансового механизма, как составных частей экономической политики и механизма, зависит нормальное течение процесса расширенного воспроизводства. Правильно сформулированная финансовая политика, четко налаженный, синхронно работающий финансовый механизм способствуют социально-экономическому развитию общества. Существует и обратная тенденция: если финансовая политика не в полной мере учитывает действие экономических законов или находится с ними в противоречии, то соответствующий финансовый механизм не в полной мере или не в состоянии использовать производственные возможности национального хозяйства, отрасли, региона и т.д.; в этом случае экономическое развитие общества тормозится, накапливаются негативные явления, появляются антиобщественные процессы. Такая ситуация складывается при применении административно-волевых, чрезмерно централизованных методов управления, которые игнорируют требования объективных экономических законов.

История развития государства имеет примеры противоположных подходов к решению задач общества с использованием финансов, финансовой политики и механизма ее осуществления. Так, в бытность Советского Союза использовались жесткие, чрезмерно централизованные директивные меры. Часть этих мер, относящихся к чрезвычайным, вызывалась напряженной обстановкой, необходимостью преодоления ситуаций, в которых решалась судьба государства. В ряде случаев жесткие меры, в том числе и финансовые, определялись неправильными подходами в хозяйственной жизни, волевыми, непродуманными решениями, некомпетентным руководством экономикой и финансами. В такие периоды наблюдались, по принципу обратной связи, замедление темпов роста общественного производства, диспропорции в экономике и финансах, падение жизненного уровня народа, дефициты товаров и услуг, усиление негативных социальных проявлений в общественной жизни.

История показывает, что политика и механизм ее реализации, сориентированные на экономические интересы людей, на стимулирование их активности с использованием максимальной совокупности товарно-денежных отношений, инициативы и творчества каждого работника, приносят высокие результаты.

Финансовая политика начала периода самостоятельного развития Азербайджана отличалась непоследовательностью и противоречивостью.

С одной стороны, на выбор политики оказывали влияние факторы дестабилизации в постсоветском пространстве, и финансовые мероприятия вынужденно следовали проводимым в других странах, особенно в России. Это определялось общностью хозяйственных связей, взаимозависимостью экономик, единой валютой, общими границами, сложившимся менталитетом населения стран СНГ. Данная группа факторов вызвана сменой общественно-экономической формации, что сопровождалось радикальной ломкой сложившихся отношений, систем, механизмов. В экономике проводилась так

называемая «шоковая терапия» в целях скорейшего перехода к рыночной формации: либерализация цен и рынков, отказ от плановых начал, снятие валютных ограничений, государственной монополии на ключевые виды экономической деятельности, ослабление контроля за работой низовых структур национального хозяйства.

С другой стороны, проводились поспешные, неподготовленные мероприятия, которые общество не воспринимало как объективно необходимые в Азербайджане. В их числе - волевые решения по экстренному преобразованию производственных отношений, стремление к централизации финансов, некорректный передел собственности в ходе разгосударствления и приватизации, игнорирование интересов субъектов сферы материального производства, приоритетных отраслей непродуцированной сферы, а следовательно, основных социальных групп общества, частые изменения и дополнения законодательства и нормативных актов. В данном случае отсутствовала обоснованная экономическая стратегия, а тактические мероприятия финансовой политики направлялись на решение чрезвычайных ситуаций, взаимообусловленных причинно-следственными связями, в результате — устранение негативных явлений в одном звене вызывало их возникновение в другом.

В целом это привело к значительному разрушению производительных сил, углублению структурных диспропорций, затяжному кризису экономики и общества, резкому падению жизненного уровня основных масс населения. Такова цена нарушения критериев эволюционного развития общества, в которой значительная доля связана с несоблюдением основных принципов экономической и финансовой политики.

Поэтому задачей финансовой политики в условиях Азербайджане является разработка мер и их воплощение через финансовый механизм по переводу экономики на траекторию экономического роста, стабилизации хозяйственной жизни на основе дальнейшей структурной перестройки национального хозяйства, развитию предпринимательской деятельности, реформированию собственности с оптимизацией доли государственной части, расширению и активизации внешнеэкономической деятельности, финансированию социальных программ. Отрабатывается механизм интеграции экономики республики в мировое хозяйство. При этом финансовая политика и механизм должны обеспечить социальную защиту населения по мере вхождения в рыночные отношения от инфляции, безработицы, потери доходов.

В республике продолжается осуществление программ по углублению рыночных реформ, включающих упомянутые направления с выработкой соответствующей финансовой политики и механизма ее осуществления.

В западных теоретических концепциях и практике используется термин «фискальная политика», под которым подразумевается комплексное понятие государственной налогово-бюджетной политики и механизма ее реализации в экономических процессах. Фискальная политика охватывает

распределительные и перераспределительные действия по изъятию налоговых платежей, размещению ресурсов при производстве «общественных товаров», их распределению, движению трансфертных потоков денежных средств, других действий правительства и местных органов по использованию финансов в экономической и социальной сферах.

Фискальная политика проводится как дискреционная, то есть как сознательное манипулирование государственными налогами и расходами с целью изменения реального объема национального производства, занятости, контроля инфляции, ускорения экономического роста. В зависимости от характера экономического цикла может проводиться стимулирующая или сдерживающая фискальная политика. Недискреционная фискальная политика предполагает действие автоматических или «встроенных стабилизаторов» («встроенная стабильность»), под которыми понимается варьирование государственными расходами и налоговыми изъятиями пропорционально объему национального продукта в разных фазах экономического цикла - подъеме или спаде.

Финансовая политика - особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функции.

Финансовая политика состоит из следующих составных компонентов:

1. налоговая политика
2. бюджетная политика
3. кредитная политика
4. ценовая политика
5. таможенная политика
6. инвестиционная политика
7. политика в области международных финансов
8. социальная политика

Выделяют *три основных вида* финансовой политики:

1. Классическая . Основное ее направление - невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Государственные расходы минимизированы. Система налогов строилась на косвенных и имущественных налогах. Органом управления было министерство финансов.

2. Регулирующая - обосновывает необходимость вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Основными

инструментами вмешательства становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос и как следствие -рост производства, ликвидация безработицы, увеличение национального дохода. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки; государственный кредит, рынок ссудных капиталов. Дефицит бюджета используется для регулирования экономики.

3. Планово - директивная финансовая политика применяется в странах с административно - командной системой. Основана на государственной собственности на средства производства. Целью является концентрация всех неиспользуемых населением, предприятиями и местными органами власти финансовых ресурсов в руках государства и их последующее распределение в соответствии с основными направлениями государственного плана развития .

Перед финансовой политикой стоят следующие *задачи*:

1. Обеспечение условий для формирования максимально возможных фин. ресурсов.
2. Установление рационального распределения и использования фин. ресурсов
3. Организация регулирования и стимулирования эконом и соц. процессов финансовыми методами
4. Выработка инструментов фин. механизма и его развития в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии.
5. Создание эффективной и максимальной деловой системы оперативного управления финансами.

2. Содержание, задачи, цели и принципы финансовой политики

Содержанием финансовой политики государства является планомерная организация финансов с учетом действия экономических законов и в соответствии с задачами развития общества. Финансовая политика каждого этапа общественного развития имеет свои характерные черты, решает различные задачи с учетом состояния экономики, назревших потребностей материальной и социальной жизни общества и других факторов.

При всем разнообразии финансовой политики ее содержание выражается в последовательном осуществлении таких стадий:

1) разработка научно обоснованной концепции развития финансов в стране на основе действия экономических законов, изучения состояния экономики, перспектив социально-экономического развития общества;

2) формулировка стратегических и тактических мероприятий финансовой политики исходя из соответствующих целей и задач экономической политики;

3) практическое воплощение намеченных действий через финансовый механизм с его реконструкцией или корректировкой в зависимости от радикальности экономических преобразований.

Задачи, решаемые финансовой политикой:

а) обеспечение условий для создания наиболее возможного объема финансовых ресурсов на основе особенностей каждого конкретного этапа развития страны;

б) рациональное распределение и использование финансовых ресурсов между сферами общественного производства, секторами национального хозяйства, направление ресурсов на определенные цели;

в) выработка соответствующего финансового механизма для выполнения намеченных направлений экономического развития, его постоянное совершенствование.

В программах развития экономики и углубления рыночных реформ Азербайджане предусмотрен комплекс мер по финансовому оздоровлению экономики и активизации денежно-кредитной политики, развитию потребительского рынка с расширением доли отечественных производителей, обеспечению стабильности производства, укреплению хозяйственных связей. Основными направлениями перехода к рыночным отношениям являются: поддержание инфляции на минимальном уровне, демонополизация экономики, развитие предпринимательства и конкуренции, рыночной инфраструктуры (товарные и фондовые биржи, инвестиционные фонды, сеть коммерческих оптовых и розничных предприятий по торговле товарами, коммерческие банки, страховые фирмы, складское, транспортное, тарное хозяйство, центры коммерческой информации, рекламные фирмы, сеть сервисных, ремонтных, консультационных и юридических услуг и т.д.).

В соответствии с этими программами финансовая политика и деятельность финансовой системы в переходный период к рынку нацелены на получение необходимых финансовых ресурсов, полную и своевременную их мобилизацию в бюджет, бесперебойное финансирование мероприятий, предусмотренных государственными программами социального и экономического развития, и усиление контроля за целевым и рациональным использованием государственных материальных, трудовых и денежных ресурсов. Эти цели вытекают из необходимости финансового обеспечения стратегии социально-экономического развития республики на основе обеспечения устойчивого экономического роста.

Как ближайшая цель - добиться сбалансированности государственного бюджета и решить проблему финансового оздоровления национального хозяйства на основе стабилизации экономики.

При проведении финансовой политики важное значение имеет осуществление следующих принципов финансовой политики:

- соблюдение интересов всех участников общественного производства, социальных, национальных и профессиональных групп при составлении, утверждении и исполнении бюджетов исходя из реального наличия финансовых ресурсов;
- обеспечение планомерной организации финансовых отношений;
- сбалансированность доходов и расходов во всех сферах и звеньях финансовой системы;
- создание финансовых резервов (превышение доходов над расходами в бюджетной системе и финансовых резервов в отраслевых финансах);
- оптимальное распределение финансовых ресурсов между государством и хозяйствующими субъектами.

3. Содержание и структура финансового механизма

Каждая экономическая категория имеет свою специфику, проявляется через определенные виды, формы и методы выражения соответствующих отношений. Именно эти понятия - виды, формы и методы реализации отношений - выступают в экономической жизни как инструмент, механизм управления соответствующими процессами. Финансы как специфическая распределительная категория участвуют в распределении и перераспределении созданного продукта путем образования и использования различных целевых фондов денежных средств. Поэтому применяемый в этом процессе механизм - это виды, формы и методы выражения финансовых отношений, связанных с формированием и использованием денежных доходов и фондов.

Термин «механизм» имеет техническое происхождение и в экономическом понимании означает средство, которым можно привести что-нибудь в действие, побудить определенную деятельность. В этом смысле термин применяется в управлении, и его суть связана с содержанием воздействия управляющего субъекта на управляемый объект, определяемого задачами экономической, в том числе и финансовой политики.

Финансы органически связаны со всей системой хозяйствования и его такими составляющими, как планирование, прогнозирование экономическое стимулирование, организация и управление. Более того, финансы взаимодействуют и с аналогичными составляющими социального механизма, как более общего понятия, определяющего динамику системы общественных отношений.

Финансовый механизм, как и хозяйственный механизм в целом, имеет внутреннюю, присущую ему структуру. Для ее характеристики целесообразно использовать такие понятия системного анализа, как подсистема, блок, элемент, определяемые как звенья финансового механизма.

Подсистема (часть) финансового механизма представляет собой наиболее существенные движущие силы финансового механизма - финансовое планирование, финансовые рычаги и стимулы, организационную структуру и правовой режим финансовой системы, организацию управления.

Блок (звено) финансового механизма - это совокупность однородных взаимосвязанных элементов, объединенных по признаку общей целевой направленности.

Элемент финансового механизма - это простейшая хозяйственная форма, через которую специфическим образом проявляются интересы участников общественного производства.

Диалектика финансов в общественной жизни проявляется через взаимодействие форм выражения и методов действия.

В реальной жизни, хозяйственном и финансовом механизмах, абстрактные экономические (стоимостные) категории конкретизируются и выступают как конкретные формы.

Под конкретными формами понимаются такие категории, которые могут планироваться, видоизменяться, учитываться людьми. Конкретные формы - это формы реализации экономических категорий. Не через финансы в целом, а через их конкретные формы (финансовые субкатегории) - бюджет, доходы, расходы происходит использование людьми экономических законов в своих целях. В этом смысле упомянутые конкретные формы являются стоимостными рычагами управления процессами воспроизводства.

Метод - это способ действия по выполнению функций управления, причем способ, наиболее рациональный в данных условиях. Способы воздействия оказываются на различные формы проявления экономических законов, заключенные в определенных категориях (цене, финансах, прибыли, налогах, доходах и др.).

Формы проявления финансовых отношений могут конкретизироваться более детально в зависимости от уровня управления экономикой (национальное хозяйство в целом, сектор экономики, экономический регион, отрасль, подотрасль, хозяйствующий субъект, административно-территориальная единица). Поэтому применяются более конкретные формы -рычаги управления: например, в доходах выделяется налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходный налог, доходы от государственного имущества, рентные платежи и т.д.; в расходах - расходы на экономику (с дальнейшей детализацией), на социально-культурные цели (образование, здравоохранение, социальное страхование и обеспечение и т.д., науку, управление). Большое разнообразие конкретных форм и методов управления применяется на уровне первичного звена - фирмы, компании, организации, учреждения для регулирования многообразных финансовых отношений.

В хозяйственном и финансовом механизмах пользуются финансово-экономическими нормативами и лимитами. Нормативы - расчетно обоснованные величины затрат или распределения ресурсов, лимиты - предельные размеры использования ресурсов, используются в финансовом планировании. С их помощью обеспечивается оптимальное сочетание в распределительных отношениях общегосударственных, коллективных и личных интересов, сбалансированность потребностей государства, регионов, отраслевых и ведомственных органов управления, хозяйственных единиц в ресурсах для реализации заданий перспективных и текущих планов экономического и социального развития.

Характерной особенностью финансового механизма является его динамичность, постоянное совершенствование, тесное взаимодействие со звеньями хозяйственного механизма.

Составляющие хозяйственный механизм отдельные механизмы, как и соответствующие им отношения, действуют в тесной взаимосвязи.

Плохо работающий элемент любого из механизмов - ценового, финансового, кредитного - может блокировать работу других элементов, звеньев и хозяйственного механизма в целом. Поэтому действие составляющих финансового механизма необходимо рассматривать с сопряженными составляющими других экономических механизмов при их взаимодействии в конкретных условиях с учетом сочетания интересов общества, первичного хозрасчетного звена, отдельных работников.

Сложная система экономического механизма, его звеньев, рычагов, элементов находится в постоянном изменении, взаимодействии в соответствии с выдвигаемыми и решаемыми задачами определенного этапа развития общества, его производственных отношении или части этих отношении, связанных с развитием той или иной сферы, отрасли национального хозяйства.

Финансовая политика, вырабатываемая на основе объективных закономерностей определенного этапа общественного развития,

предусматривает средства для ее реализации, то есть создание, совершенствование или отмену отдельных составляющих финансового механизма, в том числе и рычагов. Общество, выявляя реальные противоречия экономики, экономических интересов, создает конкретные финансовые формы, используемые в управлении как рычаги для преодоления возникающих негативных процессов и содействия социально-экономическому развитию.

С переходом на рыночные отношения в практику вышли такие понятия, как акционирование, ценные бумаги, дивиденды, свободные цены, лицензии, фонды потребления и накопления предприятий, валютные фонды, введены новые виды налогов (акцизы, налог на добавленную стоимость, земельный налог, налог на имущество, таможенные пошлины, налоги на недропользователей и др), целевые отчисления денежных средств.

Названные новые компоненты экономического механизма призваны активизировать творческий потенциал субъектов хозяйствования на ускорение научно-технического прогресса, интенсификацию производства путем воздействия на материальные интересы людей, сближение интересов общества, основного хозрасчетного звена, отдельных работников.

Осуществляемая реформа предполагает комплексный подход к перестройке хозяйственного механизма, являющегося проявлением взаимодействия производительных сил и производственных отношений в общественной системе.

Задачи совершенствования финансового механизма на современном этапе развития экономики связаны с широкой демократизацией производства, внедрением коммерческих начал, рыночного регулирования, усиления экономической заинтересованности в результатах хозяйствования. Через рациональное использование денежных доходов, накоплений и фондов происходит воздействие финансового механизма на конечные результаты производства.

Финансовый механизм пронизывает все стороны производственных отношений общества. Поэтому с помощью действенного, хорошо отлаженного финансового механизма можно активно воздействовать на производство, повышать его эффективность и обеспечивать экономику финансовыми ресурсами для ее роста.

Глава 3. Организация управления финансами

3.1. Понятие управления финансами

Управление финансами - процесс воздействия на финансовые и смежные экономические и социальные системы с целью их совершенствования и развития. При этом используются приемы и методы целенаправленного влияния на объект для достижения необходимого результата. В финансовой системе управление осуществляется через финансовый механизм с помощью его методов, рычагов, стимулов и санкций.

Как сознательная, целенаправленная деятельность людей управление основано на объективных закономерностях и требованиях экономических законов. Опираясь на научное познание требований этих законов и выработывая формы и методы их использования, общество через государственные, хозяйственные и общественные органы сознательно управляет формами производственных отношений, включая финансы, цены, кредит и т.д.

В основе управления финансами лежат следующие принципы:

демократизм в управлении;

политический подход к финансовым вопросам;

оптимальное сочетание экономических и административных методов в управлении;

научность управления;

согласованность централизованного, отраслевого и территориального управления;

ответственность в управлении;

преемственность хозяйственных решений.

Следует различать два аспекта управления финансами:

во-первых, государство использует финансы, их формы в качестве инструментов, рычагов управления экономикой и социальной сферой и влияет тем самым на весь процесс общественного производства; во-вторых, сами финансы являются объектом управления: управляются формы финансовых отношений, фонды денежных средств, финансовый аппарат, то есть система финансовых учреждений[1].

В управлении финансами необходим научный подход: это означает, что при выработке управленческих решений учитываются, помимо требований экономических законов, результаты экономического анализа, применяется рациональное сочетание экономических и административных методов управления. Научное управление финансами предполагает своевременное преодоление негативных явлений путем введения в действие новых финансовых методов и рычагов или отмены старых. При этом требуется достоверная и своевременная экономическая информация, научно обоснованные показатели, высокое качество перспективного и текущего финансового планирования.

В управлении финансами различают следующие взаимосвязанные элементы: информацию, планирование, организацию, регулирование, контроль.

Финансовая информация имеет большое значение для принятия решений с целью как научно обоснованного планирования, так и оперативного руководства всеми финансовыми процессами. Достоверность и своевременность информации позволяют анализировать ход событий, видеть их тенденции, заранее определять конечный результат. Финансовая информация осуществляется в форме бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности, представляемой по звеньям финансовой системы.

Планирование занимает центральное место в управлении финансами. Оно должно обеспечивать сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, взаимосвязь производственных и финансовых показателей, увязку доходов и расходов, финансовых планов всех уровней национального хозяйства.

Организация - означает слаженность, четкость всех звеньев управления, высокую результативность финансового аппарата, ответственность и дисциплинированность работников управления.

Финансовое регулирование - это маневрирование финансовыми ресурсами для выполнения плановых заданий. Оно направлено на предупреждение и ликвидацию всякого рода отрицательных отклонений от намеченного результата. Оно заключается в обеспечении пропорций и синхронности во всех видах деятельности за счет резервных фондов, сверхплановых финансовых ресурсов, неиспользованных ассигнований.

Контроль за выполнением финансовых планов осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления на всех уровнях хозяйствования в процессе формирования и использования денежных фондов.

3.2. Организация управления финансами

Различают стратегическое и оперативное управление финансами. Стратегическое управление финансами возложено Конституцией Республики на высшие органы государственной власти и управления: Парламент, Аппарат Президента, Правительство, Министерство финансов.

Президент Республики обладает обширными полномочиями в управлении финансами, которые реализуются во многом через Аппарат Президента. Президент ежегодно обращается с посланием к народу о положении в стране и основных направлениях внутренней и внешней политики республики, издает указы и распоряжения по стратегическим вопросам экономического и социального развития страны, подписывает Акты Парламента и Акты, издаваемые по инициативе Правительства, вносит изменения и дополнения в ранее изданные Акты Президента или отменяет их. Во многом регулирование валютно-финансовых отношений проводится в ходе переговоров и подписания международных договоров Республики.

Внутренние проблемы экономики и финансов определяются при регулярном заслушивании докладов Премьер-министра об основных направлениях деятельности Правительства и о всех важнейших решениях. Президент утверждает представленную Правительством единую систему финансирования и оплаты труда работников для всех органов, содержащихся за счет государственного бюджета. Президент отменяет либо приостанавливает полностью или частично действие актов Правительства. Он назначает на должность Председателя Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета, заслушивает информацию о работе этих органов.

В компетенции Парламента решение финансовых проблем осуществляется в праве законодательной инициативы по внесению на обсуждение и последующее голосование законодательных актов - Законов Республики и Постановлений Парламента. Парламент издает законы, которые регулируют важнейшие общественные отношения, устанавливают основополагающие принципы и нормы, касающиеся:

- 1) налогообложения, установления сборов и других обязательных платежей;
- 2) республиканского бюджета;
- 3) образования, здравоохранения и социального обеспечения;
- 4) обеспечения обороны и безопасности страны;
- 5) организации и деятельности государственных органов и органов местного управления;
- 6) охраны окружающей среды;
- 7) режима собственности и иных вещных прав.

Рабочими органами Парламента являются постоянные комиссии и меджлиса - Комиссии по экономике, финансам, бюджету, работающие на постоянной основе. В комиссиях прорабатываются законодательные акты до внесения их на голосование .

Компетенция Правительства Республики в управлении финансами определяется его статусом как органа исполнительной власти и включает:

- 1) разработку основных направлений социально-экономической политики, стратегических и тактических мер по ее осуществлению;
- 2) разработку государственных социально-экономических и научно-технических программ, индикативных планов;
- 3) разработку и исполнение республиканского бюджета;
- 4) разработку и осуществление мер по укреплению финансовой системы страны, обеспечение контроля за соблюдением законности при образовании и использовании государственных финансовых, валютных и материальных ресурсов;
- 5) осуществление структурной и инвестиционной политики;
- 6) организацию управления государственной собственностью;
- 7) решение вопросов социально-экономического развития регионов;

8) разработку мер по реализации внешнеэкономической политики, сотрудничеству с другими государствами и взаимодействию с международными финансовыми организациями;

9) осуществление иных полномочий в соответствии со статусом, определенным Конституцией страны.

Общегосударственные финансы управляются Министерством финансов .

Аппарат финансовой системы проводит свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики, с действующим законодательством, распоряжениями Правительства республики, решениями местных администраций, приказами, инструкциями и указаниями Министерства финансов.

Структура таможенных органов включает Таможенный комитет.

Таможенный комитет осуществляет непосредственное руководство таможенным делом. Он участвует в разработке таможенной политики государства, таможенном регулировании торгово-экономических отношений, содействует развитию внешнеэкономических связей и тем самым - реализации единой экономической политики.

Задачами таможенных органов являются защита экономических интересов и экономической безопасности страны (таможенный и валютный контроль, борьба с контрабандой и преступлениями в сфере таможенного дела, нарушениями таможенных правил и налогового законодательства, а в части финансов - взимание таможенных платежей и налогов, штрафов, конфискации товаров и транспортных средств.

Определенное участие в управлении государственными финансами принимает Центральный банк Республики в соответствии со спецификой своих функций.

Центральный банк Республики как непосредственно, так и опосредованно влияет на финансовые отношения при проведении денежно-кредитной политики, регулировании денежного обращения, управлении кредитными ресурсами; банк участвует совместно с Министерством финансов в валютно-финансовых отношениях государства, внешнем взаимодействии денежных средств для финансирования потребностей экономики. Поэтому эффективность управляющего воздействия Центральным банком сказывается на состоянии государственных финансов и финансов хозяйствующих объектов при проведении единой финансово-кредитной политики государства.

3.2.1. Управление бюджетной системой

Министерство финансов Республики является центральным исполнительным органом Республики Азербайджан, осуществляющим руководство, а также в пределах, предусмотренных законодательством, - межотраслевую координацию в сфере управления и контроля государственными финансами, а также учета и контроля за использованием государственной собственности.

Основными задачами министерства являются:

участие в разработке и реализации государственной бюджетной политики во взаимодействии с налоговой и денежно-кредитной политикой;

участие в разработке и реализации государственной налоговой политики;

создание и развитие системы мониторинга использования государственной собственности, повышение эффективности управления государственной собственностью;

осуществление рационального правительственного и гарантированного государством заимствования;

обеспечение выполнения обязательств по правительственным займам и государственным гарантиям по негосударственным займам резидентов Республики;

мониторинг и управление государственным и гарантированным государственным долгом;

методологическое руководство по планированию и исполнению республиканского и местных бюджетов, бюджетному учету, отчетности и аудиту, внедрение методов бюджетного программирования и методики функционального анализа государственных расходов;

обеспечение контроля за рациональным и целевым использованием средств республиканского и местных бюджетов;

разработка порядка ведения и осуществления бухгалтерского учета, а также отчетности об исполнении республиканского и местных бюджетов;

организация проведения единой политики информатизации Казначейской системы;

иные задачи, возложенные на него законодательством.

Министерство в установленном законодательством порядке осуществляет следующие основные функции:

участие в определении целей и приоритетов государственной политики в сфере управления государственными финансами и Государственной собственностью;

участие в разработке государственных и иных программ, Стратегических и индикативных планов, основных макроэкономических показателей;

прогнозирование поступления в республиканский и местный бюджеты;

расчеты объемов поступлений и расходов, расчеты по лимитам правительственного долга и предоставления государственных гарантий, а также по лимитам заимствования местными исполнительными органами;

разработка проекта закона о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, а также прогнозных показателей государственного бюджета Республики на предстоящий трехлетний период;

анализ и обобщение практики применения законодательства в области государственных финансов, фискальной политики и государственной собственности, разработка предложений по его совершенствованию, подготовка проектов нормативных правовых актов в области управления государственными финансами, владения, пользования и распоряжения государственной собственностью;

осуществление налоговой экспертизы контрактов на недропользование, а также проведение проверок за ходом выполнения контрактных условий совместно с органами налоговой службы;

участие в подготовке проектов международных договоров, контрактов и соглашений;

осуществление финансирования расходов и кредитования из республиканского бюджета;

составление годовых отчетов об исполнении республиканского бюджета, а также отчета по выполнению особо важных программ;

осуществление контроля за правильностью составления и утверждения смет расходов государственных учреждений, финансируемых из республиканского бюджета, а также за целевым использованием средств республиканского бюджета и иного имущества, находящегося в государственной собственности за разработкой и исполнением местных бюджетов;

ведение и учет валютных операций государственных учреждений через соответствующие счета казначейства в Центральном банке Республики, организация проверок по соблюдению законодательства при их проведении;

определение финансовых условий правительственных займов, согласование привлечения займов местными исполнительными органами, проведение финансовой экспертизы условий негосударственных займов, привлекаемых под государственные гарантии, и займов местных исполнительных органов;

получение, использование, погашение и обслуживание правительственных займов, обеспечение выполнения обязательств по государственным гарантиям негосударственных займов резидентов Республики.

Поскольку центральным звеном финансов является государственный бюджет, то особое значение имеет работа Министерства финансов по составлению проекта республиканского бюджета, обеспечение исполнения республиканского бюджета, контроля за его кассовым исполнением.

В центральном аппарате Министерства финансов имеются специальные подразделения с определенными задачами и функциями, состав и структура этих подразделений постоянно меняются с учетом изменения целей и задач управления, развития функций аппарата, необходимости совершенствования работы.

Организационная структура Казначейства состоит из Центрального аппарата казначейства в составе Министерства финансов и подчиненных ему территориальных подразделений по областям, городам. Органы казначейства выполняют следующие задачи и функции:

организацию, осуществление кассового исполнения республиканского бюджета, расчетно-кассовое обслуживание местных бюджетов и контроль за исполнением государственного бюджета;

управление денежными средствами на счетах казначейства, исходя из принципа единства кассы;

ведение взаимных расчетов между республиканскими и местными бюджетами;

обеспечение распределения налогов и других обязательных платежей между республиканским и местными бюджетами и зачисление их в бюджеты различных уровней;

ведение и учет валютных операций государственных учреждений
организация проверок по соблюдению законодательства при их проведении;
сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных финансов и использования их в оперативном управлении;

прогнозирование потоков наличности республиканского бюджета;

осуществление перевода денег при погашении и обслуживании государственных внешних займов и негосударственных внешних займов, имеющих государственную гарантию;

развитие и совершенствование бухгалтерского учета и отчетности в бюджетной системе и внутреннего аудита в системе органов казначейства;

разработку методологических и инструктивных документов о порядке ведения учетных операций по вопросам, относящимся к компетенции казначейства.

Служащим казначейства дано право проверять финансово-бухгалтерские службы государственных предприятий, органов государственной власти и управления, государственных банков, в которых используются государственные средства. Они имеют право требовать от должностных лиц устранения нарушений финансового законодательства. Службам казначейства дано право приостанавливать исполнение казначейских платежных операций, отзываться и запрещать расходование бюджетных денег в случае установления фактов их не целевого использования, производить взыскание (отзыв) денег в бюджет, в подобных случаях казначейство должно способствовать экономному расходованию бюджетных средств.

3.3. Управление финансами хозяйствующих субъектов

Управление финансами отраслей национального хозяйства осуществляется финансовыми департаментами (управлениями) и отделами министерств, ведомств, компаний, акционерных обществ, товариществ, финансовыми отделами и финансовыми службами фирм, хозяйствующих субъектов.

Финансами общественных организаций управляют финансовые отделы или группы этих организаций.

В некоторых министерствах и ведомствах схема управления финансами совмещена с выполнением других функций управления: планирования (прогнозирования), учета. В таких случаях действуют планово-финансовые или финансово-бухгалтерские департаменты (управления). Эти органы анализируют хозяйственно-финансовую деятельность системы, подготавливают предложения, направленные на повышение ее эффективности с использованием финансов: ускорение оборачиваемости

оборотных средств, вовлечение в хозяйственный оборот неиспользуемых товарно-материальных ценностей, сокращение непроизводительных расходов и потерь, уменьшение и ликвидацию убыточности подведомственных объектов, мобилизацию внутрихозяйственных резервов, улучшение использования ресурсов, снижение издержек, повышение доходности (рентабельности). Они также разрабатывают указания, инструкции, методические материалы, регулирующие финансовую работу подведомственных хозяйственных единиц.

Аппарат финансовых управлений министерств и других вышестоящих органов осуществляет работу по сводному финансовому прогнозированию (планированию), контролю за выполнением сводного баланса доходов и расходов, координирует работу финансовых отделов подведомственных хозяйствующих субъектов.

Финансовая работа в фирмах, компаниях осуществляется финансовым отделом, являющимся самостоятельным структурным подразделением. В небольших фирмах финансовые отделы могут быть совмещены с отделом сбыта или бухгалтерией (финансово-сбытовой или бухгалтерско-финансовый отделы).

В этом звене финансовой системы управление в рыночных условиях называется финансовым менеджментом, под которым понимается форма управления социально-экономическими процессами и движением денежных потоков посредством и в пределах предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов. Предпринимательская деятельность является рискованной и направлена на получение прибыли от производства и продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, от пользования имуществом.

Объектами финансового менеджмента в низовых звеньях являются: недвижимое и движимое имущество, имущественные права, работы и услуги, информация, результаты интеллектуальной деятельности, нематериальные блага.

Финансовый менеджмент основывается на мотивации -деятельности по реализации целей, определяющих потребности и соответствующее поведение людей или коллективов. Мотивация проявляется в процессах стимулирования деловой активности, производительности и качества труда.

Финансовые отделы (службы) фирм хозяйствующих субъектов осуществляют оперативное финансовое планирование, маневрирование финансовыми ресурсами, используя новые формы кредитных и расчетных операций (акции, векселя, факторинг и др.).

В хозяйственных товариществах управление финансами координируют, наряду с другими функциями, высшие органы -общие собрания (собрания представителей) их участников, в акционерных обществах - общие собрания акционеров. Исполнительный орган - правление включает в свой состав должностных лиц, в том числе по управлению финансами: вице-президента (заместителя управляющего) по финансам, который курирует соответствующее подразделение товарищества (общества)

- финансовый отдел, группу, сектор или в его подчинении работают отдельные служащие - финансовые менеджеры по направлениям финансовой деятельности хозяйственного субъекта.

Структура финансового отдела обычно включает следующие направления работы: прогнозно аналитическую, расчетную, претензионную, оперативно-финансовой работы. Типовая структура финансового отдела включает: планово-экономическое бюро в составе групп: финансово-кредитного планирования, оперативного планирования и контроля, экономического анализа; бюро банковских и кассовых операций; расчетное бюро в составе групп: расчетов с покупателями, расчетов с поставщиками, претензионная. На предприятиях, осуществляющих валютные операции создается валютная группа.

На крупных предприятиях финансовую деятельность может возглавлять заместитель директора по экономике или финансам, финансовый директор, вице-президент (особенно в акционерных обществах), финансовый менеджер. Этим должностным лицам могут быть подчинены и другие экономические службы: планово-экономическая, бухгалтерия, сектор экономического анализа и т.д.

Финансово-сбытовые отделы подразделяются на группы: по расчетам с покупателями, с поставщиками, с бюджетом, банками и вышестоящими организациями, финансового планирования и анализа, кассовые. Аналогичные функции могут выполнять отдельные исполнители-специалисты.

В хозорганах, где нет финансовых отделов, финансовое прогнозирование и расчет финансовых нормативов возлагается на экономическую службу, а оперативная финансовая работа, все виды расчетов и кассовое планирование - на бухгалтерию.

Важными задачами финансовых служб хозяйствующих субъектов являются:

- изыскание путей увеличения дохода и повышение рентабельности;
- обеспечение финансовыми ресурсами заданий по производству;
- инвестициям, внедрению новой техники и других плановых затрат;
- выполнение финансовых обязательств перед государственным бюджетом, банками, поставщиками, вышестоящими организациями;
- организация расчетов;
- содействие эффективному использованию производственных фондов и капитальных вложений;

контроль за правильным использованием финансовых ресурсов, обеспечение сохранности и ускоренной оборачиваемости оборотных средств.

В оперативном управлении финансами фирмы, предприятий принимают участие учреждения банков. Банки второго уровня осуществляют расчетно-кассовое обслуживание, кредитуют временные потребности в денежных средствах.

3.4. Автоматизированная система управления финансами

В настоящее время совершенствование управления финансами происходит на основе увязки этого процесса с разработкой и внедрением в управление финансами автоматизированных систем. Под АСУ финансами понимается совокупность административных, экономических, математических методов вычислительной и организационной техники, средств связи, позволяющая эффективно управлять финансами, финансовой системой.

В управлении финансами применяются автоматизированная система финансовых расчетов - АСФР. Она состоит из взаимосвязанных, совместно действующих подсистем: функциональных, обеспечивающих, технологических.

Организационно АСФР представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой подсистем:

- 1) организационно-экономического обеспечения;
- 2) информационного обеспечения;
- 3) программного обеспечения;
- 4) технического обеспечения;
- 5) организационно-правового обеспечения;
- 6) технологического обеспечения;
- 7) кадрового обеспечения.

Подсистема организационно-экономического обеспечения является головной в системе АСФР, создает методические и организационные предпосылки автоматизации процесса составления и исполнения бюджетов, включает функциональные подсистемы, координирует и взаимосвязывает другие обеспечивающие подсистемы, определяет методическое единство работ на всех уровнях АСФР.

Кроме централизованных систем автоматизированного управления, используются локальные варианты путем организации автоматизированных рабочих мест (АРМ). АРМ представляет собой профессионально-ориентированную малую вычислительную систему либо комплекс периферийных технических средств, управляемых микроЭВМ или ПЭВМ и

предназначенных для автоматизации работ специалистов определенной профессии. Типовая структура оборудования АРМ:

- 1) устройство управления на базе микроЭВМ;
- 2) видеотерминал (дисплей);
- 3) накопитель на магнитных дисках;
- 4) клавиатура для набора данных;
- 5) малогабаритное печатающее устройство.

Такой состав технического оснащения АРМ с соответствующими программными средствами позволяет, наряду с решением ряда экономических задач, выполнять оперативную работу в диалоговом режиме с графическими, табличными, текстовыми документами, вести различные картотеки. АРМ позволяет корректировать и редактировать информацию, формировать выводы и заключения, регистрировать тексты, анализировать промежуточные и окончательные результаты, общаться дистанционно с другими работниками, располагающими АРМ.

В автоматизированных системах управления предприятиями (АСУП) выделяется самостоятельная функциональная подсистема управления финансами, в которой решаются задачи финансово-кредитного управления. Она представляет собой совокупность мероприятий, методов и средств, используемых для достижения максимальной рентабельности при определенных условиях производства и реализации продукции. Особенности управления в подсистеме связаны с кругооборотом денежных средств, опосредующих кругооборот производственных фондов и фондов обращения и определяют многоцелевой характер данной функции управления. Подсистема включает блоки управления, характеризующие состояние ресурсов и процессы их движения.

Поскольку финансовые задачи в АСУП решаются при использовании промежуточных массивов информации (производства, материальных ресурсов, труда и т.д.), то есть по другим объектам управления, следует создавать сеть АРМ, включающую АРМ различных структурных подразделений предприятия и соединенную с ЭВМ вычислительного центра. Таким образом, создается два уровня: верхний, где решаются задачи, требующие ресурсов больших ЭВМ, и нижний, представляющий собой АРМ, оснащенные ПЭВМ и соединенные в локальную сеть.

Комплекс технических средств нижних уровней финансовой системы, где формируются многочисленные информационные потоки, предусматривает использование различных средств составления, размножения, копирования, обработки, транспортировки и хранения документов, средств управленческой связи, средств сигнализации, информации.

В связи с наличием персональных ЭВМ, и особенно профессиональных ППВЭМ, электронной почты, банков данных, средств обработки текстовой и графической информации, иной современной информационной техники возникли условия для кардинального

преобразования организации управленческой деятельности. Технические средства все шире используются в непосредственном процессе управленческих решений.

В условиях АСФР существенно меняется содержание работы аппарата финансового управления. У специалистов высвобождается время на творческую работу - разработку и постановку проблем, задач и условий их решения для АСУ, глубокий экономический анализ и принятие квалифицированных решений с помощью советов АСУ во всех звеньях оперативного управления финансами - от местных финансовых органов до центрального аппарата Министерства финансов. Значительно увеличиваются возможности финансового аппарата по своевременному принятию оперативных мер, направленных на ликвидацию отклонений в выполнении финансовых планов, в финансовой дисциплине. Информация, полученная финансовыми работниками от АСУ, позволяет им повышать качество принимаемых управленческих решений на основе учета многих вариантов и выбора оптимального.

Финансовый контроль

1. Сущность и значение финансового контроля

Финансовый контроль представляет собой специфическую деятельность, направленную на проверку обоснованности стоимостного распределения валового общественного продукта по соответствующим фондам денежных средств и их расходование на определенные цели.

Термин «контроль» является производным от латинского выражения «контра рутулус», что означает «противопоставление» (намеченного, предполагаемого процесса, явления и происходящего или свершившегося, фактического).

Наличие финансового контроля объективно обусловлено тем, что финансам как экономической категории присуща контрольная функция. Посредством этой функции финансы предупреждают о складывающихся пропорциях распределения, соотношения фондов, источниках их формирования, использовании. Контрольная функция финансов создает возможность воздействия со стороны общества, и прежде всего государства, на процессы производства, обмена, распределения и потребления материальных благ. Но эта возможность превращается в действительность только в общественных отношениях при участии людей, наличии определенных условий:

- создании особых органов контроля;
- укомплектовании их квалифицированными специалистами;
- регламентации прав этих органов.

Таким образом контрольная функция создает объективные условия для использования финансов в качестве инструмента контроля, а сознательное применение осуществляется в ходе функционирования финансов в общественном производстве. Если финансы выражают отношения экономического базиса, то есть часть производственных отношений, то финансовый контроль как один из элементов управления финансами (наряду с планированием, учетом и анализом) является надстроечной категорией.

Специфика финансового контроля состоит в том, что он осуществляется в денежной форме. Его непосредственным объектом являются процессы формирования доходов и накоплений, создание и использование денежных фондов. Однако действие финансового контроля распространяется на более широкий круг денежных отношений, поскольку финансы тесно связаны с другими стоимостными категориями: оплатой труда, себестоимостью продукции, доходом, прибылью, производственными фондами (основными, оборотными), капитальными вложениями, инвестициями. А финансовый контроль за правильностью использования бюджетных ассигнований учреждениями и организациями затрагивает все стороны их деятельности - полноту развертывания сети и контингентов, соблюдение установленных норм расходования средств.

Сфера действия финансового контроля часто может совпадать с другими видами контроля: административным, правовым, социальным, техническим, политическим. Поскольку финансовая сторона деятельности хозорганов тесно связана с хозяйственной, бывает затруднительно, а иногда и невозможно отделить финансовый контроль от хозяйственного, так как в большинстве финансовых операций отражаются другие процессы хозяйственной деятельности.

Основными принципами осуществления контроля являются:
 регулярность, повсеместность, универсальность контроля;
 превентивность контроля, то есть предупредительный его характер;
 действенность, реальность, гласность, которые могут быть достигнуты только при правильной организации контрольной работы, применение обоснованной методики, тщательном изучении Дела, внесении конкретных предложений;

беспристрастность контроля;

независимость работников контрольных органов.

Основные задачи финансового контроля, в которых раскрывается его содержание:

1. Проверка выполнения финансовых обязанностей перед государством, организациями и населением.

2. Проверка правильности использования хозяйствующими субъектами находящихся в их распоряжении денежных ресурсов (бюджетных и собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных средств).

3. Проверка соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств хозяйствующими субъектами.

4. Выявление внутренних резервов производства - возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, ускорения оборачиваемости оборотных средств, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств.

5. Устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

В случае их выявления применяются в установленном порядке меры воздействия к организациям, должностным лицам и гражданам, обеспечивается возмещение ущерба государству и организациям.

Финансовая дисциплина - это четкое соблюдение установленных предписаний и порядка образования, распределения и использования денежных фондов государства, его хозяйствующими субъектами.

Финансовый контроль в условиях рыночных отношений претерпевает существенные изменения. Новые экономические взаимоотношения не терпят постоянных проверок, надзора за финансовыми операциями, различного рода сделками. Всеобъемлющий контроль является тормозом нормальных рыночных отношений. Но переходной период, характеризующийся неотработанностью форм и методов преобразования собственности,

либерализацией цен, свободой хозяйствования, факторами неопределенности экономической ситуации, вызывает потерю управляемости и контроля за движением финансовых потоков средств в приемлемом для общества направлении. В этих условиях усиливаются тенденции нарушения финансовой дисциплины, финансового законодательства, учащаются злоупотребления по поводу использования государственной собственности. Поэтому финансовый контроль должен явиться надежным заслоном всяческих негативных проявлений в хозяйственной жизни. Государство, защищая общественные интересы, социальную справедливость, должно вмешаться в процессы воспроизводства, распределения, используя в качестве инструмента регулирования возможности контрольной функции финансов, совершенствовать формы, методы и организацию финансового контроля.

2. Классификация финансового контроля

Классификация финансового контроля основана на различиях в субъектах, времени проведения контрольных действий, приемах (способах) проведения контроля. Исходя из этих признаков финансовый контроль подразделяется по трем направлениям: видам, формам, методам его осуществления.

В зависимости от субъектов (органов или организаций, осуществляющих контроль) выделяются следующие виды финансового контроля .

Общегосударственный контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности и формы собственности. Его осуществляют органы государственной власти и управления.

В общегосударственном контроле выделяется налоговый, бюджетный, валютный, таможенный контроль.

Все представительные органы осуществляют финансовый контроль при ежегодном рассмотрении проекта соответствующего бюджета и отчета об исполнении его на сессиях. Важные контрольные функции выполняют планово-бюджетные и отраслевые постоянные комиссии представительных органов, которые предварительно, до начала сессии, рассматривают проект бюджета и отчет об его исполнении.

Правительство, аппарат местных администраций не только направляют контрольную деятельность подведомственных им органов, в том числе и финансово-кредитных, но и сами непосредственно осуществляют финансовый контроль. Правительство контролирует составление и исполнение государственного бюджета, осуществляет финансовую политику

государства. Соответственно своим полномочиям контрольные функции выполняют исполнительные органы на местах.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется в пределах полномочий отдельного министерства, ведомства за деятельностью входящих в их систему (подчиненных, курируемых, подведомственных) предприятий, организаций, учреждений. К основным задачам ведомственного контроля относятся: контроль за выполнением плановых заданий, экономным использованием материальных и финансовых ресурсов, сохранностью собственности, правильностью постановки бухгалтерского учета, состоянием контрольно-ревизионной работы, пресечение фактов бесхозяйственности, расточительства и всякого рода излишеств.

В рамках ведомственного контроля проводится внутриведомственный контроль, то есть контроль, осуществляемый на конкретных хозяйствующих субъектах (фирмах, компаниях, организациях, учреждениях). Контрольные функции в данном случае связаны с процессом повседневной финансово-хозяйственной деятельности как ее необходимое условие. Этот вид контроля способствует повышению ответственности первичных звеньев производства за эффективное использование производственных фондов, финансовых ресурсов, направлен на снижение потерь, различных нарушений финансовой дисциплины. В условиях рыночных отношений внутриведомственный контроль в прежнем его понимании теряет свое значение: его должны замещать хозяйственные стимулы на государственных предприятиях и коммерческие - на предприятиях других форм собственности. Хозяйственный расчет, коммерческий расчет больше гарантируют от всевозможных нарушений, так как личная заинтересованность работника, предпринимателя в успехе дела снимает необходимость контроля над самим собой.

В зависимости от времени проведения финансовый контроль может быть предварительным, текущим и последующим. Такие формы контроля свойственны деятельности большинства контролирующих органов.

Предварительный финансовый контроль проводится до совершения операций по образованию, распределению и использованию денежных фондов и поэтому он имеет важное значение для предупреждения нарушений финансовой дисциплины. В данном случае проверяются подлежащие утверждению и исполнению документы, которые служат основанием для осуществления финансовой деятельности - проекты бюджетов, финансовых планов и смет, кредитные и кассовые заявки и т.д.

Текущий финансовый контроль - это контроль в процессе совершения денежных операций (в ходе выполнения финансовых обязанностей перед государством, получения и использования денежных средств для административно-хозяйственных расходов, инвестирования и т.д.).

Последующий финансовый контроль - контроль, осуществляемый после совершения финансовых операций (после исполнения доходной и

расходной частей бюджета, использования хозорганами денежных средств и т.п.). В этом случае определяется состояние финансовой дисциплины, выявляются ее нарушения, пути предупреждения и меры по их устранению.

3. Методы финансового контроля

Финансовый контроль проводится разнообразными методами, под которыми понимают приемы или способы, средства его осуществления. Применение конкретного метода зависит от ряда факторов: особенностей форм деятельности органов, осуществляющих финансовый контроль, от объекта и цели контроля, основания возникновения контрольного действия.

Используются следующие методы финансового контроля: ревизии, проверки (документации, состояния учета и отчетности, счетная проверка), обследования, рассмотрение проектов финпланов, заявок, отчетов о финансово-хозяйственной деятельности, заслушивание докладов, информация должностных лиц и др. Каждый из этих методов подразделяется на более частные способы, позволяющие решать промежуточные задачи. Например, в документальной ревизии используются такие способы, как встречная проверка документов, инвентаризация денежных средств и материальных ценностей, восстановление количественного учета, контрольное сличение и другие.

Формы и методы финансового контроля постоянно совершенствуются, определенное воздействие оказывает на них система информации на базе вычислительной техники.

Названные общие методы конкретизируются в методиках, правилах проведения контроля различных объектов.

Основной метод финансового контроля - ревизия (пересмотр-лат.) - наиболее полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений за прошедший определенный период. Ревизии проводят разные органы. Они могут быть проведены как по плану этих органов, так и по указанию других компетентных органов - вышестоящих, следственных органов.

По объекту проверки различают ревизии документальные, фактические полные (сплошные), выборочные (частичные). По организационному признаку они могут быть плановыми и внеплановыми (назначенными в связи с поступлением сигналов, жалоб и заявлений граждан, требующих неотлагательной проверки), комплексными.

При проведении документальной ревизии проверяются документы, в особенности первичные денежные документы (счета, платежные ведомости, ордера, чеки, ценные бумаги), а не только отчеты, сметы и т.п.

Фактическая ревизия означает не только проверку документов, но и наличие денег, материальных ценностей.

Под полной ревизией понимают проверку всей деятельности предприятия, организации, учреждения за определенный период.

При выборочной ревизии контроль направлен на какие-либо отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности (например, проверка командировочных расходов, разных целевых затрат и расходов).

Тематические ревизии проводятся в нескольких однотипных предприятиях, учреждениях или в нескольких министерствах и ведомствах по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности. Они дают возможность одновременно проверять состояние определенного участка на ряде хозяйствующих субъектов и получить обширный материал по данному вопросу, проанализировать его, сделать выводы, разработать предложения по улучшению работы.

Приемы ревизий: инвентаризация материальных ценностей, проверка наличия денежных средств в кассе, сопоставление плановых, нормативных и отчетных показателей деятельности проверяемого объекта, документальная и встречная проверки. Указанные приемы применяются в зависимости от поставленной цели ревизии.

Для проведения ревизий составляется программа, в которой указываются объект и цель ревизии, тема и основные вопросы, подлежащие проверке. Результаты ревизии оформляются актом, подписываемым руководителем ревизионной группы, руководителем проверяемой организации и ее главным бухгалтером. Свои замечания и возражения руководитель и главный бухгалтер проверяемой организации должны приложить в письменном виде к акту ревизии, подписав его.

На основе актов ревизий принимаются меры по устранению выявленных нарушений финансовой дисциплины, к возмещению причиненного материального ущерба, виновные привлекаются к ответственности, разрабатываются предложения по предупреждению нарушений государственной дисциплины. Руководитель организации, назначивший ревизию, обязан обеспечить контроль за выполнением решений, принятых по результатам ревизии.

Проверки и обследования проводятся контрольными органами по определенным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений или по одному вопросу (теме) путем ознакомления на месте с отдельными сторонами (участками) финансовой деятельности. Поэтому проверки в основном бывают тематическими. При этом некоторые проверки по своему характеру могут носить вид внезапных инспекций. Целью проверок и обследований является выяснение состояния отдельного участка хозяйственной и финансовой деятельности хозоргана. Камеральная проверка осуществляется без выхода на место и предшествует документальной проверке хозоргана.

Встречная проверка - метод определения достоверности финансово-хозяйственных операций на проверяемом объекте посредством проверки действительного отражения этих операций у партнеров или клиентов проверяемого хозяйствующего субъекта.

Счетная проверка отчетности, то есть контроль достоверности бухгалтерских счетов и балансов, осуществляется в три этапа. На первом этапе выясняется согласованность показателей различных форм отчетности; на втором - осуществляется сличение отдельных отчетных показателей с записями в регистрах бухгалтерского учета; на третьем этапе определяется обоснованность учетных записей по данным первичных документов. Такая последовательность делает счетные проверки весьма эффективным средством контроля за постановкой бухгалтерского учета и отчетности и способствует выявлению и предупреждению нарушений финансовой дисциплины.

Таможенные органы проводят таможенный контроль в форме проверок документов и сведений как при таможенном оформлении, так и таможенном досмотре товаров и транспортных средств, их учете; они вправе назначать либо проводить проверку (в пределах своей компетенции) финансовой и внешнеэкономической деятельности субъектов, перемещающих товары и транспортные средства через таможенную границу.

4. Организация финансового контроля

Эффективность финансового контроля во многом определяется его рациональной организацией: четкого определения субъектов контроля, их прав и обязанностей, сочетания форм и методов проведения финансового контроля.

Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления: Аппарат Президента, Парламент Республики, Правительство, местные представительные органы (собрания депутатов), органы местных администраций. Этот вид контроля проводит Счетная палата по контролю за исполнением республиканского бюджета.

Исходя из концепции строительства правового государства усиливается роль законодательных органов в осуществлении финансового контроля. Поэтому выделяются функции Парламента Республики как субъекта контроля и соответствующий вид контроля - парламентский (депутатский). Объектом данного контроля выступают государственные расходы:

- при утверждении любого мероприятия, вызывающего расходы государственного бюджета;

- при проверке соответствия представленных в бюджете расходов целям принятых законов;

- при ревизии составления бюджета.

Основной целью предварительного парламентского контроля является определение общей целостности предусмотренных расходов в данных конкретных политических, экономических и социальных условиях. Ревизия составления бюджета проводится под углом зрения правильности цифр, включенных в сметы. Кроме того, Парламент должен осуществлять текущий контроль и особенно последующий при проверке отчетов

распорядителей ассигнований по принятому Закону о республиканском бюджете. При этом основной формой парламентского контроля должен быть предварительный контроль.

Эти органы в процессе законопроектной работы, предварительного рассмотрения и подготовки вопросов, относящихся к компетенции палат, проводят контроль в сфере финансово-бюджетной деятельности за расходованием средств государственного бюджета. Экспертные оценки и заключения по финансово-бюджетным вопросам палаты направляют для принятия мер в соответствующие инстанции -министерства, ведомства, а также в Правительство республики.

Для организации контроля за исполнением указов, постановлений и распоряжений Президента республики, усиления ответственности должностных лиц за неисполнение требований указанных актов в Аппарате Президента имеется организационно-контрольный отдел. В целом Аппарат Президента осуществляет контроль за деятельностью министерств, ведомств, местных администраций и других органов государственного управления. Аппарат информирует Президента о принятых мерах по устранению выявленных недостатков и нарушений, вносит предложения о привлечении к ответственности должностных лиц, виновных в ненадлежащем исполнении актов Президента; вносит для рассмотрения в Правительство, главам администраций, другие органы государственного управления представления об устранении выявленных нарушений, причин и условий, способствующих неисполнению или ненадлежащему исполнению актов Президента. В реализации своих функций Аппарат наделен соответствующими полномочиями в получении необходимой информации от руководителей и должностных лиц проверяемых органов.

Государственным органом является Счетная палата по контролю за исполнением республиканского бюджета, непосредственно подчиненный и подотчетный парламенту.

Задачами и функциями Счетной палаты являются:

- 1) контроль за исполнением законов Республики и иных нормативных актов по исполнению республиканского бюджета;
- 2) выполнение поручений главы государства по вопросам, связанным с исполнением республиканского бюджета;
- 3) контроль за поступлением средств в республиканский бюджет и законностью их использования;
- 4) контроль за целевым использованием средств республиканского бюджета, выделяемых на выполнение государственных программ и финансирование государственных потребностей;
- 5) представление на рассмотрение Парламенту Республики отчета об исполнении республиканского бюджета.

Широкими полномочиями в сфере контроля обладает Правительство Республики. Оно, возглавляя систему исполнительных органов, осуществляет руководство и контроль их деятельности, по всему кругу

вопросов, входящих в компетенцию министерств, ведомств, исполнительных органов административно-территориальных единиц, контролирует исполнение ими законов, актов Президента и собственных постановлений и распоряжений. Правительство осуществляет предварительный контроль в процессе разработки и рассмотрения индикативных планов развития республики, программ развития сфер и секторов экономики, отраслей, регионов, важных направлений инвестиционной деятельности. В ходе выполнения указанных действий Правительство проводит текущий контроль как по полноте их осуществления, так и целевого финансирования по объемам, срокам, исполнителям.

Представительные органы всех ступеней осуществляют финансовый контроль в процессе рассмотрения и утверждения бюджетов и отчетов об их исполнении. То есть контроль ими осуществляется в двух формах: предварительного и последующего. Текущий контроль в их деятельности не является основным, хотя и имеет место. Основным методом контроля являются проверки. Объектом контроля выступают местные фонды денежных средств.

К органам, осуществляющим общегосударственный контроль, также относятся Министерство финансов, Национальный банк Республики.

Министерство финансов, местные финансовые и налоговые органы осуществляют проверки во всех отраслях социально-экономической сферы в области финансов. Они контролируют соблюдение плановой, сметной и финансовой дисциплины, правильность исчисления, полноту и своевременность поступления доходов, законность и целесообразность расходования государственных средств, правильность постановки бухгалтерского и налогового учета и отчетности.

При Министерстве финансов функционирует Комитет финансового контроля, который наделен обширными полномочиями по контролю рационального использования государственных финансовых ресурсов. Управления Комитета проводят ревизии министерств, ведомств, других органов управления, охраны правопорядка, предприятий и организаций обороны, государственных предприятий промышленности, строительства, сельского хозяйства, заготовительных организаций, сферы образования, науки, здравоохранения, социальной защиты населения, культуры, средств массовой информации.

Государственный контроль, в пределах своих полномочий, осуществляют органы Казначейства. В положении о Казначействе Министерства финансов Республики установлено, что одной из основных задач органов Казначейства является организация, осуществление и контроль кассового исполнения республиканского бюджета. В целях исполнения основных задач и укрепления бюджетной дисциплины органы Казначейства имеют право производить в министерствах, на предприятиях, в организациях и учреждениях проверки денежных документов, связанных с зачислением, перечислением и использованием финансовых ресурсов Правительства.

Налоговые и финансовые органы осуществляют контроль наряду с выполнением своей основной работы - управлением доходами и расходами государства (региона). Поэтому для финансовых управлений (отделов, инспекций) контроль является попутной задачей, то есть он проводится наряду с исполнительско - распорядительной деятельностью. На Министерство финансов и его органы на местах возложен контроль за соблюдением закона о бюджетных правах республики и местных органов власти за соблюдением финансовой дисциплины предприятиями, учреждениями и организациями, за правильным и законным расходованием ими бюджетных и собственных средств. Эти органы производят ревизии и проверки финансовой деятельности бюджетных учреждений, и в установленном порядке - ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности хозрасчетных предприятий и организаций.

Контроль финансовых органов осуществляется во всех формах, причем преимущественными являются предварительный и текущий контроль. Основными методами контроля выступают счетная проверка отчетности, проверки. Специалисты отраслевых управлений (отделов) привлекаются к ревизии в составе ревизионных бригад.

Объектом контроля финансовых органов на местах выступают вопросы правильности образования и использования децентрализованных фондов денежных средств.

К органам общественного контроля относится контроль профсоюзных организаций за деятельностью администрации, осуществляемый на предприятиях, организациях, учреждениях, ведомствах. Финансовый контроль в деятельности этих органов не является основным.

Разнообразные общественные организации, в том числе политические партии, молодежные, организации массовых движений, творческих союзов, культурных и просветительных центров, научные, технические, природоохранные, спортивные, ветеранов войны и труда, благотворительные фонды проводят финансовый контроль своими силами (комиссиями или представителями аппарата), а также могут привлекать аудиторские фирмы. Объект контроля—проверка источников получения доходов и их использования в соответствии с уставными задачами.

Ведомственный финансовый контроль осуществляют министерства и ведомства республики, управления (отделы) местных администраций в отношении подчиненных им предприятий, организаций и учреждений. Ведомственный финансовый контроль осуществляется в форме предварительного, текущего и последующего контроля. Основными методами контроля являются рассмотрения проектов финпланов, ревизии и проверки. Объектом контроля выступают децентрализованные фонды денежных средств.

Внутрихозяйственный контроль осуществляют структурные подразделения хозяйствующих субъектов. Контрольные функции в области финансов осуществляют руководители, бухгалтерия и финансовый отдел. При этом важная роль принадлежит главным (старшим)

бухгалтерам. Внутрихозяйственный контроль осуществляется во всех формах, присущих финансовому контролю. Основными его методами являются проверки и ревизии. Внутрихозяйственный контроль в коммерческих структурах (акционерных обществах, частных предприятиях и фирмах, биржах, банках и т.д.) осуществляет учредитель или собственник, а также по его поручению - аудиторские фирмы.

5 Аудиторский контроль (аудит)

Аудиторский контроль - проверка состояния финансово-хозяйственной деятельности на основе договора (контракта), заключаемого независимой аудиторской фирмой и владельцем (собственником) предприятия, компании, банка, страховой компании.

Экономическая природа аудита заключается в отделении права собственности и права распоряжения ею при действии разнообразных организационно-правовых форм предприятий, компаний, фирм. Поэтому возникает необходимость постоянного мониторинга собственности независимыми фирмами, дающими объективную информацию о ее состоянии. Эта необходимость особенно настоятельна при функционировании акционерного капитала, в банковской сфере, доверительных фондах и других формах движения стоимости в рыночной среде, где при осуществлении операций велика вероятность рисков: ликвидности, кредитного, валютного и других.

Аудиторы и аудиторские фирмы руководствуются при осуществлении своей деятельности требованиями законодательных и иных нормативных актов; при проведении аудиторской проверки и составлении заключения независимы от проверяемого хозяйствующего субъекта, а также любой третьей стороны.

Аудит проводится по следующим последовательным стадиям:

- 1) планирование (с внутренней систематизацией действия сторон);
- 2) получение информации об объекте аудита и ее оценка;
- 3) разработка подхода к процедуре аудита и подготовка программы;
- 4) проверка и тесты систем контроля;
- 5) проведение процедур аудита;
- 6) формирование аудиторского заключения.

На стадии непосредственного проведения аудиторских процедур выделяются ключевые процедуры, которые дают прямые доказательства по полноте, правильности и достоверности учетных данных, а также объективности оценок и информации, содержащихся в отчетности.

Результатом аудиторской деятельности является заключение - имеющий правовое значение официальный документ, удостоверенный аудитором, содержащий полную информацию о соответствии бухгалтерских отчетов, балансов и других документов хозяйствующего субъекта требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета и составлению отчета. Заключение о финансовом положении проверяемого объекта в

установленном законом порядке публикуется как отчет о его деятельности вместе с официальным балансом и отчетом о финансово-хозяйственной деятельности. Ответственность за достоверность предоставляемых аудитору сведений и документации лежит на руководстве хозяйствующего субъекта.

Аудиторские фирмы одновременно могут выполнять консультационные функции. Консультационные услуги аудиторских фирм направлены на выявление резервов хозяйствующих субъектов, оказание помощи по вопросам коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности, постановки бухгалтерского учета, финансового планирования, поиск путей эффективной работы.

Аудиторские фирмы получают специальное разрешение от государственных органов или других органов на ведение аудиторской деятельности.

Аудиторы и аудиторские фирмы могут проводить платные аудиторские проверки по поручению государственных органов. Аудиторская деятельность не отменяет осуществляемого в соответствии с законодательством контроля за деятельностью хозяйствующих субъектов со стороны специально уполномоченных на то государственных органов.

Пользователи результатов аудиторских проверок - заинтересованные в итогах деятельности хозяйствующего субъекта лица: государственные налоговые и иные уполномоченные органы, собственники хозяйствующего субъекта, кредиторы, инвесторы и другие, имеющие в соответствии с действующим законодательством право на получение такой информации.

Выделяется также внутренний аудит - неотъемлемая часть системы внутреннего контроля предприятия, компании, фирмы. Объектом внутреннего аудита может быть финансовая, производственная, снабженческая и другие виды деятельности. Сюда входит ревизия наличия и правильности оформления всех бухгалтерских документов, проверка административного порядка выполнения директив и приказов, организация инвентаризации товарно-материальных ценностей, контроль товарно-хозяйственных операций и т.д. Внутренний аудит проводится как на головном предприятии, так и на дочерних фирмах и филиалах.

1 Финансы хозяйствующих субъектов

1. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов Содержание финансов хозяйствующих субъектов

Финансы хозяйствующих субъектов - составная часть единой системы финансов.

Собирательное понятие - «хозяйствующие субъекты» применяется в последнее время в связи с вовлечением в хозяйственную деятельность не только юридических лиц, но и физических - индивидуальных частных предпринимателей, развитием малого бизнеса, семейного предпринимательства - без образования юридического лица. Термин «хозяйствующий субъект», кроме того, распространяется на все организационно-правовые формы собственности и виды деятельности. В последнее время, в связи с разрешением коммерческой деятельности практически многим юридическим лицам, в том числе и относящимся к непромышленной сфере с государственной собственностью или ее долей (при определенных, оговоренных законом, положением или уставом условиях), размываются границы коммерческой и уставной деятельности, что превращает субъектов - в хозяйствующих, то есть ориентирующих свою деятельность не только в выбранном, уставном направлении, но и в коммерческом - направленном на извлечение дохода от смежной, дополнительной или побочной деятельности.

В представленной трактовке термин «хозяйствующие субъекты», под углом зрения финансовых отношений и функционирования финансовой системы, понятие частично включает финансы «домашних хозяйств» (населения), как обладателей значительной части ресурсов и одного из ключевых факторов производства - рабочей силы. Обобщенно - это экономические агенты, экономические единицы (в системе национальных счетов - институциональные единицы), которые могут от своего имени владеть активами, принимать обязательства, осуществлять экономическую деятельность и операции с другими единицами. Однако центральное место с организационно-экономической точки зрения занимают системно организованные субъекты - предприятия и организации: фирмы, компании, фермерские хозяйства, хозяйственные товарищества, ассоциации, национальные компании и др. Реже употребляются ранее распространенные названия «завод», «фабрика», «предприятие» (по отраслям).

Поскольку значительная часть хозяйствующих субъектов занята в сфере материального производства, где создается материальный общественный продукт - источник жизнеобеспечения общества, то финансы этого звена представляют собой основную, исходную часть финансов.

Наличие финансов хозяйствующих субъектов, как и в целом финансов государства, обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием экономических законов. Товарно-денежные отношения предопределены общественным разделением труда, разными формами собственности. Степень разделения труда между отдельными товаропроизводителями и услугопроизводителями определяет наличие самостоятельных предприятий разных видов, их структурных подразделений вплоть до отдельных рабочих мест. Отдельные товаропроизводители и услугопроизводители производят и обмениваются результатами своего труда, продуктами, услугами путем купли-продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. В совокупности эти отношения являются товарно-денежными.

Финансы хозяйствующих субъектов выражают в денежной форме основные стороны процесса расширенного воспроизводства и способствуют его осуществлению в соответствии с требованиями экономических законов. Они применяются для распределения и использования денежных доходов и накоплений, необходимых для дальнейшего развития национального хозяйства. Это развитие немыслимо без прочных и хорошо налаженных финансов хозяйствующих субъектов, которые являются важным экономическим инструментом системы управления национальным хозяйством, мощным

средством преобразования экономики. Представляя собой часть производственных отношений, они в совокупности с другими производственными отношениями непосредственно воздействуют на эффективность хозяйственной деятельности низовых звеньев управления национальным хозяйством.

Финансы хозяйствующих субъектов включают в себя финансы предприятий, фирм, обществ, концернов, ассоциаций, отраслевых министерств и других хозяйственных органов, межхозяйственных, межотраслевых, кооперативных организаций, учреждений, осуществляющих промышленную, сельскохозяйственную, строительную, транспортную, снабженческо-сбытовую, торговую(посредническую), заготовительную, геологоразведочную, проектную деятельность, бытовое обслуживание населения, связь, жилищно-коммунальные услуги, предоставление различных финансовых, кредитных, страховых, научных, образовательных, медицинских, информационных, маркетинговых и других услуг в многообразных сферах общественно-полезной деятельности.

Развитие форм собственности повлекло возникновение новых типов предприятий: частных, кооперативных (по производству товаров, продукции и услуг), акционерных, смешанных, совместных с предприятиями и фирмами зарубежных стран). Путем передачи государственных предприятий в управление иностранным или отечественным инвесторам меняется порядок использования государственной собственности: от менее совершенных форм - распоряжения и использования собственности совершается переход к временному владению новыми собственниками. Следующей ступенью является выкуп государственного предприятия, переход его в полное владение и превращение в частное или совместное.

Возникающее в ходе экономических реформ разделение государственной собственности на республиканскую, коммунальную также способствует множеству форм государственных предприятий, их объединений и органов совместного управления на коммерческих основах - обществ, ассоциаций, концернов, консорциумов и т.д. Этому процессу способствует развитие коммерческого расчета, перевод регионов на самоуправление и самофинансирование.

Финансы каждой отрасли национального хозяйства имеют свои существенные отличия, вытекающие из технико-экономических особенностей данной отрасли. Но в то же время сущность и основные принципы организации финансов хозяйствующих субъектов всех отраслей одинаковы, что обусловлено общими принципами хозяйствования и едиными экономическими законами. Все это и предопределяет возможность и необходимость объединения всех их в исходное звено - финансы хозяйствующих субъектов.

Финансы хозяйствующих субъектов имеют сущность и внешние формы проявления. Под сущностью понимается внутреннее содержание финансов, которое определяет их как особую стоимостную категорию - финансовую. Сущность и формы проявления финансов взаимосвязаны. Но степень их устойчивости неодинакова. Формы проявления финансов подвержены более частому, быстрому изменению, чем их сущность. Например, формы взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом неоднократно изменялись и совершенствовались: от многоканальных платежей из прибыли они трансформировались в налогообложение прибыли, а затем - в подоходный налог; обратное движение средств из бюджета на финансирование хозяйственных нужд заменено в основном методом самофинансирования; изменились формы движения денежных средств внутри предприятий, между его подразделениями, администрацией и работниками - эти отношения приобретают эквивалентный характер и переводятся на коммерческую основу. Происходят изменения в структуре финансовых ресурсов, методах формирования и направлениях их использования. Вместе с тем не является неизменной и сущность финансов. Она предопределяется не только производственными отношениями вообще, но и уровнем их развития, масштабами и ролью государства в хозяйственном, социальном и культурном строительстве. Финансовые отношения - это прежде всего

распределительные отношения. Система распределения подвержена изменениям, существует постоянная необходимость в перестройке этой системы, в усилении, в частности роли распределительных отношений и финансов в стимулировании эффективности производства. Изменение форм и методов распределения общественного продукта и национального дохода, финансовых отношений предприятий с государственным бюджетом и кредитной системой в процессе развития рыночных отношений, совершенствование хозяйственного механизма имеет цель повысить стимулирующую роль распределительных отношений и финансов в ускорении научно-технического прогресса, реализации намеченных программ развития, темпах роста производства и увеличении производительности общественного труда.

Особенность распределительной функции финансов хозяйствующих субъектов состоит в том, что в процессе индивидуального кругооборота средств стоимость производимого продукта распределяется на основе установленных экономических нормативов (ставок налогов, норм амортизационных отчислений, процентов за кредит), что и определяет участие финансов в распределении и перераспределении стоимости в воспроизводственном процессе. Экономически обоснованное распределение денежных фондов и накоплений является главным условием реализации и воспроизводственной подфункции финансов. Распределение- связующее звено между производством и потреблением. Этот процесс происходит путем получения предприятиями денежной выручки от реализации продукции и использования ее на возмещение израсходованных средств производства и образования чистого дохода (прибыли). Одна часть дохода (прибыли) в порядке перераспределения поступает в централизованные фонды - государственный бюджет, внебюджетные фонды, а другая остается в распоряжении хозяйства на оплату труда, социальные нужды, финансирование затрат по расширению и развитию производства.

По вопросу хозяйствующих субъектов, как и финансов в целом, в экономической литературе нет единого мнения. Что входит в систему экономических отношений, определяющих финансы хозяйствующих субъектов. Одни ученые считают, что к финансам нельзя относить денежные отношения, возникающие при купле-продаже товаров, а также при денежной оплате труда, которая влияет на финансовые отношения предприятия, но сама не служит элементом этих отношений. Однако ученые - сторонники воспроизводственной концепции финансов относят упомянутые отношения к финансовым, так как признают наличие финансовых отношений в производстве и обмене. Так, при обмене формируется доход, от реализации продукции из которого предприятие-поставщик образует фонды потребления и накопления. Ход реализации может сопровождаться применением финансовых санкций при несоблюдении требований договоров поставок, образованием обоюдных видов задолженности поставщика и покупателя. Денежные отношения, возникающие при оплате труда, выплате премий, сопровождаются образованием и расходованием специальных фондов: оплаты труда, потребления, оборотных средств (в части затрат на незавершенное производство, устойчивых пассивов). Сторонники воспроизводственной концепции считают, что финансовые отношения присутствуют на всех стадиях кругооборота производственных фондов предприятий.

В связи с этим можно сделать вывод, что финансы хозяйствующих субъектов выполняют в рамках распределительной функции также воспроизводственную подфункцию. Ее содержание состоит в обеспечении соответствия между движением материальных и денежных средств в процессе их кругооборота при простом и расширенном воспроизводстве. Для этого предприятия разрабатывают на основе планов, прогнозов и намерений производства и реализации продукции, установленных экономических нормативов, объемы доходов и расходов на определенные периоды времени; определяют, в какой мере расходы могут быть покрыты за счет собственных

финансовых ресурсов, временно привлеченных средств других организаций и своих работников, банковских ссуд, а в особых случаях - за счет ассигнований из бюджета.

Контрольная функция финансов играет хозяйствующим субъектам важную роль в экономике предприятия: нельзя хозяйствовать без учета и контроля. Финансы, наряду с другими экономическими рычагами, играют важную роль в процессе управления экономикой, стимулирования роста производства и обеспечения необходимого контроля за рациональным использованием трудовых, материальных, природных и денежных ресурсов. Денежный контроль осуществляется не только внутри хозяйствующих субъектов, но и при его взаимоотношениях с другими субъектами, вышестоящими организациями и финансово-кредитными учреждениями. Внутри предприятия контролируются количество и качество труда, образование и использование основных, оборотных и поощрительных фондов. Во взаимоотношениях между хозяйствующими субъектами контроль происходит при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий. При взаимодействии с финансовыми и кредитными органами контроль осуществляется при выполнении обязательств перед бюджетом, при получении и возврате банковских ссуд.

Специфические особенности производственных отношений в сфере экономической деятельности, хозяйствующих субъектов, переплетение чисто финансовых отношений с другими денежными отношениями, теснейшая связь их с кругооборотом производственных фондов приводит к тому, что, по мнению некоторых ученых, финансы предприятий и отраслей представляют собой звено финансовой системы, имеющее больше отличий от общегосударственных финансов, чем общих черт. По их мнению, если включить в это звено всю совокупность денежных отношений предприятий, то можно ставить вопрос о существовании самостоятельной экономической категории - денежного хозяйства предприятий и организаций.

Многообразные отношения в сфере финансов хозяйствующих субъектов сводятся в укрупненные группы; эти отношения возникают в процессе расширенного воспроизводства между:

государством и его производственными предприятиями при финансировании из государственного бюджета, а также при вносе платежей в государственный бюджет, внебюджетные фонды, формировании валютных фондов и ресурсов;

хозяйствующими субъектами и кредитной системой по кредитованию и оплате процентов за предоставление долгосрочных и краткосрочных кредитов;

хозяйствующими субъектами и их вышестоящими организациями при перераспределении доходов, фондов, по арендным платежам;

разными хозяйствующими субъектами, вступающими между собой в отношения по оплате сырья, материалов, топлива, готовой продукции, работ и услуг, в том числе по посредническим операциям (с биржами, брокерскими конторами и др.);

хозяйствующими субъектами и страховыми органами по страхованию имущества, персонала;

между хозяйствующими субъектами при выпуске и реализации акций и других ценных бумаг, при взаимном кредитовании и долевом участии при создании совместных предприятий;

между владельцами и наемными работниками (рабочими и служащими) - по оплате труда, материальному поощрению, санкциям, при выпуске акций и выплате дивидендов по ним;

внутри хозяйствующих субъектов в связи с формированием и использованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения - уставного, потребления, накопления, резервного, валютного, ремонтного или возможных их модификаций;

основной деятельностью хозяйствующих субъектов и собственным капитальным строительством в процессе обеспечения финансовыми ресурсами затрат на капитальные

вложения, а также оплаты работ и услуг, выполненных для собственного капитального строительства.

Основными чертами финансов хозяйствующих субъектов являются:

1) многогранность финансовых отношений, разнообразие их форм и целевого назначения;

2) обязательное наличие производственных фондов и возникновение в связи с этим отношений, связанных с их формированием, постоянным пополнением, увеличением и перераспределением. Производственные фонды - это динамичный элемент производства, их движение непрерывно, как само производство; при этом происходит постоянная смена форм стоимости. На любой момент деятельности предприятия производственные фонды могут находиться в материально-вещественной и денежной формах;

3) высокая активность, возможность воздействия на все стороны хозяйственной деятельности предприятия;

4) они представляют исходную основу всей финансовой системы.

Таким образом, финансы хозяйствующих субъектов представляют собой экономические отношения, связанные с созданием, распределением и использованием денежных доходов, накоплений и фондов при производстве и реализации продукции, работ и оказании услуг.

2. Финансовые аспекты преобразования собственности предприятий

При формировании рыночной системы хозяйствования важной проблемой является преодоление монополизма в сферах производства, распределения и обращения товаров, в принятии хозяйственных решений, недопущении натурализации хозяйства, замкнутости и самоизоляции регионов республики.

Решение данной проблемы проводится в направлении преобразования отношений собственности, развитии свободного предпринимательства и конкуренции, проведении антимонопольной политики, формировании в национальном хозяйстве параллельных производственных структур за счет разукрупнения и диверсификации производства.

Преобразование государственной собственности путем разгосударствления и приватизации в другие формы призвано обеспечивать многообразие этих форм, на основе которых создаются объективные предпосылки для формирования реальных хозяйств в сферах материального производства и услуг, стимулирует предпринимательство и конкуренцию, создает у работников мотивацию к высоким конечным результатам труда.

Разгосударствление - это передача функций хозяйственного управления и соответствующих полномочий от государства на уровень предприятий, замена вертикальных хозяйственных связей на горизонтальные; разгосударствление может происходить и без смены собственника.

Приватизация - приобретение у государства юридическими лицами и гражданами объектов государственной собственности, а также акций акционерных обществ, созданных путем преобразования государственных предприятий и организаций.

Основными формами разгосударствления экономики и приватизации собственности в Азербайджане являются:

- преобразование государственного предприятия в акционерное общество, другое хозяйственное общество или товарищество;

- выкуп по конкурсу или на аукционе имущества государственного предприятия или государственных акций гражданами, а также юридическими лицами, имущество которых не является государственной собственностью;

- выкуп по решению собственника акций акционерных обществ при диверсификации холдингов и акционерных компаний, а также акций перерабатывающих и обслуживающих предприятий агропромышленного комплекса.

В Азербайджане были осуществлены 4 программы разгосударствления и приватизации:

- программа малой приватизации - включала в основном объекты торговли и сферы услуг, а также предусматривала передачу государственной собственности трудовым коллективам предприятий;

- программа охватила также, помимо малой приватизации, массовую приватизацию, приватизацию по индивидуальным проектам (для крупных и уникальных объектов) и приватизацию агропромышленного комплекса. В массовой приватизации

участвовало население с использованием приватизационных инвестиционных купонов, выражающих долю граждан в имуществе государства. Купоны аккумулировались на конкурсной основе у финансовых посредников - инвестиционных приватизационных фондах, которые выкупали за купоны акции приватизируемых объектов. В рамках приватизации по индивидуальным проектам объекты, помимо прямой открытой продажи (после акционирования) стратегическому инвестору (владеющему контрольным пакетом акций), могут передаваться в доверительное управление, в том числе и иностранным юридическим лицам с последующим выкупом государственного пакета акций.

В Азербайджане проводилась программа приватизации и реструктуризации государственной собственности, которой предусматривалось завершение процесса приватизации с реструктуризацией объектов, остающихся в государственной собственности. При этом применялись два вида продажи имущества государственных предприятий:

1. Продажа на торгах на аукционной и тендерной основах. Аукцион представляет передачу прав собственности, субъекту, предложившему в ходе торгов максимальную цену, оформившему и оплатившему покупку в установленном порядке. Тендер предполагает оформление прав собственности на объект наряду с наибольшей ценой также выполнение покупателем определенных условий продажи (сохранение профиля, рабочих мест и т.д.) или предложение лучших условий.

2. Прямая адресная продажа назначается в отношении объектов, для которых предприватизационные мероприятия включали передачу имущества в аренду с правом выкупа, либо акционирование с передачей, на основании тендера, государственного пакета акций на доверительное управление с последующим выкупом.

Реструктуризация охватывает меры технологически обоснованной сегментации производства на отдельные перспективно конкурентоспособные хозяйствующие объекты с разработкой планов возможной санации (финансового оздоровления), приватизации или ликвидации несостоятельных предприятий. Реструктуризации предшествуют мониторинг (изучение) финансового положения объекта, в том числе уровня кредиторской задолженности банкам, бюджету, смежникам.

В отношении объектов, имеющих стратегическое значение, выполняющих государственный заказ, несущих важные социальные функции, применяются мероприятия финансово-экономического оздоровления (санации). Мероприятия предусматривают систему организационно-технических, производственных, финансово-экономических действий администрации предприятия, его уполномоченного органа, соответствующих государственных структур, финансово-кредитных учреждений по реорганизации и модернизации предприятия, налаживанию современного менеджмента, возможному перепрофилированию производства, восстановлению или поиску новых рынков сбыта, упорядочению активов и пассивов баланса, обеспечению безубыточной работы, восстановлению платежеспособности. Финансовая поддержка saniруемых предприятий осуществляется на возвратной основе. Санация применяется также как реорганизационная внесудебная процедура для предприятий - несостоятельных должников в случаях достижения ими договоренности с кредиторами (вторая процедура согласно законодательству - установление внешнего управления имуществом должника).

В отношении несостоятельных государственных предприятий, по которым определена нецелесообразность их дальнейшего функционирования как единых имущественных комплексов, реструктуризация проводится одним из следующих способов:

1) сегментацией предприятия с созданием нескольких перспективных рентабельных объектов;

2) присоединением к действующему юридическому лицу в установленном законодательством порядке;

3) изъятием избыточного имущества в установленном законодательством порядке и его продажей на торгах или передачей в аренду с правом последующего выкупа;

4) ликвидацией предприятия и распоряжением его имуществом (продажа на торгах, передача в аренду, передача на баланс другому предприятию).

Предприятия, по которым реорганизационные процедуры признаны невозможными для восстановления платежеспособности, объявляются банкротами в судебном порядке. Они подлежат ликвидации в соответствии со специально установленными процедурами, предусмотренными Законом Республики Азербайджан «О банкротстве». На имущество должника открывается в судебном порядке ликвидационное производство с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Разгосударствление и приватизация закрепляют режим коммерческого расчета и являются важным фактором финансового оздоровления. Они создают гарантии для развития предпринимательства, которое позволяет использовать все резервы производства. Стоимость имущества приватизируемых предприятий определяется на основе остаточной стоимости с учетом реально складывающихся цен, спроса на выпускаемую продукцию или услуги, ее конкурентоспособности, рентабельности производства, перспектив развития предприятия, уровня мировых цен.

Средства, полученные от разгосударствления и приватизации государственных предприятий, являются государственной собственностью. Вырученные средства направляются в первую очередь на покрытие долгов приватизируемого предприятия, если при оценке его стоимость не уменьшена на величину задолженности. Порядок и направление использования средств от приватизации определяется Парламентом Республики Азербайджан. При этом расходование средств увязывается с необходимостью погашения государственного долга, стабилизации экономики, осуществления социальной политики, создания параллельных производственных структур, новых рыночных структур.

3. Финансы хозяйствующих субъектов, действующих на коммерческих началах

3.1. Основы организации финансов коммерческих хозяйствующих субъектов

Целью коммерческой деятельности является получение дохода. На коммерческих началах функционируют подавляющая часть предприятий сферы материального производства и значительная часть организаций и учреждений нематериальной сферы: коммерческие банки, страховые организации, другие учреждения финансового сектора

(сберегательно-депозитные, инвестиционные фонды, фондовые биржи, разные учреждения, обслуживающие рынок ценных бумаг и денежно-кредитные рынки), торгово-посреднические предприятия, добровольные общественные фонды, трастовые компании и прочие.

В основу организации финансов коммерческих предприятий положены одинаковые принципы. Это единство обусловлено общностью целей и задач производства и общими экономическими законами его развития.

Основными принципами организации финансов этого типа предприятий и организаций являются: коммерческий расчет, плановость, равенство всех форм собственности, наличие финансовых резервов.

1. Коммерческий расчет - основополагающий принцип и главный метод ведения хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и организаций. Применительно к предприятиям и организациям государственной собственности приемлемо традиционно употреблять термин «хозяйственный расчет», к частным, смешанным - «коммерческий расчет», хотя эти понятия с экономической точки зрения равнозначны.

Принцип коммерческого расчета означает, что предприятию выделяются в постоянное пользование необходимые для его деятельности основные и оборотные средства (капитал), составляющие его уставный фонд. Как метод ведения хозяйства коммерческий расчет предполагает соизмерение затрат с доходами от хозяйственной деятельности и рентабельную работу.

В современном понимании метод коммерческого (хозяйственного) расчета означает работу на потребителя, полное удовлетворение платежеспособного спроса других предприятий и населения, жесткую договорную дисциплину и неотвратимость экономических санкций за нарушение обязательств перед партнерами, платность всех видов ресурсов, которыми наделено предприятие; окупаемость затрат на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение производства; безусловное выполнение обязательства перед бюджетом; оплату труда и социальное развитие, по своим размерам соответствующие заработанным средствам.

Принцип коммерческого расчета реализуется в форме предпринимательства. Развитие рыночных отношений создают условия для проявления хозяйственной инициативы и предприимчивости граждан на основе реализации принципов равенства всех форм собственности, свободного распоряжения имуществом и выбора сфер деятельности. Предпринимательство - это инициативная, самостоятельная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода, осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или под имущественную ответственность юридического лица - учредителя. Предпринимательством может заниматься группа граждан (партнеров) и организовать коллектив предпринимателей. Предпринимательство осуществляется с применением наемного труда.

Определяющими принципами коммерческого расчета являются самоокупаемость и самофинансирование.

Самоокупаемость - это основополагающий принцип хозяйствования, который означает, что предприятие обязано за счет выручки от реализации своей продукции (выполненных работ, оказанных услуг) возмещать все издержки по ее производству и поставкам. Нижняя граница самоокупаемости - безубыточность, то есть количественное равенство доходов и расходов. Достижение окупаемости затрат - цель начального периода деятельности предприятия, когда оно осваивает производство продукции, настраивает хозяйственные процессы, адаптируется к рыночной среде. В условиях рыночных отношений предприятие должно выходить на рентабельную работу, поскольку внешней поддержкой могут пользоваться хозяйства, имеющие хорошие перспективы развития или имеющие приоритетное общественное значение; в первом случае они имеют возможность пользоваться кредитными ресурсами, во втором - бюджетным финансированием.

При устойчивой, связанной с нехваткой платежных средств неспособности предприятия удовлетворять в срок предъявляемые к нему требования и обязательства со стороны поставщиков, банков, бюджета, разных кредиторов предприятие в установленном законом порядке объявляется банкротом с применением определенных процедур: санации (оздоровления), реорганизации, передачи в независимое управление, продажи или ликвидации.

Самофинансирование предполагает не только возмещение издержек на производство и реализацию продукции (выполненных работ, оказанных услуг), но и получение достаточного дохода, за счет которого, а также других собственных источников и заемных средств предприятие обеспечивает покрытие затрат на техническое совершенствование и расширение действующего производства, непромышленное строительство, социальные нужды коллективов, образование фондов оплаты труда и стимулирования, обновление ассортимента продукции, на другие плановые потребности. При самофинансировании все средства (прибыль или доход, амортизационные отчисления и т.п.) остаются в распоряжении предприятий и изъятию не подлежат (кроме отчислений в госбюджет и по другим обязательствам). С другой стороны, средства из централизованных источников им не выделяются: предприятия должны осуществлять свое развитие только за счет собственных и заемных средств, без привлечения бюджетных и отраслевых источников. Это ставит их руководителей перед необходимостью (до принятия того или иного решения) детально проанализировать степень загруженности и эффективность использования уже действующих мощностей.

Составным признаком коммерческого расчета является финансовая самостоятельность, при которой предприятие может само распоряжаться основными и оборотными средствами, маневрировать ими в интересах получения наибольшего дохода: оставлять часть его за собой для материального стимулирования работающих, для использования на расширение производства и другие хозяйственные потребности.

Коммерческий расчет включает также финансовую ответственность за выполнение предприятием предусмотренных планами, договорами, заказами, законом производственных и финансовых обязательств; в случае их неисполнения или нарушения по срокам, объему, качеству, предприятие отвечает материально - уплачивает штрафы, неустойки, пени.

Финансовая заинтересованность, как одно из требований коммерческого расчета, проявляется в использовании финансовых ресурсов предприятия как для материального стимулирования работников, так и для совершенствования и развития производства, что также, в конечном счете, отражается на интересах в будущем; мощным рычагом финансового стимулирования коллективов предприятий являются расходы на социально-культурные цели за счет заработанных предприятиями средств.

Финансовая ответственность и заинтересованность - две стороны одного процесса - создания и реализации стимулов повышения эффективности хозяйствования.

Таким образом проявляется взаимосвязь двух экономических категорий - финансов и коммерческого расчета в сфере основного звена экономики - предприятия, организации, иного хозяйствующего субъекта.

2. Принцип плановости означает, что финансовая деятельность предприятия предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из целей, задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения. На основе расчетов и с использованием установленных финансовых нормативов определяются финансовые показатели, которые отражаются в специальном документе - финансовом плане. В случае неопределенности факторов предполагаемой деятельности предприятия вместо детальной проработки финансовых показателей - планирования

- применяется прогнозирование, когда на основе изучения имеющихся данных, научной обработки (моделирования, экстраполяции) и обобщения переменных факторов

составляется прогноз финансового развития предприятия. Прогноз служит для оценки и последующего принятия решений по вариантам хозяйственной деятельности предприятий.

При вхождении предприятия в более крупную хозяйственную структуру - объединение, ассоциацию, концерн и т.д. показатели финансовых планов предприятий объединяются в сводные финансовые планы этих организаций.

3. Принцип равенства всех форм собственности предприятий и организаций реализуется в гарантии государства стабильности отношений и развития разных форм собственности: государственной, частной, иностранных государств и их юридических лиц и граждан, международных организаций. Собственник по своему усмотрению владеет, пользуется и распоряжается своим имуществом, совершает в отношении его любые действия, не противоречащие закону, используют имущество для любой хозяйственной или иной деятельности, не запрещенной законом.

4. Необходимым принципом организации финансов предприятий является наличие финансовых резервов (резервный фонд, фонд риска) на всех уровнях управления - как в первичном производственном звене, так и в вышестоящем звене - объединении, комбинате, ассоциации, концерне, министерстве. Финансовые резервы могут образовываться разными способами - в процентах к величине фондов производственного и социального развития, по стабильным нормативам от прибыли или дохода путем отчислений от последних. Финансовый резерв предназначен для устранения временных финансовых затруднений и обеспечения нормальных условий деятельности хозяйств, а также для финансирования затрат, связанных с производственным и социальным развитием, как правило, не предусмотренных финансовым планом (непредвиденных расходов).

В организации финансов предприятий в условиях рыночной экономики происходят существенные изменения. Усиливаются горизонтальные связи между предприятиями-партнерами, укрепляется их взаимодействие с банковской системой. Эти процессы проявляются в отходе от отраслевого принципа и создании формаций нового типа: ассоциативных, многоотраслевых структур, связанных экономическими интересами, с едиными акциями и долей государства в имуществе, которые наиболее жизнеспособны в условиях рынка. Такие саморазвивающиеся системы самообеспечиваются сырьем, материалами, комплектующими изделиями, привлекают свободные денежные средства друг друга и на финансовых рынках освобождают государство от несвойственных ему в условиях рынка задач по управлению производством и материально-техническому обеспечению. Тем самым демократизируется процесс производства, создается реальная финансовая самостоятельность производителей и их ответственность за конечные результаты хозяйствования в условиях свободы предпринимательства и конкуренции, обеспечивается диверсификация производства в национальном хозяйстве.

4. Финансовые фонды предприятий и организаций

В процессе хозяйственно-финансовой деятельности предприятия и организации формируют и используют финансовые фонды - денежные средства, предназначенные для определенных целей. В фондах денежные средства находятся в постоянном движении - поступают, накапливаются, расходуются. В финансовой практике предприятий и организаций применялись разные фонды в зависимости от целей и задач производственной, хозяйственной и социальной деятельности предприятий, отдельной отрасли или национального хозяйства в целом. По мере выполнения своих функций или изменения экономической ситуации на разном уровне управления некоторые фонды прекращали действовать, другие преобразовывались или выделялись в самостоятельные. Долгие годы на предприятиях и организациях действовали фонды экономического стимулирования - фонд материального поощрения, фонд развития производства, фонд социального развития, фонд ширпотреба (для стимулирования выпуска товаров народного потребления и других изделий из отходов производства). До 1992 года создавался амортизационный фонд для возмещения износа основных фондов и финансирования их расширенного воспроизводства. В министерствах и ведомствах создавались

централизованные фонды для финансирования расходов общепромышленного характера, оказания финансовой помощи подведомственным предприятиям и организациям: единый фонд развития науки и техники, централизованные фонды и резервы по фондам экономического стимулирования, фонды регулирования цен и другие.

В финансовых фондах получает отражение движение имущества предприятия и организации в полном или частичном виде для использования этой информации в управлении производственной, хозяйственно-финансовой и социальной деятельностью. Движение отдельных фондов наиболее четко показывает объем, назначение, меры использования, остаток средств. Поэтому некоторые фонды одновременно являются и финансовыми показателями деятельности предприятия, намеченной к исполнению (запланированной), а также фактически достигнутой, или служит исходными данными для расчета показателей. Например, объем расходования фонда потребления предприятия за определенный период; эта величина в расчете на одного работника предприятия показывает (в сравнении с предшествующим периодом или другим предприятием) уровень удовлетворения его материальных и социальных потребностей.

Наиболее значительными и важными для функционирования предприятий и организаций являются следующие фонды: уставный, резервный, фонд накопления, фонд потребления, фонд оплаты труда, валютный, ремонтный. В условиях самостоятельности предприятия могут формировать и другие целевые фонды денежных средств, например фонд медицинского страхования, приватизационный фонд, долевой фонд участия в развитии производственной и социальной инфраструктуры и другие.

Уставный фонд (капитал) отражает в денежном выражении величину имущества (капитала) предприятия, предоставленного ему государством, иным собственником или учредителем. На государственных предприятиях уставный фонд - основной источник собственных средств предназначен для формирования производственных фондов (производственного капитала) - основных и оборотных - натурально-вещественных элементов производственного процесса. Величина уставного фонда изменяется в процессе хозяйственной деятельности: увеличивается в результате инвестиций (капитальных вложений) в основные фонды, прироста оборотных фондов за счет чистого дохода, дооценки товарно-материальных ценностей и других пополнений капитала; уменьшается за счет списания или передачи основных средств, начисления их износа, списания убытков, уценки товарно-материальных ценностей. Уставный фонд акционерного общества создается за счет взносов (паев) учредителей (для общества закрытого типа) либо путем обмена взносов на акции для учредителей и приглашенных к участию в обществе акционеров (для общества открытого типа).

На основе средств, оставляемых в распоряжении предприятий, то есть после уплаты налогов и других обязательных платежей, предприятия и организации формируют комплексные фонды - фонд потребления и фонд накопления.

Фонд потребления включает:

расходы на оплату труда всего персонала (производственного и непромышленного);

денежные выплаты, в том числе вознаграждения по итогам работы за год;

средства, направляемые на иные виды поощрения за труд в денежной и натуральной формах;

материальную помощь;

средства на установление трудовых и социальных льгот;

доходы (дивиденды, проценты), выплачиваемые по акциям и вкладам работников в имущество предприятия;

другие выплаты, носящие индивидуальный характер, кроме вознаграждений за рационализаторские предложения, изобретения и открытия.

Таким образом, фонд потребления образуется за счет средств, направляемых на оплату труда (из выручки от реализации продукции, работ и услуг), и части чистого

дохода, оставляемого в распоряжении предприятия для материального поощрения работников и разных социальных выплат. Расходуются средства фонда на личное потребление работников.

Фонд накопления формируется за счет:
 дохода (прибыли), оставляемой в распоряжении предприятия;
 амортизационных отчислений на восстановление основных фондов;
 выручки от реализации выбывшего имущества;
 кредитов банков;
 других источников.

Используется фонд накопления на финансирование затрат по обеспечению расширенного воспроизводства:

на пополнение основных и оборотных фондов;
 на научно-техническое развитие, освоение новой продукции;
 осуществление природоохранных мероприятий;

на долевое участие в строительстве объектов производственной инфраструктуры (автомобильных дорог, вычислительных центров, ремонтных, энергетических, строительных и других производств и т.д.);

строительства и долевого участия в строительстве объектов социальной инфраструктуры (жилых домов, клубов, домов отдыха, пансионатов, санаториев, поликлиник, больниц, детских учреждений, спортивных объектов и сооружений, подсобных сельскохозяйственных производств).

Крупные предприятия и организации могут формировать и использовать вместо комплексных фондов потребления и накопления отдельные фонды, аналогичные по содержанию источников и расходов: заработной платы, оплаты труда, производственного развития, социального развития.

По усмотрению коллектива предприятия могут образовываться финансовый резерв (резервный фонд, фонд риска, страховой фонд). Его назначение - обеспечивать финансовую устойчивость предприятий в период временного ухудшения хозяйственно-финансового положения и компенсировать дополнительные (непредвиденные) затраты, возникающие в процессе производства и реализации продукции. Фонд образуется за счет прибыли или дохода, оставляемых Р. распоряжении предприятия до их направления в фонды потребления, накопления и иные фонды - в случае их достаточности для этих целей. В некоторых случаях размер фонда ограничивается, например, его средства не должны превышать 25% величины уставного фонда (у совместных предприятий). Финансовый резерв образуется от прибыли или дохода по нормативам при разработке и утверждении финансового плана предприятия. Средства финансового резерва используются на дополнительные затраты по производственному и социальному развитию, на разработку и внедрение новой техники, прирост и восполнение недостатка собственных оборотных средств.

Валютные фонды предприятий и организаций образуются за счет валютных средств из следующих источников:

- 1) экспортной валютной выручки;
- 2) взносов в уставный фонд (капитал) в валюте;
- 3) валютных кредитов банков, в том числе иностранных, других финансовых учреждений и иностранных юридических лиц;
- 4) покупки валюты на внутреннем валютном рынке через уполномоченные банки и обменные пункты;
- 5) финансовой помощи (гранты) от нерезидентов.

Валютная выручка от экспорта продукции, работ и услуг после уплаты законодательно установленных налогов направляется в валютные фонды предприятий и организаций. В эти фонды зачисляются дивиденды и доходы в иностранной валюте, полученные от инвестиций в активы (ценные бумаги), размещения средств в форме

депозитов, вкладов и других формах, если эти дивиденды и доходы были получены от вложения собственных или заемных средств. Предприятиям и организациям предоставлено право объединять свои валютные средства на добровольной основе для решения общих задач. Валютные средства, сконцентрированные в валютных фондах, предприятия и организации используют самостоятельно, то есть без влияния государственных органов, без указаний или особых разрешений, но в рамках действующего валютного законодательства. В первую очередь валютные фонды используются на производственное и социально-культурное развитие трудовых коллективов; часть валютных средств может быть направлена на приобретение импортных товаров потребительского назначения, медикаментов и медицинской техники. Средства валютных фондов могут использоваться для оказания гуманитарной и благотворительной помощи. Предприятия и организации могут отчислять часть средств валютного фонда предприятиям и организациям - субпоставщикам; размеры этих отчислений определяются на договорной основе с учетом вклада участников в производство экспортной продукции.

Ремонтный фонд создается на предприятиях для проведения всех видов ремонта основных фондов: капитального, среднего, текущего. После отмены амортизационных отчислений на капитальный ремонт от стоимости основных фондов (1991г.) все виды ремонта финансируются за счет себестоимости продукции, работ и услуг. Предприятия могут самостоятельно устанавливать нормативы отчислений в ремонтный фонд в зависимости от предстоящих затрат на ремонтные работы, объем которых определяется состоянием и степенью изношенности основных фондов. Частично затраты на ремонт могут покрываться за счет расходов будущих периодов. Размеры этих расходов регулируются также правилами налогообложения дохода.

5. Производственные фонды и финансовые результаты деятельности предприятий

Благодаря финансам осуществляется постоянный кругооборот производственных фондов (производственного капитала) предприятий - основных и оборотных. Это достигается путем авансирования финансовых ресурсов для приобретения, увеличения или восполнения натурально-вещественных элементов производства - средств труда и предметов труда. Средства производства, состоящие из средств труда и предметов труда, выраженные в стоимостной форме, представляют собой основные и оборотные

производственные фонды. Характер кругооборота основных и оборотных производственных фондов различается.

Основные фонды[1] участвуют в производственном процессе. Длительное время и передают свою стоимость на изготавливаемый продукт частями; величина переносимой части определяется исходя из срока службы средств труда, по мере износа. Процесс переноса называется амортизацией, доля переносимой стоимости - нормой амортизации, а денежное выражение этой доли - амортизационными отчислениями.

Амортизационные отчисления включаются в издержки производства и формируются из дохода (выручки) от реализации продукции. После окончания срока службы основных фондов накопленная сумма амортизационных отчислений количественно равна стоимости самих фондов; эти средства могут использоваться на приобретения основных фондов до момента их износа и выбытия, то есть до завершения кругооборота и служат одним из источников финансирования основных фондов. Нормы амортизации основных фондов могут различаться в зависимости от экономических условий деятельности предприятия: они устанавливаются в виде равномерных долей к балансовой (первоначальной) стоимости основных фондов в течение всего срока эксплуатации (линейный метод); в виде более высоких долей в начале амортизационного периода и постепенного снижения к концу этого периода (регрессивный метод). В налоговом законодательстве Республики Казахстан установлены нормы начисления и амортизации к стоимостному балансу подгруппы фиксированных активов (основных средств и нематериальных активов). В практике хозяйствования используется также метод ускоренной амортизации для стимулирования технического прогресса на производстве. Метод начисления амортизации оказывает влияние на результаты деятельности предприятий через величину затрат на производство и реализацию продукции и, соответственно доход (прибыль) предприятия; это отражается на распределительных процессах при взимании налогов и использовании дохода, оставляемого в распоряжении предприятий.

Оборотные фонды включают оборотные производственные фонды и фонды обращения, отличающиеся принадлежностью к разным сферам - производству и обращению.

Оборотные производственные фонды представляют также разные стороны производства. Одна их часть - производственные запасы включает стоимость как предметов труда (сырья, покупных полуфабрикатов, основных и вспомогательных материалов, топлива, тары, запасных частей), так и часть средств труда в пределах установленных минимальных или предельных величин (малоценные и быстроизнашивающиеся предметы - МБП). Другая часть - незавершенное производство - характеризует стоимость тех же предметов, вовлеченных в процесс переработки, изготовления продукции. Третья часть - расходы будущих периодов представляет собой затраты, производимые в текущем периоде, но погашаемые за счет себестоимости продукции в последующие периоды.

Фонды обращения связаны со сферой обращения; к ним относятся: готовая продукция на складах и отгруженная потребителям, денежные средства в кассе и в банках на счетах, средства в расчетах, дебиторская задолженность. Фонды обращения опосредуют производство и обращение.

Оба элемента - оборотные производственные фонды и фонды обращения обеспечивают постоянный, бесперебойный кругооборот средств путем последовательной смены форм стоимости: денежной, товарной, производственной, приращенной товарной, приращенной денежной форм.

Денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения, выступают как оборотные средства предприятия. Состав, структура оборотных средств предприятий существенно различаются при разных типах и видах производства. Так, на предприятиях, производственно-хозяйственная деятельность

которых зависит от поставок им материальных компонентов для переработки, значителен удельный вес производственных запасов, включающих транспортный и гарантийный запасы - у предприятий машиностроения, легкой промышленности; для этих отраслей характерен значительный удельный вес в оборотных средствах незавершенного производства; это же характерно для строительной отрасли, сельского хозяйства; на транспорте данный элемент оборотных средств минимален; в торговле значительна доля фондов обращения. Факторы состава и структуры оборотных средств отражаются на их общей величине и тем самым - на возможностях финансирования, поскольку отдельные элементы оборотных средств имеют разную скорость оборота.

Возмещение авансированных денежных затрат в оборотные средства осуществляется после реализации продукции, товаров и услуг и поступления выручки на счета предприятия, что позволяет закупать очередные порции предметов труда для следующего кругооборота.

Вышеизложенные процессы кругооборота производственных фондов характерны для действующих предприятий.

На действующих хозяйствующих субъектах основные и оборотные фонды восполняются после реализации продукции (услуг) и поступления соответствующего дохода, из которого в форме амортизационных отчислений формируются средства для возмещения изнашивающихся основных фондов, а другая часть дохода от реализации продукции направляется на приобретение товарно-материальных ценностей, входящих в состав оборотных фондов. При образовании новых предприятий или их расширении значительная часть средств формируется за счет взносов учредителей, привлеченных финансовых средств от продаж акций; для государственных предприятий - это средства бюджета и государственных внебюджетных фондов. Часть средств может быть авансирована за счет централизованных финансовых ресурсов вышестоящего звена: управления - объединения, ассоциации, министерства, ведомства. В последнее время все большее распространение в качестве источника финансирования выступают средства иностранных инвесторов.

На действующих предприятиях важным источником финансирования прироста производственных фондов является чистый доход (прибыль), оставляемый в распоряжении предприятия как непосредственно направляемый на эти цели, так и через финансовые фонды - фонд развития производства (фонд накопления), фонд производственного и социального развития, финансовый резерв, другие инвестиционные фонды. На эти цели также используются банковские кредиты: для финансирования основных фондов - долгосрочные, для оборотных - краткосрочные. Источником увеличения оборотных средств является, кроме того, кредиторская задолженность и прирост устойчивых пассивов — минимальной задолженности по заработной плате, отчислениям на социальные нужды, других видов задолженности предприятия по выплатам.

Таким образом, источники финансирования, создания и прироста производственных фондов можно сгруппировать на следующие: собственные, привлеченные и заемные. Важнейшей составляющей оборотных средств являются собственные оборотные средства, поскольку их наличие, сохранность, соотношение с другими средствами определяет степень финансовой устойчивости предприятия на конкретном рынке.

Характер использования производственных фондов - от эффективного до неэффективного - выражается специальными показателями и свидетельствуют о результативности финансового менеджмента предприятия. Эта результативность определяется в величинах дохода (выручки) от реализации продукции, работ или услуг, издержках предприятия, прибыли или чистого дохода.

В классических (традиционных) схемах распределения выручка от реализации продукции - это сумма денежных средств, поступивших на счета предприятия за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. Она включает прибыль, акцизы, налог на добавленную стоимость.

Помимо выручки от реализованной продукции, предприятие может иметь выручку от внереализационных операций - от реализации основных фондов, прочего имущества, материалов и т.д. НДС, акцизы, некоторые другие элементы стоимости, входящие в цену продукции (торговые и сбытовые скидки, таможенные пошлины), не принадлежат предприятию, а лишь учитываются им при расчетах с бюджетом и другими организациями.

Издержки предприятия - совокупность затрат материальных средств (сырья, материалов, топлива, энергии, оборудования и т.д) и необходимого труда, показывающих, во сколько обходятся предприятию производство и реализация продукции - иначе - затраты на покупку средств производства и рабочей силы. Денежным выражением издержек является себестоимость. Включаемые в себестоимость затраты на производство и реализацию продукции, товаров, услуг определяются специально утверждаемым положением; структура затрат зависит от отраслевых и других особенностей производства и реализации. Однако в целом эти затраты группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам:

- материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизационные отчисления по основным фондам;
- прочие затраты.

При планировании, учете и калькулировании себестоимости единицы продукции, работ и услуг затраты группируются по статьям, определяемым отраслевыми методическими рекомендациями с учетом характера и структуры производства. Для этих целей затраты могут классифицироваться на прямые и косвенные, условно-постоянные и условно-переменные, элементные и комплексные.

Разница между выручкой от реализации продукции (без НДС и акцизов) и затратами на ее производство и реализацию представляет собой прибыль от реализации продукции, работ, услуг. К ней добавляется прибыль от реализации основных фондов и другого имущества предприятия, а также доходы от внереализационных операций.

При реализации продукции может быть получен и отрицательный результат между выручкой и себестоимостью - убыток. Возможны также убытки от внереализационных операций: превышение штрафов, уплаченных над полученными, отрицательная курсовая разница по валютным счетам и операциям, убытки по аннулированным заказам, некомпенсируемые страховыми возмещениями потери от стихийных бедствий, аварий, других событий и т.д.

В целом перечисленные составляющие образуют балансовую прибыль или убыток предприятия.

Разность между валовым доходом и расходами периода отражает сальдированный финансовый результат по основной деятельности и называется «доход (или убыток) от основной деятельности».

Доход (или убыток) от неосновной деятельности — финансовый результат, полученный от передачи в пользование активов, от переоценки ценных бумаг и т.п.

Сумма дохода (убытка) от основной деятельности и дохода (убытка) от неосновной деятельности представляет доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения. После вычета из него подоходного (корпоративного) налога получается доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения. Скорректированный на убыток от чрезвычайных ситуаций он представляет чистый доход (убыток) предприятия.

Распределение дохода (прибыли) сводится к первоочередному перечислению его части в государственный бюджет или в государственные внебюджетные фонды в законодательно установленной доле соответственно действующим налогам и другим обязательным платежам.

Порядок распределения прибыли зависит от установленных законодательством схем налогообложения.

Вначале производится корректировка балансовой (валовой) прибыли на увеличение^[2] или уменьшение по разным основаниям:

исключаются суммы прибыли или доходов, облагаемые отдельно по другим ставкам (дивиденды, проценты и т.д.);

исключаются уплаченные налоги и сборы в местные бюджеты;

учитываются отчисления в резервные и подобные им фонды.

В разных вариантах из балансовой прибыли исключаются затраты за счет прибыли на приоритетные цели (научно-техническое совершенствование производства, капитальные вложения, социальные и природоохранные мероприятия, оздоровительные и благотворительные фонды, восстановление объектов культурного и природного наследия и т.д.) в полном объеме или в пределах утвержденных нормативов.

После проведенной корректировки получается налогооблагаемая прибыль, на которую могут назначаться льготы для стимулирования различных сторон деятельности предприятий. Далее, по установленным ставкам соответствующая часть прибыли изымается в государственный бюджет. Оставшаяся часть поступает в распоряжение предприятия и называется чистой прибылью (прибылью после уплаты налогов). Порядок ее распределения зависит от организационно-правовой формы предприятия и может устанавливаться или по нормативам, утвержденным собственником, учредителем, уставом предприятия, или согласно разработанному финансовому плану. Эта часть прибыли может направляться на формирование централизованных фондов вышестоящего органа управления, на создание финансового резерва предприятия, на выплату дивидендов и процентов по ценным бумагам их держателям, на выплаты по паевым взносам (для кооперативов), на финансирование совместных мероприятий (например, природоохранных и т.д.), на благотворительные цели. За счет чистой прибыли предприятие пополняет фонды накопления и потребления, то есть на развитие производства, социальные потребности коллектива, материальное поощрение работников. Права предприятия в распределении прибыли обширны, законодательному ограничению может подвергаться лишь размер резервного фонда. Специфические нормативы распределения прибыли устанавливаются для коммерческих банков, страховых компаний, инвестиционных фондов, трастовых компаний и других подобных коммерческих организаций.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций отражаются в соответствующем отчете в разрезе отдельных показателей. Кроме того, составляется отчет о движении денежных средств, в котором показывается это движение по трем направлениям:

от операционной деятельности (характеризующей основную деятельность хозяйствующего субъекта);

от инвестиционной деятельности (вызывающей изменения в составе и размере долгосрочных активов);

от финансовой деятельности (вызывающей изменения в составе и размере собственного капитала и заемных средств).

По каждому из направлений показываются конкретные виды поступлений денежных средств, их выбытие и увеличение или уменьшение в результате соответствующей деятельности. Данные о составе средств, их источниках и размещении на определенную дату приводятся в бухгалтерском балансе.

6. Финансовый менеджмент на предприятиях

Финансы хозяйствующих субъектов, рассматриваемые в Данной главе как исходное звено финансовой системы, представляют собой базисную категорию, то есть как совокупность объективных экономических отношений со специфическими чертами и особенностями, которые функционируют именно в данной форме. Но как и любые отношения, проявляющиеся по поводу конкретных интересов субъектов, имеющие объектом движение денежных фондов, они требуют регулирования, направления соответствующих финансовых потоков, упорядочения их движения. Это осуществляется путем субъективных управляющих действий, которые относятся к надстроечным, вырабатываемых сознанием, навыками и умениями конкретных исполнителей. К надстроечным (надстройке) они относятся потому, что должны быть сориентированы на требования базисных первостепенных явлений, определяемых экономическими законами, постоянно учитывать эти требования, то есть быть подчиненными условиям базиса.

К данным управляющим действиям относится понятие финансового менеджмента - системы управления механизмом движения денежных потоков предприятия с целью эффективного использования, всех средств предприятия.

В целом финансовый менеджмент основан на принципах управления изложенных ранее (см. главу «Организация управления финансами»). Он включает

соответствующие элементы управления: информацию, планирование (прогнозирование), организацию, регулирование, контроль. Условием осуществления финансового менеджмента является наличие рыночной среды, которая позволяет вести предпринимательскую деятельность на началах коммерческого расчета при свободной системе цен, функционировании, наряду с рынком товаров и услуг, рынков труда, капиталов, средств производства, законодательной регламентации государственного регулирования деятельности предприятий. Таким образом, рамки финансового менеджмента предприятий определяются рыночными факторами, что отличает его от общих условий управления финансами, в отдельных звеньях которых могут преобладать административные элементы воздействий управляющих субъектов на управляемые объекты. Система финансового менеджмента предприятий более подвижна, так как арсенал форм, методов в этом звене более разнообразен, чем в общегосударственных финансах. Например, финансовый менеджмент предприятий включает, помимо распространенных операций по расчетам в разных формах (платежное поручение, платежное требование, аккредитивы разных видов, расчетные чеки и т.д.), кредитованию во всех формах, операциям с ценными бумагами и валютой, такие формы и методы, как хеджирование, залогово-ипотечные и трастовые операции, финансовый и операционный лизинг, франчайзинг, трансферты по ценным бумагам; существенно расширяется набор финансовых инструментов по операциям с валютой, ценными бумагами, страхованию всех видов рисков.

Финансовый менеджмент можно представить как последовательную смену следующих этапов:

- 1) постановка задачи и определение цели использования денежных средств (капитала);
- 2) выбор финансовых методов, приемов управления движением денежных потоков;
- 3) составление программы действий по принятому решению в виде бизнес-плана или иного оформления решения по инвестированию;
- 4) организация выполнения проекта;
- 5) контроль за ходом исполнения и внесение необходимых коррективов;
- 6) анализ и оценка результатов проекта для целей повторного инвестирования.

В общем случае целью вложения средств в бизнесе является получение прибыли от располагаемых средств и решение задачи сводится (в сфере материального производства) к достижению возможно большего объема выпуска продукции (услуг) или минимизация издержек при обеспечении достаточного качества, удовлетворяющего рыночным критериям.

Принятие решений в финансовом менеджменте сопряжено с рисками, то есть вероятностью недополучения доходов или возникновения убытков по сравнению с прогнозируемым вариантом. Анализ риска начинается с выявления его источников и причин, установления измерения вероятности определенного Уровня потерь, то есть приемлемой степени риска. Риск определяется статистическими, экспертным и комбинированными методами. Во многом риск связывается с состоянием информационной обеспеченности проекта. Степень риска увеличивается с ростом доходности вложений денежных средств: как правило, высокодоходные операции являются наиболее рисковыми. Принятие решений в финансовом менеджменте предполагает увязку всех видов рисков — производственных, коммерческих, финансовых.

Однако на бизнес оказывают влияние многие явления как экономического, так и социального, политического и природного характера: подъемы и кризисы, колебания банковского процента, цен, изменение предпочтаний потребителей, действия конкурентов, принятие непредвиденных правительственных решений, забастовки, природные катаклизмы, аварии и т.д. При наступлении неблагоприятных событий уменьшение негативных последствий достигается за счет резервирования денежных

средств, производственных мощностей, сырья, готовой продукции; возможны предварительно составленные мероприятия по переориентации коммерческой деятельности. Особое значение имеет диверсификация портфеля предприятия, который агрегируется на различных типах рисков, угрожающих предприятию при управлении совокупным риском.

Используется техника минимизации финансовых рисков с помощью хеджирования, когда наряду с основным соглашением заключается дополнительная сделка с третьей стороной, условия которой таковы, что при наступлении обстоятельств, ведущих к финансовым потерям в основной сделке, участник выигрывает в противоположной сделке, полностью или частично нейтрализуя понесенные потери. В технике хеджирования используются такие финансовые инструменты, как опционы, фьючерсы, процентные свопы и т.д.

Традиционным способом уменьшения и снижения риска является имущественное страхование, когда страхователю обеспечивается страховое возмещение потерь при наступлении страхового случая, обусловленного договором страхования.

В финансовом менеджменте важным объектом выступает денежный поток - движение денежных средств в наличной и безналичной формах, опосредующих экономические процессы преобразования форм стоимости (Д-Т-Д') и формирования добавленной стоимости. В состав денежного потока (притока и оттока денег) включаются все денежные ресурсы как формируемые при помощи финансов (финансовые ресурсы), так и привлекаемые другими методами. Определяющее место в притоке средств занимает выручка от реализации продукции, работ и услуг (объем продаж), затем - кредитные ресурсы, привлеченные ресурсы в разных видах. Отток средств связан как с периодическими выплатами (закупка товарно-материальных ценностей), выплата заработной платы и премий работникам, погашение кредитов, уплата налогов и других обязательных платежей и т.д.), так и с капитальными, на основе прогноза долговременных инвестиций.

В финансовом менеджменте денежные средства рассматриваются с точки зрения временных интервалов их действия, до превращения в иную форму, качество при исполнении функций. В данном аспекте учитывается, что деньги имеют «временную стоимость»: деньги сегодня и будущие деньги в такой же сумме не одинаковы по покупательной силе. Настоящая и будущая стоимость денег взаимнообратима. Настоящая (современная) стоимость приводится к будущей через компаундирование - начисление сложных процентов, а будущая стоимость к настоящей - через дисконтирование - понижение с использованием процентов. В расчетах будущей стоимости денег необходимо учитывать индексы инфляции, то есть снижать стоимость денег на инфляционное обесценение.

Разовые, а также периодические поступления и выплаты денежных средств в форме инвестиций в проекты, рентных платежей, систематических взносов, начислений доходов и других денежных операций производятся путем расчетов аннуитетов - простых и сложных, приемов «бюджетирования капитала», «внутренней ставки доходности».

Аннуитет представляет собой инвестицию, доход, которые выплачиваются или получаются на регулярной основе, через фиксированные интервалы в течение определенного периода времени.

Бюджетирование капитала (капитальное бюджетирование) - разовый отток денежных средств, покрываемый последующими периодическими возвратами средств на предусматриваемый период погашения. Концепция бюджетирования используется при планировании расходов по основным активам, это процесс анализа проектов и принятия решений по долгосрочному и крупному вложению денежных средств.

Расчеты внутренней ставки доходности производятся для сравнения проектов и выбора инвестиционного решения по процентам прибыльности и сопоставления

расчетной доходности проекта и действующей рыночной ставки процента и ее прогноза на период осуществления проекта.

Важным аспектом финансового менеджмента является проведение анализа финансового состояния предприятия. Это необходимо для характеристики финансовой устойчивости (рентабельности, платежеспособности, кредитоспособности) предприятия, его положения на рынке (конкурентоспособности). Информация для анализа содержится в бухгалтерском балансе, отчете о результатах финансово-хозяйственной деятельности (отчете о прибылях и убытках), отчете о движении денежных средств; применяется также более подробная оперативная информация.

Показатели бухгалтерского баланса содержат данные об активах и пассивах предприятия, которые позволяют рассчитать финансовые коэффициенты, характеризующие степень ликвидности[1], доходность ценных бумаг, текущие и стратегические возможности предприятия. Коэффициенты используются для внутреннего контроля менеджерами предприятия, банковскими работниками и специалистами по ценным бумагам для выяснения рейтинга предприятия и перспектив его развития.

Отслеживание показателей, коэффициентов, норм-элементов финансово-экономического механизма - позволяет оперативно управлять и контролировать работу предприятий, своевременно корректировать финансово-хозяйственные процессы, направления, заданным бизнес-планом или проектом развития. Одновременно эти показатели являются «визитной карточкой» предприятия, позволяют инвесторам, партнерам и кредиторам судить о его жизнеспособности, финансовой устойчивости.

Таким образом, финансовый менеджмент как тактика и стратегия финансового обеспечения предприятий позволяет управлять финансовыми потоками для целей их эффективного функционирования. Стратегические установки финансового менеджмента по управлению совокупным денежным оборотом предприятия направлены на обеспечение воспроизводственного процесса, формирование фондов денежных средств в заданных критериях, их использование по целевому назначению.

Общечелевая установка финансового менеджмента - осуществление равной финансовой политики предприятия на основе учета внутренних и внешних факторов экономического развития.

7. Финансы некоммерческих организаций и учреждений

Некоммерческая деятельность представлена разнообразными ее видами, которые можно объединить по следующим направлениям:

- 1) государственное управление и государственные услуги общего характера;
- 2) оборона;
- 3) охрана внутреннего правопорядка и безопасности;
- 4) предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций, связанных с неблагоприятными природными явлениями, катастрофами, авариями и другими бедствиями;
- 5) образование;

- 6) здравоохранение;
- 7) социальная защита населения;
- 8) фундаментальная наука;
- 9) культура и искусство;
- 10) защита окружающей среды;
- 11) общественно-бытовое благоустройство городов и населенных пунктов (освещение, озеленение, дороги, мосты, тротуары и др.);
- 12) общественные объединения и организации;
- 13) благотворительные и гуманитарные организации и фонды.

Таким образом, к данной деятельности относятся многие Отрасли непродуцированной сферы, хотя в ее составе могут функционировать обеспечивающие структуры, присущие материальному производству.

Общей особенностью упомянутых направлений деятельности является то, что основным мотивом функционирования организаций или учреждений не является извлечение прибыли или дохода от результатов такой деятельности, удовлетворение общественных потребностей, который частный сектор не желает или не в состоянии обеспечить. Кроме того, по соображениям стратегического общественного развития определенный вид деятельности необходимо сосредоточить в централизованном порядке у государства.

В основном некоммерческая деятельность определяется необходимостью производства и обеспечения общественными товарами, благами и услугами, содержание которых изложено в разделе 10.1. Производство определенных видов общественных товаров государство принимает на себя в связи со значительными выгодами переливов

Некоммерческие виды деятельности (исключая государственный сектор) получили значительное развитие в странах с налаженной рыночной экономикой. Некоммерческая форма организации библиотек, музеев, больниц, учебных заведений, театров, разнообразных благотворительных фондов, профессиональных объединений позволяет сочетать частную инициативу с общественно-полезной деятельностью. Подобное развитие объясняется не только налоговыми льготами, которыми пользуются производители общественных благ. При льготировании государство дифференцированно подходит к разного рода организациям, главный критерий здесь - степень общественной полезности оказываемых услуг. Государство также субсидирует определенные организации для оказания услуг населению. Действия государства по финансированию общественных потребностей через некоммерческие организации объясняются большей их гибкостью и оперативностью по оказанию услуг населению. Финансовый механизм использования возможных прибыли или дохода от некоммерческих видов деятельности, например в США, устанавливает, что они не распределяются среди членов организации, либо лиц, причастных к контролю над ней. Прибыль или доход направляются или на развитие организации, или лицам, пользующимся ее услугами (больными, учащимися, нуждающимися гражданами и т.д.).

Законодательная практика Республики Азербайджан действует иначе: здесь любой доход, полученный от предпринимательской деятельности, облагается налогом, как и по иным объектам обложения (обороты, товары, имущество и т.д.). Исключения составляют организации инвалидов, лиц с ограниченной трудоспособностью, некоторые ветеранские, гуманитарные и благотворительные организации (в определенных пределах) (см. главу «Налоги и организация налоговой системы»).

Материальной основой деятельности некоммерческих учреждений, организаций являются фонды непродуцированного назначения, которые имеют натуральную и денежную формы. Фонды в натуральной форме приобретаются организациями и учреждениями как товары в порядке купли-продажи за определенную цену и в процессе потребления утрачивают свою стоимость. Созданные на этой основе блага и услуги имеют лишь потребительскую стоимость, но стоимостью не обладают[1], она утрачивается при

потреблении и тем самым завершается использование части национального продукта, создаваемого некоммерческими организациями и учреждениями. Формы движения непроизводственных фондов, осуществляемые в процессе создания нематериального продукта и услуг, а также условия их воспроизводства, имеют отраслевые особенности. В этом виде деятельности применяется главным образом умственный труд высокой квалификации, поэтому в затратах, как правило, главное место занимает оплата труда. Нематериальный продукт не подлежит накоплению, его нельзя превратить в запас, но он имеет денежную оценку, равную сумме затрат учреждения, организации.

Методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческой деятельности является сметное финансирование - при безвозмездности оказываемых услуг и благ, а при возмездности - на началах хозрасчета и самокупаемости. В условиях рынка все больше организаций переходят на начало коммерческого расчета - реализуют оказываемые услуги по ценам спроса с образованием достаточных накоплений для саморазвития.

1. Сметное финансирование — предоставление денежных средств из государственного бюджета для покрытия расходов организаций и учреждений, не имеющих собственных доходов. Объем, целевое направление и распределение бюджетных ассигнований на содержание учреждений непроизводственной сферы определяются сметой расходов. В сметном порядке финансируются учреждения образования здравоохранения, социального обеспечения, органы государственной власти, государственного управления и обороны, часть учреждений науки, искусства, культуры. При сметном финансировании некоторых учреждений могут быть использованы дополнительные источники обеспечения затрат, направлены взносы и платежи потребителей услуг. Денежные средства, предоставляются в соответствии с ассигнованиями и отражаются в финансовом плане учреждений - смете расходов, потребляются на приобретение основных фондов, материальных запасов, оплату услуг, выплату заработной платы, другие хозяйственные нужды.

2. Хозрасчетный метод ведения хозяйства применяется в учреждениях и организациях, затраты которых возмещаются из выручки от реализации нематериальных услуг и благ. Сюда относятся: учреждения образования и здравоохранения, работающие на платной основе, отраслевые научно-исследовательские институты, некоторые учреждения искусств, зрелищные предприятия. Этот метод используют предприятия некоммерческих организаций и учреждений. Предприятия производят различные денежные расходы, связанные с деятельностью: реализуя блага и услуги, они получают выручку; превышение доходов над расходами образует накопления.

3. Метод самокупаемости затрат предусматривает организацию хозяйственной деятельности на основе услуг за плату, цена которых определяется применительно к объему расходов без накоплений. Этот метод применяется в организациях, оказывающих платные услуги в области культурно-просветительной деятельности, организации свободного времени и т.д. (курсы и школы по приобретению бытовых, профессиональных навыков и знаний, изучения иностранных языков, национальных клубов по интересам).

В видах и отраслях некоммерческой деятельности складываются следующие финансовые отношения:

между отраслью и бюджетом в связи с получением средств в порядке финансирования и в отдельных случаях - выполнением финансовых обязательств перед бюджетом;

внутриотраслевые отношения между вышестоящим и нижестоящим органами в связи с распределением и централизацией финансовых ресурсов;

внутрихозяйственных субъектов, то есть между их подразделениями;

межотраслевые - между организациями разных отраслей;

между организациями и их работниками по оплате труда;

между организациями, учреждениями и их потребителями (по оплате услуг).

Могут складываться отношения, характеризующие более узкую определенность взаимосвязей в специфичных видах деятельности, например:

между общественными организациями и их членами по уплате взносов - вступительных и членских, а также выплатам поощрительного характера членам этих организаций за определенные достижения и результаты деятельности;

между некоммерческими организациями и их спонсорами по передаче средств в материальной и денежной формах для поддержки деятельности организации;

отношения обязательного страхования определенного контингента (военнослужащих, работников силовых ведомств и налоговых служб и т.д.) организаций в страховых компаниях;

возможны также кредитные отношения в определенных условиях, изложенных далее (стр. 134).

Перечисленные финансовые отношения выражают формирование, распределение и использование денежных фондов, которые можно объединять в следующие основные группы:

фонды, обеспечивающие эксплуатационную деятельность организаций и учреждений;

фонды капитальных вложений;

фонды поощрительного и стимулирующего характера;

фонды, связанные с удовлетворением материальных, социально-культурных и бытовых нужд работников и обслуживаемых контингентов (например учащихся в учебных заведениях, больных в лечебных учреждениях);

фонды развития основной деятельности.

8. Источники финансирования организаций и учреждений некоммерческой деятельности

Поскольку производство любых товаров, услуг, благ связано с издержками, перечисленные виды деятельности должны финансироваться для обеспечения процесса их воспроизводства. Источники финансирования деятельности некоммерческих организаций и учреждений также разнообразны.

Каждое из направлений некоммерческой деятельности характеризуется своей спецификой, включает структуры, выполняющие функции, свойственные материальной сфере и коммерческой деятельности. Например, большинство из них располагает собственными предприятиями, работа которых организуется на общих принципах функционирования финансов предприятий. Однако реализация продукции таких предприятий регулируется не рыночными критериями спроса и предложения, а внутренними потребностями самой организации. Такая продукция реализуется по ценам, покрывающим издержки производства и формирующим прибыль (чистый доход) на нормируемом уровне - для обеспечения приемлемого самофинансирования и обеспечения уставной деятельности организации - владельца предприятия. Таким образом, продукция не выходит, как правило, на конкурентный рынок, а предназначается для внутреннего применения некоммерческой организации (продукция военно-промышленного комплекса, предприятий по производству медицинской техники и инструментов, другие виды специализированной продукции).

Однако рыночная система хозяйствования не определяет четких границ в сферах производства, обращения, и происходящие преобразования в экономике отражаются на мотивации деятельности ряда некоммерческих отраслей. Все большее число их структур

выходит со своей продукцией и услугами на открытый рынок, тем самым обеспечивая лучшее развитие своей структуре и в целом системе данной отрасли. Например, платные услуги учреждений образования, здравоохранения, культуры получают все большее распространение. А такие отрасли, как бытовое обслуживание населения и жилищно-коммунальное хозяйство, ранее занимавшие промежуточное положение по критериям классификации и финансирования, перешли на коммерческие начала. Организацией кооперативов собственников квартир закончился этап коммерциализации жилищного сектора. Подобные трансформации отражаются на составе и структуре финансовых ресурсов, используемых в некоммерческих видах деятельности.

Источники финансирования организаций и учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность, можно сгруппировать в зависимости от степени участия государства в функционировании этих структур. Там, где государство полностью исполняет соответствующие функции, расходы на содержание организаций осуществляется за счет средств государственного бюджета. Сюда относятся: государственное управление, охрана правопорядка, оборона, частично образование и здравоохранение. В других направлениях государство осуществляет надзорно-координирующую роль, а источниками финансирования являются обязательные отчисления средств всеми субъектами хозяйствования, централизуемые в государственных специальных внебюджетных фондах. Это, например, применялось в Казахстане до 1998 г. для финансирования социального обеспечения (через Пенсионный фонд), медицинское страхование (Фонд социального страхования). Особое место занимает государство при организации финансирования по защите окружающей среды: оно использует принудительные меры по мобилизации средств от субъектов хозяйствования с экологически вредными условиями производства. Таким образом, формируется Фонд охраны природы для финансирования мероприятий по компенсации или восстановлению среды обитания.

Государство принимает на себя затраты по финансированию образования и здравоохранения на уровнях, гарантированных его социальными обязательствами.

Преобладающая часть затрат на проведение фундаментальных научных исследований финансируется за счет средств государственного бюджета. Это вызывается тем, что результаты таких исследований не дают немедленного эффекта, могут быть применены через длительный период, а их важность весьма существенна для будущего развития общества.

Бюджетные ресурсы используются также для поддержки учреждений культуры и искусства: библиотек, музеев и выставок, дворцов и домов культуры, клубов, театров, филармоний, музыкальных коллективов, ансамблей, государственных теле- и радиостудий, киностудий.

Вторым по значению источником финансирования некоммерческих организаций являются собственные средства, получаемые в виде дохода (выручки) от предоставляемых услуг, выполняемых работ, непосредственно самой организацией по роду ее деятельности, а также валовой доход (прибыль) от производства продукции на подведомственных предприятиях, доходы от использования другого имущества, находящегося в собственности организации.

Выручка за услуги покрывает затраты организации на их выполнение и включает чистый доход (прибыль), достаточные для дальнейшего саморазвития организации. В данном случае затраты покрываются, а доход (прибыль) обеспечивается, если качество услуг удовлетворяет их пользователей. Такими методами финансируются дополнительные потребности населения в услугах образования, здравоохранения, учреждения культуры и искусства.

В организациях, располагающих собственными предприятиями для обеспечения их деятельности (ремонтными - для восстановления оборудования и оргтехники, по выпуску запасных частей для этих целей, печатно-издательскими, по выпуску

медикаментов и лечебных препаратов, различные подсобные хозяйства и т.п), получаемые прибыль или доход распределяются вначале в установленном порядке, то есть уплачиваются обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, потом часть средств направляется на цели самофинансирования развития предприятия и лишь затем оставшаяся часть направляется на финансирование потребностей организации - владельца. В случае наличия подведомственных предприятий источники финансирования некоммерческой организации могут дополняться, например средствами от реализации имущества предприятия, от продажи части пакета акций, поступлений от дивидендов на акции предприятия, находящиеся у организации как учредителя. Возможно также использование средств резервного фонда подведомственного предприятия.

К числу собственных источников относятся также средства, получаемые от сдачи в аренду помещений, оборудования и другого имущества организации[1], средства, предоставленные под залог имущества и помещений.

Третьим источником финансирования служат кредиты банков. Данный источник возможен к использованию организациями, оказывающими платные услуги, так как необходимость возврата заемных средств требует хорошо налаженной, стабильной работы организации на протяжении периода, превышающего сроки пользования кредитом. Более приемлем этот метод финансирования для организаций, располагающих подведомственными предприятиями, как более гарантирующий обеспеченность и ликвидность кредитных средств.

Специфическим методом финансирования общественных объединений и организаций являются членские взносы их участников.

Как источник финансирования организаций и учреждений социальной направленности, культуры и искусства, общественных объединений, фондов служат отчисления на благотворительные цели со стороны предприятий и организаций сферы материального производства, гуманитарная помощь иностранных государства, организаций, компаний, международных организаций. Данный источник является практически основным для благотворительных организаций и общественных фондов. Как разновидность такого финансирования выступает спонсорское финансирование определенной организации или вида деятельности, которое отличается признаком постоянства.

При финансировании научных исследований применяется метод грантов - безвозмездной поддержки со стороны частного лица, компании, фирмы, международной организации, государства, научных разработок определенного направления, проекта, группы ученых (лабораторий, отделов) или отдельного ученого с целью завершения исследования и доведения его результатов до внедрения или другого применения.

Определенным источником пополнения средств для содержания и развития организаций и учреждений некоммерческой деятельности являются доходы от размещения части располагаемых ими ресурсов на депозитах коммерческих и сберегательных банков, а также в ценные бумаги на финансовом рынке.

Перечисленные источники финансирования могут формировать денежные средства организаций и учреждений некоммерческой деятельности в разных пропорциях и полноте набора названных источников. Например, в системах образования набор перечисленных источников полнее, в государственном управлении - ограничивается двумя-тремя источниками. Но в любом варианте - большего или меньшего наличия дополнительных источников финансирования - объемы финансирования из государственного бюджета, предусмотренных росписью его доходов и расходов, не уменьшаются. Такой рычаг воздействия призван стимулировать инициативу и творческий поиск коллективов в развитии общественно-полезной деятельности организаций и учреждений, повышении эффективности их работы.

9. Расходы некоммерческих организаций и учреждений

Расходы некоммерческих организаций и учреждений направлены на обеспечение их функциональной деятельности, предусмотренной положением, уставом или иным утвержденным документом. Состав и структура расходов определяются принадлежностью организации или участников учреждения к одному из направлений деятельности, а также используемым методом ведения этой деятельности.

Организации и учреждения, действующие на началах хозрасчета и самоокупаемости, рассчитывают и планируют финансовые результаты работы и оформляют их в показателях обычного финансового плана или бизнес-плана (см. главу 4. «Финансовое планирование и прогнозирование»). В этом случае перечень затрат на производство и оказание услуг аналогичен складывающемуся в сфере материального производства, но в структуре преобладают затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды (включая социальный налог), при значительно меньшем удельном весе материальных затрат. Возможны другие структурные отклонения, например в научных учреждениях, использующих дорогостоящее оборудование и приборы, будет велика доля амортизационных отчислений. В случае частичного финансирования из бюджета его объемы фиксируются в третьей части финансового плана «Ассигнования из бюджета» с постатейным распределением средств.

Организации и учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, разрабатывают смету, в которой отражаются характерные показатели деятельности учреждения и распределение средств по статьям.

Согласно экономической классификации в сметах расходы группируются на категорию, класс, подкласс, специфику.

Категория «Текущие расходы» включает следующие классы:

1. Расходы на товары и услуги в составе подклассов:

заработная плата со спецификой: основная, заработная плата, дополнительные денежные выплаты, компенсационные выплаты, обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды;

взносы работодателей: социальный налог, взносы на обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств, на негосударственное обязательное страхование работников государственных учреждений;

приобретение товаров и услуг (специфика: продуктов питания, медикаментов и перевязочных средств, предметов и материалов для текущих хозяйственных целей, мягкого инвентаря и оборудования, особого оборудования и материалов, командировки и служебные разъезды, аренда помещений), оплата;

коммунальных услуг, транспорта и связи электроэнергетики, отопления;

другие текущие расходы (специфика: содержание и текущий ремонт оборудования и инвентаря, зданий, помещений и сооружений, расходы фонда всеобщего обязательного среднего образования, погашение кредиторской задолженности и др.);

прочие текущие расходы.

2. Выплата вознаграждений (интересов), прочие текущие расходы в составе подклассов:

выплата вознаграждений (интересов) по внутренним займам; выплата вознаграждений (интересов) по внешним займам.

3. Субсидии и другие текущие трансфертные платежи в составе подклассов:

субсидии;

текущие трансферты физическими лицами (на обязательное социальное обеспечение, пенсии, стипендии, прочие трансферты);

прочие субсидии;

трансферты со спецификой: негосударственным некоммерческим организациям, домашним хозяйствам, пенсии, стипендии, пособия, государственные взносы на страхование, прочие трансферты;

прочие трансферты другим уровням государственного управления, специфика: субвенции, бюджетные изъятия, прочие текущие трансферты;

трансферты за границу;

различные прочие трансферты.

- Категория «Капитальные расходы» включает следующий класс:

приобретение основного капитала в составе подклассов:

приобретение основного капитала со спецификой: приобретение активов, зданий и сооружений, прочих активов;

создание основного капитала, в том числе специфика: строительство зданий и сооружений, дорог, создание прочих капитальных активов;

капитальный ремонт, в том числе зданий, дорог, прочий ремонт;

приобретение товаров для создания запасов;

приобретение земли и нематериальных запасов;

капитальные трансферты внутри страны, в том числе (специфика): государственным предприятиям, финансовым учреждениям, другим уровням государственного управления, прочие капитальные трансферы;

капитальные трансферты за границу, в том числе международным организациям и правительствам иностранных государств, прочие капитальные транспорты за границу.

- Категория «Представление кредитов, долевое участие» включает класс:

предоставление кредитов и долевое участие в акционерном капитале, в составе подклассов:

внутреннее кредитование со спецификой: других уровней государственного управления, государственных предприятий, финансовых учреждений, физических лиц, прочее внутреннее кредитование;

внешнее кредитование со спецификой: различное внешнее кредитование;

долевое участия в иностранном акционерном капитале со спецификами:

приобретение акций международных организаций и прочих иностранных организаций;

платежи органов управления, представляющие собой инвестиции в акционерный капитал юридического лица со спецификами: приобретение акций нефинансовых и финансовых организаций.

- Категория «Финансирование» включает подклассы:

погашение внутреннего долга со спецификами: погашение долга другим уровням государственного управления, погашение долга по государственным ценным бумагам, размещенным на внутреннем рынке, погашение прочего внутреннего долга;

погашение внутренних займов, размещаемых среди предприятий и населения; казначейских векселей; прочее погашение;

погашение внешнего долга.

Для отдельных направлений и видов некоммерческой деятельности свойственно преобладание отдельных составляющих расходов. Например, в организациях социальной защиты населения высок удельный вес трансфертов, особенно домашним хозяйствам. Сюда относятся пособия семьям, имеющим детей, компенсации малообеспеченным гражданам в связи с удорожанием стоимости жизни, разные компенсации инвалидам и участникам войн, гражданам, пострадавшим в результате экологических бедствий и т.д.

В лечебных учреждениях здравоохранения характерными расходами являются расходы на медикаменты и перевязочные средства, продукты питания, мягкий инвентарь.

В системе обороны важное место занимают расходы на приобретение товаров военного назначения и военной техники, продовольственное обеспечение, выплату денежного довольствия военнослужащим.

В составе расходов таких общественных организаций, как профсоюзные, партийные, общественных движений, характерными расходами являются расходы на подготовку и проведение съездов, конференций, митингов, на проведение агитационной работы. В ветеранских общественных организациях преобладают расходы на оказание материальной помощи их участникам.

В культурно-просветительных учреждениях (библиотеках, музеях, постоянных выставках) значительные средства расходуются на пополнение книжных фондов, экспонатов, коллекций и т.д.

Расходы на категории «Капитальные расходы» характерны для всех учреждений и организаций некоммерческих видов деятельности, ведущих капитальное строительство, создание и пополнение основных непроизводственных фондов, а также осуществляющих поддержание их в работоспособном состоянии путем капитальных ремонтов. По этой категории также фиксируются расходы в нематериальные активы, на приобретение прав на землю, взносы в уставные фонды финансовых учреждений.

Расходы по категории «Предоставление кредитов и долевое участие» предусматриваются для организаций и учреждений, осуществляющих кредитование других экономических единиц, приобретение ценных бумаг, эмитируемых ими, предоставление различных ссуд государственным предприятиям, финансовым учреждениям, частным предприятиям.

Расходы по категории «Финансирование» осуществляются организациями и учреждениями, погашающими внутреннюю и внешнюю задолженность, в основном государственными и правительственными структурами.

Необходимо иметь в виду, что финансирование так называемых бюджетных организаций должно организовываться на основе конкурсного отбора программ предоставления их услуг, когда для финансирования из бюджета выбирается программа услуг того учреждения или организации, которая обеспечит наибольшую эффективность (их качество, ассортимент, сроки выполнения, приемлемая стоимость и т.д.). Этот принцип оптимальности соответствует требованиям «предельных издержек - выгод» теории предельной полезности применительно к результативности действия любой структуры в условиях рыночной среды.

Прежние принципы финансирования «от достигнутого уровня», когда объем финансирования определялся по количественным показателям работы учреждения с последующим сводом смет расходов по отрасли, территории, в государственном бюджете, в условиях новой экономической системы неприемлемы. Они олицетворяют затратные подходы к финансированию деятельности организаций, состоящих на государственном бюджете, и не нацеливают коллективы на эффективную работу. Более того, подобные принципы требуют всевозрастающих объемов финансирования в связи с самопроизвольным ростом организаций, практически не отвечающих за эффективное использование предоставляемых средств. Применяемые при этом ограничения при рассмотрении смет расходов финансовыми органами, вышестоящими организациями, мер по сокращению штатной численности персонала носят субъективный характер оценок и действий и не приводят к улучшению результатов деятельности. В целом - это издержки административно-командных подходов к управлению и организации финансирования учреждений, состоящих на бюджете.

1.1. Понятие и состав государственных финансов

Государственные финансы как звено финансовой системы связаны действием в производственных и социальных отношениях государственного сектора, охватывающего многообразные взаимосвязи в экономике.

Экономическая сущность государственных финансов состоит в том, что они выражают денежные отношения, связанные с распределением и перераспределением стоимости общественного продукта и части национального богатства для формирования финансовых ресурсов государства, его предприятий и использования полученных средств на выполнение функций государства и государственных предприятий.

Субъектами денежных отношений в этой сфере является государство в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и предприятия, организации, учреждения, граждане с другой.

Характерным для государственных финансов является рост объемов государственных расходов опережающими темпами по сравнению с ростом ВВП. Такое явление известно как закон Вагнера, по имени немецкого экономиста XIX века - «Закон возрастающей государственной активности», в соответствии с которым государственные расходы в странах, где развивается промышленность, должны расти быстрее, чем объем производств. А. Вагнер связывает рост государственной активности с тремя факторами:

1) усложнением экономической жизни в результате развития экономики и углубляющимся разделением труда; это приводит к необходимости поддержания эффективной и действенной экономики, правопорядка, расширения юридических услуг со стороны государства;

2) развитие техники и технологии вызывает потребность в больших объемах капитала, который может быть обеспечен акционерными компаниями или государственными корпорациями, обладающими преимуществами перед мелкими фирмами; государство должно участвовать в производствах, где по техническим условиям образуются монополии для регулирования их деятельности;

3) государство усиливает активность в сферах образования и здравоохранения, где выгоды от предоставляемых услуг не восприимчивы к экономической оценке.

Таким образом, закон Вагнера подтверждает определенную ограниченность рыночного хозяйства и необходимость государственного регулирования экономических процессов.

Функции государственных финансов аналогичны функциям, выполняемым экономической категорией финансов в целом: это - распределительная и контрольная функции.

Однако для более полной характеристики государственных финансов в распределительной функции следует выделить составляющие подфункции, которые вытекают из необходимости регулирующих действий государства это подфункции:

- 1) размещения;
- 2) перераспределительная;
- 3) стабилизации.

Подфункция размещения проявляется в том, что общественные товары, блага и услуги не могут быть обеспечены посредством рыночной системы, и государству необходимо выделить и разместить ресурсы для их производства и обеспечения населения. Задача заключается в оптимальном распределении ограниченных экономических ресурсов между «частными» и «общественными» товарами и выбора структуры и объемов последних. Поскольку ресурсы под общественные товары формируются, главным образом, за счет налогов, то ограничиваются возможности производства частных, рыночных товаров, и проблемы оптимизации могут представляться сложными для фискальной политики.

Среди различных фискальных инструментов перераспределение выполняется наиболее непосредственно путем:

1) налогово-трансфертной схемы, которая сочетает прогрессивное налогообложение высоких доходов с субсидированием низкодоходных домашних хозяйств;

2) альтернативно перераспределение может быть выполнено путем прогрессивных налогов, используемых для финансирования общественного хозяйства, такого, как жилищное, имеющего низкие доходы от нанимателей;

3) наконец, перераспределение может быть достигнуто путем сочетания налогов на товары, покупаемые преимущественно высокодоходными потребителями с субсидированием других товаров, используемых потребителями с низкими доходами.

В выборе альтернативных инструментов политики в расчет должны приниматься полные результирующие потери или издержки эффективности, которые поднимаются, когда происходит вмешательство в выбор потребителей или производителей. Перераспределение через налогово-трансфертный механизм имеет то преимущество, что оно не мешает частному потребительскому или производственному выбору. Однако даже этот механизм не без «издержек эффективности», поэтому необходимо находить балансирование конфликтного равенства и эффективных целей. Проводимая оптимальная политика должна следовать обоим интересам.

Действие подфункции стабилизации сводится к обеспечению высокой занятости, приемлемой степени ценовой стабилизации и экономического роста с учетом результатов внешней торговли и состояния платежного баланса. При этом государство воздействует на совокупный спрос, применяя решительные ли ограничивающие меры по расходам государственного бюджета и изменениям в налогообложении.

В государственных финансах выделяются обособленные звенья, каждое из которых выполняет специфическое назначение.

В составе государственных финансов выделяются: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы

государственных предприятий и организаций. По уровню государственного руководства экономической и социальной сферой государственные финансы подразделяются на общегосударственные (республиканские, федеральные, правительственные) и местные (муниципальные).

Благодаря такому разнообразию финансовых связей по функциональному назначению государство может оказывать влияние на многие экономические и социальные процессы как в территориальном, так и отраслевом аспектах.

Важную роль в составе государственных финансов играют бюджетные отношения. С помощью бюджетных взаимосвязей перераспределяются значительные объемы денежных средств как от хозорганов в пользу государства, так и в обратном направлении - от государства предприятиям, организациям, населению. Роль республиканского бюджета состоит в том, что его ресурсы предназначены для финансирования общегосударственных мероприятий: государственных целевых комплексных программ, обороны, обеспечения правопорядка, охраны границ, государственного управления, развития социальной сферы, выполнения международных обязательств. С помощью республиканского бюджета решаются задачи структурных преобразований экономики, ее стабилизации, отраслевой сбалансированности, поддержка единого уровня социальной защищенности населения.

Местные бюджеты в значительной степени используются для регулирования экономических процессов, размещения производительных сил, развития территориальной инфраструктуры, воспроизводства трудовых ресурсов. Огромную роль местные бюджеты играют в финансировании социальных расходов.

Назначение внебюджетных фондов - финансирование отдельных целевых мероприятий за счет специальных целевых отчислений и других источников. В бюджетах средства обезличиваются, а правовой статус внебюджетных фондов позволяет использовать средства строго по целевому

назначению. Автономность фондов предполагает самостоятельное управление без участия представительных и исполнительных органов, что позволяет более оперативно использовать средства внебюджетных фондов.[1]

В государственном кредите отношения связаны с мобилизацией временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения и их передачей государственным органам для финансирования государственных потребностей. В международном кредите в отношения вступают иностранные государства, их компании, фирмы, а также международные и межгосударственные финансовые учреждения.

Функционирование государственного сектора основывается на наличии государственной собственности. С точки зрения классификации собственности выделяется имущество государственных юридических лиц и государственная казна.

Имущество государственных юридических лиц является законодательно обособленным и составляет основу для функционирования финансов государственных предприятий и организаций. Особенности их деятельности изложены в разделе «Финансы хозяйствующих субъектов», так как специфика предприятий государственного сектора идентична для всех субъектов данного звена финансовой системы и подчиняется единым принципам организации.

Государственная казна разделяется на республиканскую и местную. Республиканская казна включает:

- 1) средства республиканского бюджета;
- 2) золотовалютные запасы государства;
- 3) имущество исключительного права собственности государства (земля, ее недра, растительный и животный мир, другие природные ресурсы);
- 4) необособленное имущество, относящееся к республиканской собственности. Имущество бесхозное (бесхозное), не востребованное собственником, конфискованное, выморочное, переданное государству по

праву наследования, клады, находки, подлежащие сдаче или передаче государству - в казну - становящиеся казенным.

Местная казна включает:

- 1) средства местного бюджета;
- 2) необособленное имущество, относящееся к коммунальной собственности.

Подобное разнообразие форм использования собственности позволяет государству производить гибкую и адресную экономическую и финансовую политику, активно применять финансовый механизм воздействия на экономические и социальные процессы, направляя их в нужное русло. При этом проявляются роль и значение категории «государственные финансы» как основы выполнения экономических функций правительства, осуществления целей и задач развития общества на каждом определенном этапе его существования.

1.2 Государственный бюджет

Экономическая сущность и роль государственного бюджета

В огромном многообразии финансовых связей можно выделить обособленные сферы, отличающиеся отдельными общими чертами. Так, особую область стоимостного распределения валового общественного продукта образуют финансовые отношения, складывающиеся у государства с хозяйствующими субъектами и населением. Этим отношениям присуще то общее, что возникают они в распределительном процессе, неизменным участником которого является государство, и связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного для удовлетворения общественных потребностей. Данная совокупность финансовых отношений составляет экономическое содержание понятия, носящего название «государственный бюджет».

Государственный бюджет как совокупность экономических отношений имеет объективный характер. Его существование в качестве самостоятельной сферы распределения объективно предопределено самим общественным производством, развитие которого нуждается в соответствующих централизованных ресурсах. Централизация денежных средств необходима для организации бесперебойного кругооборота в масштабах всего национального хозяйства, для обеспечения функционирования экономики в целом. Существование специфической бюджетной сферы стоимостного распределения обусловлено также природой и функциями государства. Государство нуждается в централизованных средствах; для финансирования приоритетных отраслей, для проведения

социально-культурных мероприятий в масштабах всего общества решения задач оборонного характера, покрытия общих издержек государственного управления. Таким образом, существование государственного бюджета отнюдь не результат субъективного желания (воли) людей, а объективная необходимость, обусловленная потребностями расширенного воспроизводства, природой и функциями государства.

На современном этапе развития экономики централизованные финансовые ресурсы позволяют государству обеспечивать необходимые темпы и пропорции общественного производства, добиваться совершенствования его отраслевой и территориальной структуры, формировать в необходимых размерах средства для первоочередных программ развития отраслей экономики, проводить крупные социальные преобразования.

Благодаря финансовой централизации денежные средства сосредотачиваются на решающих участках экономического и социального развития, подготавливая условия для успешной реализации экономической и социальной политики государства.

Таким образом, как особая часть стоимостного распределения государственный бюджет выполняет специфическое общественное назначение — служит удовлетворению общегосударственных потребностей. Являясь экономической формой существования объективных распределительных отношений, выполняя специфическое общественное назначение, государственный бюджет выступает в качестве экономической категории.

Государственному бюджету как определенной совокупности финансовых отношений присущи, прежде всего, те же черты, которые отличают категорию финансов в целом: бюджетные отношения имеют распределительный характер, осуществляются всегда в денежной форме, сопровождаются формированием и использованием целевых денежных фондов. Вместе с тем бюджетным отношениям присуща определенная специфика, которая, однако, не выходит за рамки общих с финансами черт.

Государственный бюджет как специфическая сфера стоимостного распределения характеризуется следующими чертами:

1) представляет особую экономическую форму распределительных отношений, связанную с обособлением части стоимости валового общественного продукта у государства и ее использованием на удовлетворение общественных потребностей;

2) предназначены для перераспределения стоимости между отраслями национального хозяйства, территориями, секторами экономики, сферами общественной деятельности в отличие от финансов материального производства, опосредствующих процесс создания и производительного потребления стоимости, и финансов непроизводственной сферы, обслуживающих потребление стоимости;

3) выражает такую стадию стоимостного распределения, которая непосредственно не связана с движением общественного продукта в его товарной форме и осуществляется в известном отрыве от нее, в то время как в материальном производстве и непроизводственной сфере финансовые отношения тесно переплетаются с товарно-денежными.

Государственный бюджет, как и любая другая экономическая категория, выражает производственные отношения и имеет соответствующее им материально-вещественное воплощение: бюджетные отношения материализуются (овеществляются) в централизованном фонде денежных средств государства - в бюджетном фонде. В результате этого реальные экономические (распределительные) процессы, происходящие в обществе, получают свое выражение в потоках мобилизуемых и используемых государством денежных средств. Бюджетный фонд - это объективно обусловленная экономическая форма движения той части общественного продукта и национального дохода, которая прошла известные стадии стоимостного распределения и поступила государству для удовлетворения потребностей по расширенному воспроизводству, социально-культурному обслуживанию населения, обороне и управлению. Формирование и

использование бюджетного фонда выражают процесс движения стоимости в связи с ее распределением и перераспределением.

Как экономическая категория государственный бюджет выражает денежные отношения, возникающие между государством и другими участниками общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства а его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей.

Государственный бюджет как экономическая категория выполняет функции, соответствующие категории финансов в целом - распределительную и контрольную. Действие данных функций определяется рассмотренной спецификой бюджетных отношений. Вместе с тем, как основное звено государственных финансов, государственный бюджет в рамках распределительной функции выполняет характерные подфункции, как-то: размещения (ресурсов), перераспределительную, стабилизации.

Бюджет воздействует на экономику через бюджетный механизм. В этом проявляется роль бюджета как инструмента влияния на экономику в целом. Бюджетный механизм - это совокупность форм и методов образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Регулирование экономики осуществляется путем установления количественных размеров централизованного фонда денежных средств, регламентации форм и методов его образования и использования, перераспределения финансовых ресурсов в процессе становления и исполнения бюджета.

Разнообразие форм собственности предполагает прогнозно-плановое ведение хозяйства, что предопределяет такую же форму функционирования бюджетных отношений. Стабильный характер бюджетных связей, плановая форма движения централизованного фонда денежных средств государства приводят к тому, что бюджетные связи отражаются в соответствующем

финансовом документе - основном финансовом плане страны. В нем предусмотрены те распределительные процессы, которые составляют экономическое содержание бюджета; специфические статьи доходов и расходов основного финансового плана показывают источники формирования и направления использования централизованного фонда денежных средств государства. Основным финансовый план является продуктом плановой деятельности государства; в нем выражена воля государства, отражающего интересы всех членов общества. Показатели основного финансового плана страны подлежат безусловному выполнению в соответствии с ежегодно принимаемым Парламентом республики Законом «О республиканском бюджете».

Таким образом, многообразие понятия «государственный бюджет» сводится к его трактованию в следующих составляющих:

- как относительно самостоятельная экономическая категория;
- как централизованный фонд денежных средств государства;
- как инструмент воздействия на экономику (через бюджетный механизм);
- как основной финансовый план государства;
- как юридический закон, положения которого обязательны для выполнения всеми участниками отношений и членами общества .

Роль государственного бюджета в общественном воспроизводстве определяется в первую очередь тем, что с помощью государственного бюджета (расходной части) распределяется и перераспределяется около 30% национального дохода, 20% - валового внутреннего продукта, 10% - валового общественного продукта. Он распределяет денежные средства между различными отраслями национального хозяйства, секторами производства, сферами общественной деятельности, экономическими районами и территориями страны.

Государственный бюджет активно воздействует на экономику в целом, так как он выступает в качестве бюджета всего национального хозяйства. Большую роль играет государственный бюджет в сфере

материального производства, выступая в качестве стимулятора его роста. Средства бюджета используются для обеспечения как индивидуального (в рамках отдельных предприятий), так и общественного (в масштабе всего национального хозяйства) кругооборота фондов. Бюджетное финансирование капитальных вложений и оборотных средств на действующих и вновь вводимых предприятиях, обеспечение других расходов позволяет бюджету включаться в индивидуальный кругооборот фондов на отдельных предприятиях, способствуя его бесперебойности и равномерности.

Бюджетные ассигнования в непроизводственной сфере являются основным источником ее функционирования и дальнейшего развития. Основная часть учреждений и организаций этой сферы не имеет собственных источников доходов и находится на бюджетном финансировании. Расходы государства на просвещение и здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, науку, культуру и искусство являются той финансовой базой, без которой невозможно проведение социально-культурных мероприятий общегосударственного масштаба. Большое значение имеет бюджет в формировании рациональной структуры отраслей непроизводственной сферы. Обеспечивая финансовыми ресурсами функционирование непроизводственной сферы, государство через бюджет может формировать окончательные размеры фонда потребления, влиять на территориальные пропорции в его использовании.

Тема Понятие бюджетного устройства, бюджетной системы и бюджетный процесс

Для выполнения своих функций государственные органы на всех уровнях управления должны располагать соответствующей финансовой базой. С этой целью в каждой стране создается разветвленная сеть бюджетов, обеспечивающая аккумуляцию денежных ресурсов регионов для финансирования их хозяйства, социальной сферы, благоустройства каждой административно-территориальной единицы, содержания законодательной власти, аппарата управления и других мероприятий. В процессе формирования доходов и расходов отдельных видов бюджетов, их сбалансирования возникают определенные финансовые взаимоотношения, регламентируемые законодательством. Все эти элементы (организация и принципы построения бюджетной системы, бюджетного процесса, взаимоотношения между многочисленными видами бюджетов, соответственно и совокупность бюджетных прав) представляют собой бюджетное устройство.

В разных странах бюджетное устройство отличается своими особенностями, обусловленными государственным устройством, территориально-административным делением, уровнем развития экономики, ее структурными чертами. Известны две формы государственного управления: единое (унитарное) и федеративное. В унитарных государствах (Великобритания, Франция, Италия, Япония и др.) имеются два звена управления - центральное и местное; в федеративных государствах (США, Канада, ФРГ, Швейцария и др.) - три звена управления: центральное, членов федерации и местное.

Главное место в бюджетном устройстве занимает бюджетная система, представляющая собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов **бюджетов** страны. Бюджетные системы разных стран отличаются своей структурой, количеством отдельных видов бюджетов, т.к. во многом зависят от их государственного устройства и ее территориального деления. Особенно это касается структуры государственного бюджета, имеющего свои национальные особенности в каждой стране. Например, в США федеральный бюджет состоит из двух частей: собственно правительственный бюджет (или федеральные фонды) и доверительные (траст) фонды.

За счет собственного правительственного бюджета финансируются общенациональные экономические и социальные программы. Доверительные фонды, как правило, носят целевой характер и связаны с деятельностью отдельных видов производственной инфраструктуры. Среди них: содержание федеральных автострад, аэропортов, гидроэлектростанций. Статус этих фондов носят фонды социального страхования, охватывающие различные виды пенсионного обеспечения, а также пособия по безработице.

Государственный бюджет Великобритании состоит из так называемого обычного бюджета и национального фонда займов.

Обычный бюджет финансирует текущие затраты на оборону, экономические и социальные цели, субсидии местным органам власти, выплаты процентов по государственному долгу, взносы в бюджет и другие фонды ЕС, платежи по "цивильному листу", которые включают содержание королевы и королевского двора. Из национального фонда займов осуществляются платежи по государственному долгу, долгосрочные кредиты на капиталовложения государственным предприятиям и местным органам власти.

Государственный **бюджет** Италии состоит из двух частей: счета текущих операций и счета движения капиталов. Расходы счета текущих операций образуются в основном из выплаты жалованья и пенсий государственным служащим, покупки товаров и услуг, трансфертов государственным и частным предприятиям, учреждениям и населению, а также уплаты процентов по государственному долгу. За счет средств счета движения капиталов финансируются прямые капиталовложения государства, трансферты государственным предприятиям и учреждениям, предоставление кредитов, приобретение акций, погашение государственного долга.

Более сложной по структуре является бюджетная система Франции, которая включает в себе центральный бюджет, присоединенные бюджеты различных государственных организаций и специальные счета казначейства. Ассигнования из центрального бюджета выделяются на содержание административных служб, на обслуживание государственного долга, капиталовложения, на оборону, на экономические и социальные программы.

Присоединенные бюджеты финансируют организации, не имеющие статуса юридического лица, но осуществляющие торгово-промышленную деятельность и обладающие финансовой автономией. К их числу относятся бюджеты: почты, телеграфа, телефона; национальной типографии; монетного двора; социальных сельскохозяйственных пособий; ордена Почетного легиона; ордена Освобождения.

Специальные счета казначейства охватывают различные фонды, такие, как инвестиционно-дорожный, национально-спортивный, различные торговые счета казначейства.

В Японии наряду с центральным бюджетом, или так называемым счетом центрального правительства, имеется инвестиционный бюджет, а также 57 специальных счетов. Из центрального бюджета финансируются экономические, социальные нужды, оборона, целевые перечисления местным бюджетам, выплата процентов по государственному долгу.

Средства инвестиционного **бюджета** предназначены для капиталовложений и займов государственным корпорациям и местным органам власти.

Специальные счета открываются для государственных предприятий, корпораций, имуществ, фондов. Местные органы власти насчитывают около 7 тыс. подобных счетов.

Таким образом, структура бюджетов в зарубежных странах носит неординарный характер. Типичным же является отделение текущих доходов и расходов государства от затрат капитального характера.

Построение бюджетных систем в развитых зарубежных странах основывается на специальных принципах. Важнейшие из них: единство, полнота, реальность и гласность.

Принцип единства бюджетной системы обеспечивается единой правовой базой, использованием единых бюджетных классификаций, согласованными нормами бюджетного процесса, единой социально-экономической и налоговой политикой. Его задачей служит установление более эффективного контроля за финансами со стороны правительства. Принцип полноты означает, что в каждом звене бюджетной системы доходы и расходы должны отражаться в их полном объеме. Принцип реальности предусматривает правдивое отражение в бюджете финансовых операций государства, характера расходов и доходов, соответствие утвержденных по

бюджету сумм их исполнению. Принцип гласности требует публикации утвержденных бюджетов, а также отчетов об их исполнении.

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

На первых этапах развития бюджета бюджетная система многих стран характеризовалась зависимостью государственного бюджета от местных финансов. Например, правительство США до принятия конституции 1787 г. не имело собственных источников доходов и покрывало свои расходы за счет взносов отдельных штатов. С усилением центральной власти значение государственного бюджета стало возрастать. После второй мировой войны процесс централизации бюджетной системы как в федеративных, так и в унитарных государствах резко усилился, что повлекло за собой значительное увеличение объема государственного бюджета и изменение соотношения между отдельными звеньями бюджетной системы. В результате опережающих темпов роста доходов центральных бюджетов по сравнению с темпами роста доходов местных бюджетов существенно возрос удельный вес государственного бюджета в общем объеме ресурсов бюджетной системы. По расходам, наоборот, наблюдается другая тенденция - увеличение удельного веса в общей сумме расходов бюджетной системы местных бюджетов, на которые правительство перекладывает значительную часть затрат на развитие экономической и социальной инфраструктуры, а также часть расходов на воспроизводство квалифицированной рабочей силы.

Бюджетное устройство унитарных государств

В унитарных государствах бюджетная система представляет собой совокупность бюджетов всех территориально-административных единиц и состоит из двух звеньев: государственного бюджета и бюджетов местных органов самоуправления. Например, бюджетная система Японии имеет государственный бюджет, бюджеты 47 префектур и 3255 муниципалитетов; во Франции бюджетная система состоит из центрального бюджета и бюджетов 95 департаментов, около 38 тыс. коммун.

Главную роль играет государственный бюджет, с помощью которого центральные власти аккумулируют в своих руках основную часть национального дохода, перераспределяемую через финансовую систему. В современных условиях значение государственного бюджета, как было отмечено выше, возрастает. Он широко используется для государственного регулирования экономики, социальных отношений, воздействия на различные стороны процесса воспроизводства капитала. За государственным бюджетом закреплены важнейшие доходы, такие, как подоходный налог, налог на прибыль корпораций, наиболее массовые косвенные налоги, поступления от государственных предприятий. На него возложены основные расходы, связанные с осуществлением государством своих функций. Это - военные, экономические, социальные расходы, оказание помощи иностранным государствам, управление государственным долгом, административные. Распределение доходов и расходов между отдельными видами бюджета закреплено в законодательном порядке.

Система местных бюджетов также определяется государственным устройством и соответствующим административным делением. В 1960-1970 гг. во всех западных странах произошел процесс укрупнения местных административных единиц и, следовательно, усиление централизации местных финансов. Так, в Великобритании в 1973-1975 гг. была проведена

реформа местных органов власти, в результате которой введена двухзвенная система управления местными органами (деление на графства и округа); были упразднены мелкие административные единицы (сельские округа и приходы). В результате территория Англии и Уэльса (центральная часть, где проживает 87% населения страны) стала подразделяться на 53 графства, включающие 369 округов (вместо 1400 до реформы). Это вызвало сокращение числа местных бюджетов и увеличение их объема. Финансовые взаимоотношения центральных и местных органов стали более тесными, усилилась регулирующая роль местных финансов и их воздействие на процесс воспроизводства и сферу социальных отношений.

Местные бюджеты обособлены и функционируют автономно. Они составляются, утверждаются и исполняются соответствующими местными властями и формально не связаны с государственным бюджетом. Однако в действительности по-прежнему имеет место зависимость местных властей от центрального правительства. Эта зависимость обусловлена дефицитами местных бюджетов и имеет в различных странах свои особенности. Например, в Великобритании местные органы власти получают на **финансирование** текущих расходов значительные средства из обычного бюджета в форме дотаций и целевых субсидий и из национального фонда займов - кредиты на финансирование капитальных затрат. Кредиты имеют долгосрочный характер и предоставляются, исходя из рыночного процента в строго лимитированных размерах, В Японии связь государственного бюджета с местными осуществляется по линии выдачи, как правило, субсидий строго целевого назначения (строительство портов, ликвидация последствий стихийных бедствий, постройка гидроэлектростанций и т.п.). Во Франции местные власти получают из государственного бюджета средства в виде дотаций и субвенций.

В результате взаимодействия центральных и местных властей местные бюджеты выступают проводниками экономической и социальной политики правительства, служат вспомогательным звеном в финансовой системе зарубежного государства. Они используются для реализации задач, которые центральные власти перекладывают на местные органы управления в целях большего маневрирования, освобождения от второстепенных проблем, вовлечения местных финансов в решение общенациональных задач.

Доходы местных бюджетов формируются за счет закрепления за ними второстепенных налогов. К их числу относятся поимущественный, промысловый, поземельный, некоторые виды косвенных налогов, надбавки к государственным, различные сборы, поступления от муниципальной собственности. Для покрытия бюджетных дефицитов региональные органы власти прибегают к местным займам, которые в современных условиях получили широкое распространение.

Расходы местных бюджетов, помимо затрат, связанных с административной деятельностью местных властей и управлением местным хозяйством, включают расходы по просвещению и здравоохранению. Кроме того, в настоящее время они все больше подключаются к **финансированию** развития производственной инфраструктуры, государственного регулирования размещения трудовой занятости.

Бюджетное устройство федеративных государств

В федеративных государствах бюджетная система включает три звена: государственный (федеральный) бюджет, бюджеты членов федерации и местные бюджеты. Бюджетная система США, например, имеет федеральный бюджет, бюджеты пятидесяти штатов и более 80 тыс. бюджетов местных административных подразделений (3 тыс. округов, 19 тыс. муниципалитетов,

17 тыс. городов и тауншипов, 15 тыс. школьных и 29 тыс. специальных округов). В ФРГ бюджетная система состоит из федерального бюджета, бюджетов шестнадцати земель и бюджетов общин (к земельным приравняются бюджеты ганзейских городов, к общинным - бюджеты объединений общин и округов); в Канаде - из федерального бюджета, бюджетов десяти провинций и бюджетов местных органов власти (общин, областей, графств).

По такому же принципу построены бюджетные системы и в других федеративных государствах. В современных условиях, когда наблюдается тенденция к централизации власти и управления, роль членов федерации в формировании общенациональной политики, решении общегосударственных задач значительно уменьшается. Это находит отражение в бюджете членов федерации, которые по возлагаемым на них задачам, составу доходов и расходов приближаются к местным бюджетам. По этой причине в финансовой литературе бюджеты членов федерации нередко относят к категории местных. При федеративном бюджетном устройстве, как и при унитарном, каждое звено функционирует самостоятельно. Местные бюджеты своими расходами и доходами не входят в бюджеты членов федерации, а последние - в федеральный. Ведущая роль принадлежит федеральному бюджету, который является финансовой основой центрального правительства. В США на его долю приходится порядка 60% всех средств, проходящих через бюджетную систему, в Канаде - около 50, в ФРГ - более 40%.

Распределение и закрепление функций, а также доходов и расходов между отдельными властями и звеньями бюджетной системы осуществляется на основе законодательных актов. Главные внешние и внутренние государственные обязательства возлагаются на федеральное

правительство. Оно осуществляет международные связи, оборону страны, макро-регулирование экономических и социальных процессов, развитие связи, **финансирование** науки, управление государственным долгом, эмиссию денег.

За федеральным бюджетом закреплены основные налоги. В США, например, на долю федерации приходится порядка 60% поступлений от индивидуального подоходного налога и налога на прибыль корпораций. В то же время доля акцизов в федеральном бюджете снизилась с 13% в 1960 г. до 3,5% в 1990 г. Большая часть акцизов служит источником доходов штатов и местных органов власти.

На федеральный бюджет возложены важнейшие расходы. Среди них: военные, экономические, часть социальных, выплата процентов по государственному долгу, административные. В федеральном бюджете ФРГ значительное место занимают также расходы, связанные с участием страны в ЕС. В середине 90-х гг. платежи ФРГ в фонды ЕС составляли более 5% всех расходов.

В круг задач членов федерации входит административное управление, стимулирование сельскохозяйственной и промышленной деятельности, решение социальных вопросов, ряд из которых находится в совместной компетенции федерации.

Доходы бюджетов членов федерации состоят из налогов, поступлений от принадлежащего им имущества, средств, привлекаемых за счет выпуска займов.

В США в бюджетах штатов преобладают косвенные налоги, наиболее важные из которых - налог с продаж, а также подоходный налог с населения (см. табл. 4).

В **бюджетах** земель ФРГ главное место принадлежит прямым налогам} Среди них выделяется подоходный, налог на прибыль корпораций, на имущество, налог с наследства.

Главными доходными источниками провинций Канады служат: подоходный налог с населения, налог на прибыль корпораций, акцизы, платежи в фонды социального страхования.

Расходы бюджетов членов федерации связаны с осуществлением экономической и социальной деятельности, оказанием финансовой помощи сельскому хозяйству и отдельным отраслям промышленности, с содержанием административного аппарата, органов правосудия, полиции.

Функции местных органов власти, состав доходов и расходов их бюджетов остаются в условиях федерации такими же, как в унитарном государстве.

Взаимоотношения отдельных звеньев бюджетной системы в федеративных государствах также имеют свои особенности. Например, в США в основном имеет место одностороннее движение средств из вышестоящего бюджетного звена в нижестоящее. Из федерального бюджета средства поступают в бюджеты штатов и местные бюджеты главным образом в виде субвенций. Одной из форм финансовых связей между центральным правительством и местными органами власти стали "блоки" и программы "разделения доходов", получившие развитие в первой половине 70-х гг.

Блоки - это федеральные субсидии, предоставляемые штатам и местным органам власти с широким кругом функций для использования в определенной законом области (здравоохранение, обеспечение занятости, жилищное строительство и др.). Отличие блоков от субвенций состоит в том,

что в пределах одной из указанных сфер получатели имеют право расходовать их самостоятельно.

Программа разделения доходов определила принцип разделения полномочий между центральным правительством и властями штатов в сфере **финансов**, основанный на главенстве федерации. В ФРГ федеральный бюджет непосредственно связан с бюджетами земель, которым средства перечисляются в форме дотаций. Последние передают соответствующие суммы общинам. Особенность формирования ресурсов бюджетной системы ФРГ состоит в том, что поступления от подоходного налога делятся между федеральным бюджетом (42,5%), бюджетом соответствующей земли (42,5%) и местным бюджетом (15%), а от налогов на прибыль корпораций - между федеральным бюджетом (50%) и бюджетами земель (50%).

Бюджетный процесс

Выполнение государством возложенных на него функций связано с наличием у него необходимых финансовых ресурсов, а это в свою очередь требует концентрации в бюджете части денежных средств, создаваемых в государстве. В ходе мобилизации в бюджет этих средств и их использование возникают финансовые отношения между государством, налогоплательщиками и получателями бюджетных ассигнаций. Эти отношения строятся в соответствии с финансово-бюджетной политикой, разрабатываемой и осуществляемой органами власти. Финансово-бюджетная политика включает действия государственных и территориальных органов власти в налоговой, денежно-кредитной, ценовой и других областях финансов.

Финансово-бюджетная политика – это совокупность проводимых органами власти действий и мероприятий по использованию финансовых

отношений для выполнения ими своих функций и управлению бюджетной системой.

Финансово-бюджетная политика предполагает определение целей и задач в области финансов, разработку механизма мобилизации денежных средств в бюджет, выбор направлений использования бюджетных средств, управление финансами и бюджетной системой, организацию с помощью финансово-бюджетной инструментов регулирования экономических и социальных процессов.

Финансово-бюджетная политика осуществляется главным образом в ходе работ, производимых органами власти по мобилизации средств в бюджет и их использованию, т.е. в ходе бюджетного процесса.

Бюджетный процесс – совокупность действий исполнительных и представительных органов власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной политики и управлению бюджетной системой.

Финансово-бюджетная политика государства ежегодно определяется в Бюджетном послании Президента АР Правительству АР. На территориальном уровне она определяется решением соответствующих органов власти. Эта политика реализуется в деятельности финансовых и налоговых органов, органа денежно-кредитного регулирования (Банк Азербайджана) контрольно-счетных органов (контрольно-счетные палаты Азербайджанской Республики, другие контрольные органы исполнительной власти).

В Азербайджанской Республике бюджетный период, т.е. время совершения процесса исполнения бюджета, установлен с 1 января по 31 декабря, следовательно, он совпадает с календарным годом. Продолжительность бюджетного процесса значительно больше бюджетного периода, так как в бюджетный процесс включается время, необходимое для бюджетного планирования, последующего бюджетного контроля и других действий.

Участники бюджетного процесса. Бюджетный процесс осуществляется органами, наделенными в соответствии с законодательством бюджетными полномочиями, т.е. правами и обязанностями участников бюджетного процесса. Такими полномочиями наделены:

- органы представительной и исполнительной власти;
- финансовые и налоговые органы;
- органы денежно-кредитного регулирования и органы государственного финансового контроля;
- главные распорядители бюджетных средств и распорядители бюджетных средств;
- государственные целевые внебюджетные фонды.

Представительные органы власти рассматривают и утверждают проекты бюджетов и отчетов об их исполнении.

Исполнительные органы власти осуществляют сводное финансовое планирование, составление проектов бюджетов, внесение проектов бюджетов на рассмотрение представительных органов власти, исполнение бюджетов, анализ и контроль за исполнением бюджетов. Центробанк совместно с Правительством Азербайджана разрабатывает и представляет на рассмотрение Милли Меджлису основные направления денежно-кредитной политики государства, обслуживает денежные счета Казначейства Азербайджанской Республики, счета государственных целевых внебюджетных фондов, счета бюджет.

Главный распорядитель бюджетных средств – это орган исполнительной власти, первый прямой получатель бюджетных средств, имеющий право распределять средства между распорядителями и получателями бюджетных средств. Он готовит роспись бюджетных расходов по распределителям бюджетных средств и бюджетополучателям, доводит до них уведомления о бюджетных назначениях, утверждает им схемы доходов и расходов, изменяет в случае необходимости распределение средств между статьями

утвержденной для них схемы, осуществляет контроль за рациональным, целевым использованием бюджетополучателем бюджетных средств.

Распорядитель бюджетных средств – это орган исполнительной власти, распределяющий средства между бюджетополучателями, он доводит до них уведомления о бюджетных ассигнованиях, утверждает сметы доходов и расходов бюджетополучателей, контролирует целевое использование ими бюджетных средств.

Бюджетополучатель (бюджетное учреждение) – это организация, созданная органом исполнительной власти для осуществления функций некоммерческого характера (управление, оборона, социально-культурные мероприятия и др.) и финансируемая в сметном порядке из бюджета или внебюджетных фондов.

Контрольно-счетные органы (Счетная Палата АР, контрольно-счетные палаты субъектов АР и муниципальных образований) осуществляют контроль за исполнением соответствующих бюджетов и внебюджетных фондов, проводят внешний аудит отчетов об исполнении бюджетов и внебюджетных фондов.

Этапы бюджетного процесса. Бюджетный процесс включает следующие процессы:

- сводное финансовое планирование и прогнозирование;
- составление перспективного финансового плана;
- составление, рассмотрение и утверждение проекта бюджета;
- исполнение бюджета в течение бюджетного года;
- анализ и контроль исполнения бюджета.

Исполнение бюджета – это действия мобилизации и использования бюджетных средств. В процессе исполнения бюджета участвуют органы исполнительной власти, финансовые и налоговые органы, кредитные учреждения, юридические и физические лица – плательщики налогов в бюджет, получатели бюджетных средств.

Исполнение бюджета основывается на следующих принципах:

- 1) единства кассы, предусматривающего зачисления всех поступающих доходов на единый бюджетный счет и осуществление всех предусмотренных расходов с единого бюджетного счета;
- 2) обеспечения бюджетных расходов и платежей в пределах фактического наличия средств на едином бюджетном счете.

Исполнение бюджета начинается после его утверждения органом представительной власти. В финансовых органах готовится *организационный план*, в котором предусматриваются задачи подразделения каждого финансового органа по обеспечению выполнения бюджета. Далее проводится работа по поквартальному распределению бюджета. Она направлена на равномерную мобилизацию бюджетных доходов и бесперебойное обеспечение денежными средствами мероприятий, финансируемых из бюджета.

Бюджетная роспись – это документ, содержащий детальные показатели доходов, средств заимствований и расходов утвержденного бюджета в соответствии с действующей бюджетной классификацией по срокам бюджетного года в разрезе распорядителей и получателей бюджетных средств.

Роспись доходов и расходов составляется по каждому распорядителю бюджетных средств и по всем разделам, главам и статьям бюджетной классификации. Она разрабатывается на основании балансов доходов и расходов, смет расходов бюджетополучателей. Утвержденная роспись доходов и расходов бюджет служит документом, регламентирующим взыскание платежей в бюджет и открытие кредитов для финансирования мероприятий, предусмотренных в бюджете.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств финогран составляет *сводную бюджетную роспись*, которая направляется в орган, исполняющий бюджет, в представительный и контрольный органы.

Бюджеты *по расходам* исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования. Основные этапы санкционирования при исполнении расходов бюджетов:

- составление и утверждение бюджетной росписи;
- утверждение и доведение уведомлений о бюджетных ассигнованиях до распорядителей и получателей бюджетных средств, а также утверждение смет доходов и расходов распорядителям бюджетных средств и бюджетным утверждениям;
- утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

В течение десяти дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи орган, исполняющий бюджет, доводит показатели этой росписи до всех распорядителей и получателей бюджетных средств.

Доведение показателей сводной бюджетной росписи осуществляется в форме уведомлений о бюджетных ассигнованиях на период действия утвержденного бюджета.

В течение десяти дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить и представить на утверждение вышестоящего распорядителя бюджетных средств смету доходов и расходов по установленной схеме. В течение пяти дней со дня представления указанной сметы распорядитель бюджетных средств утверждает эту смету.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, являющегося главным распорядителем бюджетных средств, утверждается руководителем главного распорядителя бюджетных средств.

Смета доходов и расходов бюджетного учреждения в течение одного рабочего дня со дня ее утверждения передается бюджетным учреждениям в орган, исполняющий бюджет.

В процессе исполнения бюджета создаются бюджетные обязательства.

Бюджетные обязательства – это признанные органом, исполняющим бюджет, обязанности совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающие в соответствии с законом о бюджете и со сводной бюджетной росписью.

Лимит бюджетных обязательств, т.е. объем бюджетных обязательств, определяется и утверждается для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий три месяца.

Лимиты бюджетных обязательств доводятся до всех распорядителей и получателей бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, не позднее чем пять дней до начала периода их действия.

Сводный реестр лимитов бюджетных обязательств по всем распорядителям и получателям бюджетных средств представляется в контрольный орган, созданный представительным органом власти.

В ходе исполнения бюджета возможны *изменения лимитов бюджетных обязательств*. Изменение бюджетных ассигнований по сравнению с доведенными в уведомлении о бюджетных ассигнованиях для каждого бюджетополучателя может быть осуществлено либо вследствие введения *режима сокращения расходов* бюджета, либо главным распорядителем бюджетных средств в пределах его полномочий.

Одна из основных причин изменения бюджетных ассигнований – *невыполнение плана по доходам*.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение поступления доходов бюджета или источников покрытия дефицита, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 5%, то руководитель финансового органа вправе

самостоятельно принять решение и ввести режим сокращения расходов. При этом в решении о введении режима сокращения расходов должны быть указаны дата, с которой вводится режим сокращения, а также размеры сокращения.

Если же в процессе исполнения бюджета происходит снижение поступлений доходов бюджета или источников покрытия дефицита, что приводит к неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 5%, то руководитель финансового органа вправе самостоятельно принять решение и ввести режим сокращения расходов. При этом в решении о введении режима сокращения расходов должны быть указаны дата, с которой вводится режим сокращения, а также размеры сокращения. В этом случае сокращение расходов осуществляется в одной и той же пропорции для всех видов расходов и бюджетополучателей, а также объектам, включенным в адресную инвестиционную программу.

В случае если в процессе исполнения бюджетов происходит снижение поступлений в бюджет, что может привести к неполному финансированию по сравнению с утвержденным бюджетом более чем на 10% от годовых назначений, то исполнительный орган власти должен представить представительному органу власти проект закона об изменениях и дополнениях в закон о бюджете. Представительный орган власти рассматривает указанный проект во внеочередном порядке в течение десяти дней. Если указанный законопроект не принимается в указанный срок, то исполнительный орган имеет право на пропорциональное сокращение расходов бюджета впредь до принятия законодательного решения по данному вопросу.

Распорядители бюджетных средств обязаны довести до всех нижестоящих распорядителей и получателей бюджетных средств изменения лимитов бюджетных обязательств не позднее чем за пять дней до начала периода действия измененных лимитов бюджетных обязательств.

Изменение лимитов бюджетных обязательств не может быть произведено после истечения половины срока их действия.

Тема: Расходы государственного бюджета

Бюджет необходим каждому государству для удовлетворения его объективных потребностей в денежном фонде, служащем выполнению экономической, социальной и политической функции. Бюджет любого государства включает одни и те же категории: налоги, займы, расходы и т.д., содержание которых не меняется при переходе от одной общественно – экономической формации к другой. Это позволяет определить бюджет как экономическую категорию.

Специфика бюджетных отношений состоит в том, что они, во-первых, возникают в распределительном процессе, неизменным участником которого является государство (в лице соответствующих органов власти), и во-вторых, связаны с формированием и использованием централизованного фонда денежных средств, предназначенного на удовлетворение общегосударственных потребностей.

Бюджетным отношениям присущи объективный характер. Он обусловлен тем, что в руках государства ежегодно должна концентрироваться определенная доля национального дохода, необходимая для нужд расширенного воспроизводства в масштабах всего общества, удовлетворения социально культурных потребностей граждан, решения оборонных задач, покрытия общих издержек государственного управления. Бюджет это централизованная система финансовой системы, поэтому он отражает все основные качественные признаки финансов.

Взгляд на бюджет как экономическую категорию не сразу получил свое признание. Лишь в последние годы преобладающей стала точка зрения, согласно которой государственный бюджет с позиции экономической сущности может рассматриваться в качестве самостоятельной экономической категории, а с позиций законодательного установления финансовой базы государства – как его финансовый план.

Функции государственного бюджета объективны, но проявление присущих бюджету свойств, его использование в качестве инструмента распределения и контроля возможно только в процессе человеческой деятельности, что находит свое отражение в создаваемом государством бюджетном механизме. Бюджетный механизм является реальным воплощением бюджетной политики, отражает конкретную нацеленность бюджетных отношений на решение экономических и социальных задач. Он исторически и логически связан с бюджетом; вместе с тем существенное влияние на него оказывают задачи, решаемые обществом на том или ином этапе развития.

Меняются задачи – меняется бюджетный механизм. Поэтому по мере расширения рыночных отношений и развития экономики Азербайджанской республики помимо формирования и совершенствованием новой бюджетной системы формировался и новый бюджетный механизм, который имеет качественно новые черты: на смену директивному администрированию субъектов власти появились методы косвенного влияния бюджета на экономику; изменились приоритеты бюджетной политики преобразились методология и методика бюджетного планирования и т.д.

Начиная с конца 1991 года бюджетные отношения и в том числе бюджетная система Азербайджанской Республики претерпели кардинальные изменения. До этого государственный бюджет Азербайджанской Республики, как и других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР. Он состоял из союзного бюджета, государственных бюджетов 15 бывших союзных республик и бюджета государственного социального страхования. В союзном бюджете концентрировалось 52-50% общего объема бюджетных ресурсов государства. На бюджеты союзных республик приходилось 48-50%, из которых 35 находилось в распоряжении республиканских бюджетов республик, а 15% - в местных бюджетах.

С распадом Советского Союза перестало существовать союзный бюджет и составления бюджета Азербайджана как составная часть госбюджета СССР. Начиная с 1992 года бюджет нашей республики и составлялся как бюджет самостоятельного государства. Основные направления финансово бюджетной политики определены Милли Меджлисом и на основе законодательства Азербайджанской Республики. Первым законом Азербайджанской Республики определяющим основы бюджетных отношений был закон Азербайджанской Республики «О бюджетной системе» принятый Милли Меджлисом 1 декабря 1992 года. По этому закону бюджетная система Азербайджанской Республики состояла из республиканского бюджета Азербайджанской Республики, республиканского бюджета Нах.АР и местных бюджетов. К местным бюджетам относились районные, городские, поселковые и сельские бюджеты.

Решениями законодательных органов Азербайджанской Республики и Нахчиванской Автономной Республики, а также решениями местных государственных представительных органов могли создаваться внебюджетные целевые фонды.

После принятия закона «О бюджетной системе» в государственном устройстве Азербайджанской республики произошли различные изменения. Была принята Конституция Азербайджанской Республики, ликвидированы местные выборные органы власти. Все эти нашли свое отражение в бюд-

жетном устройстве и структуре бюджетной системы. Поэтому в 1999 году возникла необходимость принятия нового закона. Закон Азербайджанской Республики «О государственном бюджете» узаконил принятия ежегодных законов о государственном бюджете. Этот закон определил три звена бюджетной системы Азербайджанской Республики: государственный бюджет Азербайджанской Республики, бюджет Нахчиванской Автономной Республики и местные бюджеты. К местным бюджетам относились районные, городские поселковые и сельские бюджеты.

В законе « О государственном бюджете» нашло свое отражение и формирование специальные бюджетные фонды. Некоторые внебюджетные фонды, которые уже отражались в составе государственного бюджета, получили свой законный статус. Это создавало условие для более эффективного использования финансовых ресурсов.

Но развитие бюджетной системы не прекращалось с этим. После принятия закона Азербайджанской Республики « О статусе муниципалитетов» проводились муниципальные выборы, формировались местные бюджеты. Возникла необходимость принятия нового закона о бюджетной системе, Закон Азербайджанской Республики « О бюджетной системе, принятый 2 июня 2002 года более совершенный, всеобъемлющий, чем прежние законы.

Закон Азербайджанской Республики « О бюджетной системе» определяет также основы, бюджетных прав государственных и местных органов власти и муниципалитетов. Бюджетная права их определяются в соответствии с разграничением между ними экономических и управленческих функций.

Бюджетная система опирается на осуществляемую на основе единых принципов деятельность входящих в данную систему бюджетов и их самостоятельность. Единство бюджетной системы опирается на взаимосвязь бюджетов посредством использования регулирующих источников поступления, создания целевых бюджетных фондов, распределения финансовых ресурсов между бюджетами различных уровней. Единство бюджетной системы обеспечивается путем использования одинаковых бюджетной классификации, бюджетных документов и форм, подготовки и представления в установленном законодательством порядке регулярного отчета по исполнению бюджетов и отчета обзорного бюджета.

Самостоятельность бюджетов обеспечивается наличием права определять в соответствии с законодательством направления источников поступления, а также расходов в рамках единой бюджетной классификации. В целях обеспечения сравнения финансовых операций по бюджетам и бюджетным организациям, входящую в бюджетную систему, а также

внебюджетным государственным фондам, а также внебюджетных операций бюджетных организаций в нашей республике применяется единая бюджетная классификация. Она состоит из классификации бюджетных доходов и бюджетных расходов, составленной на основе функциональных, экономических, организационных и других принципов.

Целевые бюджетные фонды могут создаваться как составная часть государственного бюджета, бюджета Нах.АР и местных бюджетов. Эти фонды могут иметь относительную самостоятельность, то есть могут обладать самостоятельными источниками поступления. Эти поступления и расходы целевых фондов указываются отдельно в частях доходов и расходов бюджетов, а соответствующие финансовые операции осуществляются посредством казначейства

Ведущее звено бюджетной системы – государственный бюджет. Цель госбюджета Азербайджанской Республики заключается в обеспечении сбора и использования в установленном законодательством порядке финансовых средств для решения экономических, социальных и других стратегических программ и проблем страны, осуществления функций государства.

Один из наиболее трудных проблем, стоящей перед правительством Азербайджанской Республики в условиях перехода к рыночным отношениям и их развития является формирование совершенные бюджетные отношения и бюджетную систему.

Чтобы оценить правильно все это рассмотрим состав и структуру доходов и расходов государственного бюджета за ряд лет. К доходам государственного бюджета относятся:

- текущие доходы, в том числе государственные налоги и начисленные по этим налогам процентные и финансовые санкции;
- пошлины (государственные, разовые и таможенные);
- доходы от продажи основных средств или товаров, находящихся в государственном резерве;
- гранты и трансферты, получаемые из внутренних и внешних источников;
- другие поступления, установленные законодательством.

К расходам государственного бюджета относятся:

- текущие расходы, в том числе заработная плата, надбавка к заработной плате, пенсия и другие социальные пособия и платежи, расходы по товарам и другим услугам; платежи по процентам, гранты, субсидии и текущие перечисления;

- капитальные расходы, в том числе приобретение основных средств, капиталовложения и приобретение акций;

- расходы, связанные с обслуживанием долгов, процентов по кредитам и доленое и участие в проектах.

Расходы бюджета представляют собой затраты, возникающие в связи с выполнением государством своих функций. Эти затраты выражают экономические отношения, на основе которых происходит процесс использования средств централизованного фонда денежных средств государства по различным направлениям. Экономическая сущность расходов бюджета проявляется во многих видах. Каждый вид расходов обладает качественной и количественной характеристикой. При этом качественная характеристика, отражая экономическую природу явления, позволяет установить назначение бюджетных расходов, количественная – их величину.

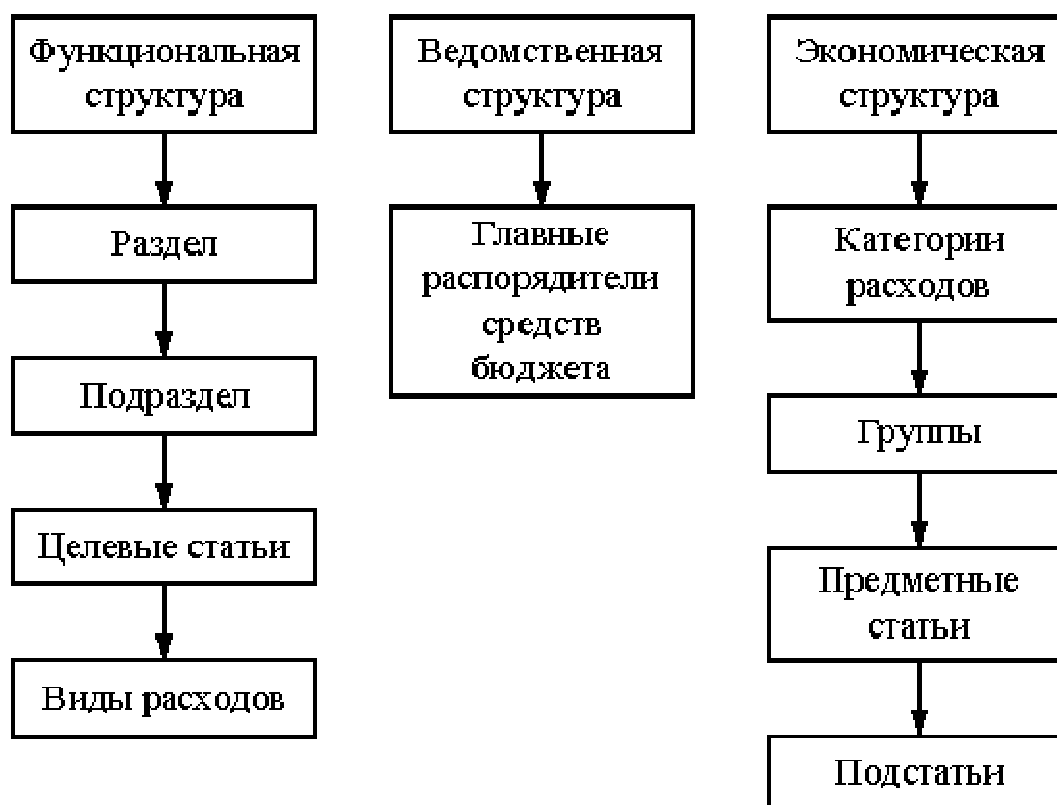


Рис. 1 Классификация расходов государственного бюджета .

Расходы бюджета - это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государственного и местного самоуправления. Различают три структуры расходов бюджета: функциональную,

экономическую и ведомственную. Бюджетную классификацию расходов можно представить в виде схемы .

Многообразие конкретных видов бюджетных расходов обусловлено целым рядом факторов: природой и функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, разветвленностью связей бюджета с народным хозяйством, административно-территориальным устройством государства, формами предоставления бюджетных средств и т.п. Сочетание этих факторов порождает ту или иную систему расходов бюджета любого государства на определенном этапе социально-экономического развития.

Для выяснения роли и значения бюджетных расходов в экономической жизни общества их классифицируют по определенным признакам. В теории и практике финансов существуют несколько признаков классификации расходов бюджета. Для уяснения роли и значения многообразных бюджетных расходов их обычно классифицируют по определенным признакам:

Функциональная классификация расходов бюджета - группировка расходов бюджетов всех уровней, которая отражает направление бюджетных средств на выполнение основных функций государства.

Согласно функциональной классификации система бюджетных расходов формируется в зависимости от характера функций, возложенных на органы власти. Первым уровнем функциональной классификации расходов бюджетов АР являются разделы, определяющие расходование бюджетных средств: на государственное и местное управление, средств на выполнение функций государства и др. Каждый из блоков включает конкретные направления использования бюджетных средств. Второй уровень классификации – подразделы, конкретизирующие направление бюджетных ассигнований на осуществление деятельности государственных и местных органов власти в определенной области. Классификация целевых статей расходов государственного бюджета образует третий уровень функциональной классификации и отражает финансирование расходов бюджетов по конкретным направлениям деятельности главных распорядителей средств бюджетов в пределах подразделов функциональной классификации расходов бюджетов АР. Классификация видов расходов бюджетов образует четвертый уровень функциональной классификации расходов бюджетов АР и детализирует направление финансирования расходов бюджетов по целевым статьям расходов бюджетов.

В соответствии со стратегическими направлениями и приоритетами, а также первоочередными задачами бюджетной политики в области расходов, расходы проекта государственного бюджета должны быть

сформированы исходя из принципа их максимальной защищенности от влияния внешнеэкономической конъюнктуры и нацелены на финансовое обеспечение внутренней и внешней безопасности страны, воспроизводство научного потенциала, усиление социальной направленности бюджетных расходов.

В этих целях решались задачи концентрации бюджетных расходов на реализации данных ключевых проблем, упорядочения, оптимизации и повышения эффективности использования расходов федерального бюджета, обеспечения сбалансированности бюджетных ресурсов и обязательств, повышения степени прозрачности расходов государственного бюджета и бюджетных процедур.

В условиях, когда не хватает средств, формирование доходов бюджетов в регионах объективно не возможно, это выглядит нормальной практикой. Но, по нашему мнению требуется изменение взаимоотношений между звеньями государственного бюджета и часть дефицита перенести на бюджеты городов и районов. Это могло бы заставить местные органы власти искать резервы для покрытия этого дефицита, использовать экономно те средства, которые имеют и т.д.

2 Формы бюджетного дефицита и его основные виды.

Бюджетный дефицит и государственный долг тесно взаимосвязаны. Ежегодный дефицит может покрываться либо за счет роста государственного долга, либо путем эмиссии денег. Даже бездефицитный государственный бюджет не может свидетельствовать о здоровье экономики, если у государства большой долг. Поэтому к дефициту государственного бюджета следует подходить очень внимательно.

В данной главе рассматриваются основные виды бюджетных дефицитов, такие как:

- Циклический дефицит госбюджета – результат действия встроенных стабилизаторов.
- Структурный дефицит госбюджета – разность между расходами и доходами бюджета в условиях полной занятости.
- Операционный дефицит госбюджета – общий дефицит госбюджета за вычетом инфляционной части процентных платежей по обслуживанию госдолга.
- Первичный дефицит госбюджета – разность между величиной общего дефицита и всей суммой выплат по долгу.
- Квазифискальный дефицит госбюджета – скрытый дефицит госбюджета, обусловленный, квазифискальной деятельностью государства.

Циклический дефицит государственного бюджета.

Циклический дефицит (излишек) государственного бюджета является результатом действия встроенных стабилизаторов экономики. "Встроенный" (автоматический) стабилизатор - экономический механизм, позволяющий снизить амплитуду циклических колебаний уровней занятости и выпуска, не

прибегая к частым изменениям экономической политики. В качестве таких стабилизаторов в индустриальных странах обычно выступают прогрессивная система налогообложения, система государственных трансфертов (в том числе страхование по безработице) и система участия в прибылях. "Встроенные" стабилизаторы экономики относительно смягчают проблему продолжительных временных лагов дискреционной фискальной политики так как эти механизмы "включаются" без непосредственного вмешательства правительства.

При дискреционной фискальной политике в целях стимулирования совокупного спроса в период спада экономической активности правительство принимает специальные решения, направленные на увеличение уровней занятости и выпуска. В ходе осуществления этих решений вследствие увеличений госрасходов (например, на финансирование программ по созданию новых рабочих мест) или снижения налогов правительство целенаправленно создает дефицит госбюджета. Соответственно, в период подъема в целях сдерживания инфляционных тенденций целенаправленно создается бюджетный излишек.

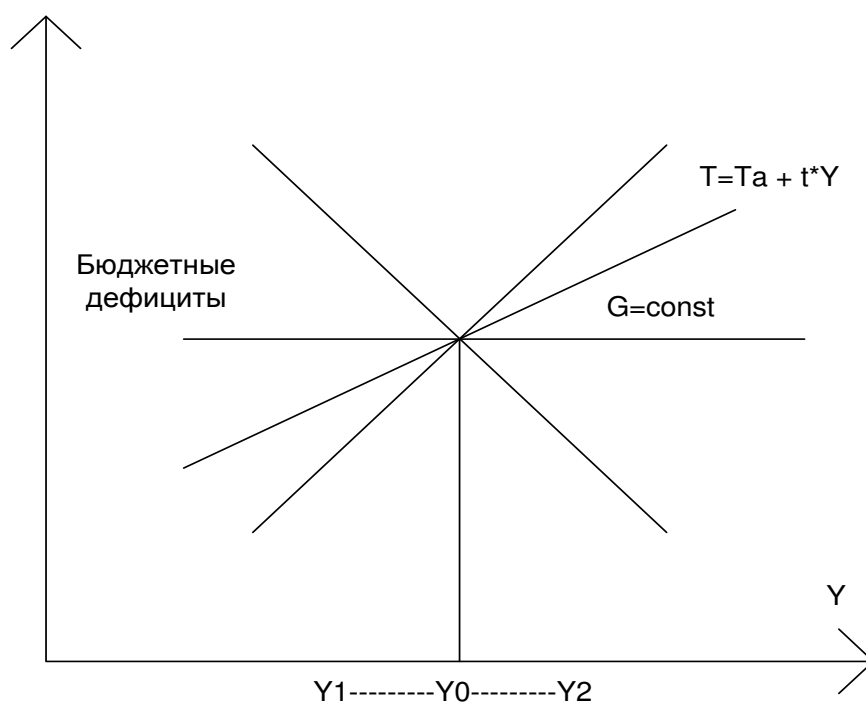
Дискреционная политика правительства связана со значительными внутренними временными лагами, так как изменение структуры госрасходов или ставок налогообложения предполагает длительное обсуждение этих мер в парламенте.

При недискреционной фискальной политике бюджетные дефициты и излишки возникают автоматически, в результате действия встроенных стабилизаторов экономики, так как эти механизмы "включаются" без непосредственного вмешательства правительства.

Создание эффективных систем прогрессивного налогообложения и страхования занятости является первоочередной задачей для переходных экономик, где объективные сложности стабилизационной политики сочетаются с отсутствием адекватных налоговых, кредитно-денежных и других механизмов макроэкономического управления.

Степень встроенной стабильности экономики непосредственно зависит от величин циклических бюджетных дефицитов, которые выполняют функции автоматических "амортизаторов" колебаний совокупного спроса. Он вызван автоматическим сокращением (увеличением) налоговых поступлений и увеличением (сокращением) государственных трансфертов на фоне циклического спада (подъема) деловой активности (рис. 1).

Пояснения: В фазе циклического подъема совокупный доход увеличивается ($Y_2 > Y_0$), и поэтому налоговые отчисления автоматически



возрастают, а трансфертные платежи автоматически снижаются. В результате возрастает циклический бюджетный излишек, и инфляционный бум относительно сдерживается. В фазе циклического спада совокупный доход снижается ($Y_1 < Y_0$), и поэтому налоги автоматически падают, трансферты растут. В итоге увеличивается циклический бюджетный дефицит на фоне относительного роста совокупного спроса и объема производства, что относительно ограничивает глубину спада.

Величины циклических дефицитов (излишков) определяются степенью "крутизны" графиков налоговой и бюджетной функций. Угол наклона налоговой функции T определяется величиной предельной налоговой ставки t , а угол наклона функции государственных расходов G - величиной, которая характеризует соотношение между изменением суммы получаемого трансферта и изменением величины дохода. Чем выше уровень дохода, тем выше вносимый налог и ниже трансферт, получаемый от государства.

Даже в том случае, когда все государственные расходы G упрощенно представлены как неизменная величина, не зависящая от динамики текущего дохода, степень встроенной стабильности экономики оказывается тем выше, чем выше уровень налоговых ставок t и чем, соответственно, круче линия T . В положении T_1 величины циклических бюджетных дефицитов и излишков больше, чем в положении T_2 , и поэтому встроенные стабилизаторы оказывают более сильное воздействие на рост или снижение совокупного спроса.

При прочих равных условиях величины циклических бюджетных дефицитов и излишков, а также степень встроенной стабильности экономики оказываются тем выше, чем выше уровень предельных налоговых ставок, а также чем выше соотношение между изменением суммы государственных трансфертов и изменением величины национального дохода.

В то же время, увеличение степени встроенной стабильности экономики противоречит другой, более долгосрочной цели бюджетно-налоговой политики - укреплению стимулов к расширению предложения факторов производства и росту экономического потенциала. Стимулы к инвестированию, к предпринимательскому риску и к труду оказываются относительно сильнее в условиях постепенного снижения предельных ставок налогообложения. Однако это снижение сопровождается сокращением величин циклических бюджетных дефицитов и излишков, а следовательно, и снижением степени встроенной стабильности экономики.

Выбор приоритетов между краткосрочными и долгосрочными эффектами бюджетно-налоговой политики является сложной макроэкономической проблемой и для индустриальных, и для переходных экономик.

В 80-е годы во многих индустриальных странах были введены системы индексирования ставок личного подоходного налога в зависимости от темпов инфляции в сочетании со снижением предельных ставок налогообложения. Эти изменения в налоговой системе являются элементом сложной налоговой реформы, нацеленной на долгосрочный рост экономического потенциала.

При этом степень встроенной стабильности экономики оказывается относительно невысокой - например, в США встроенные стабилизаторы способствуют уменьшению колебаний национального дохода приблизительно на одну треть.

Встроенные стабилизаторы не устраняют причин циклических колебаний равновесного ВВП вокруг его потенциального уровня, а только ограничивают амплитуду этих колебаний. На основании данных о циклических бюджетных дефицитах и излишках нельзя оценивать эффективность мер фискальной политики, так как наличие циклически несбалансированного бюджета не приближает экономику к состоянию полной занятости ресурсов, а может иметь место при любом уровне выпуска. Поэтому встроенные стабилизаторы, как правило, сочетаются с мерами дискреционной фискальной политики.

Структурный дефицит государственного бюджета

Структурный дефицит (излишек) государственного бюджета - разность между расходами и доходами бюджета в условиях полной зан-

ятости. Циклический дефицит нередко оценивается как разность между фактической величиной бюджетного дефицита и структурным дефицитом.

Оценки структурного дефицита используются, в основном, в индустриальных странах, где размеры бюджетных дефицитов определяются в большей степени циклическими колебаниями, а не дискреционными мерами правительства. Сложности определения уровня полной занятости ресурсов, естественного уровня безработицы и потенциального объема выпуска затрудняют расчеты структурных излишков и дефицитов государственного бюджета, хотя именно на основе динамики этих макроэкономических индикаторов оценивается эффективность мер фискальной политики в долгосрочном плане.

В переходных экономиках проблема дефицита государственного бюджета еще более усложняется в связи с тем, что, как правило, широко практикуется манипулирование его размерами - искусственное увеличение или, чаще, уменьшение величины бюджетного дефицита в текущем году. Это манипулирование может, например, осуществляться с помощью следующих инструментов:

- "налоговая амнистия", которая позволяет налогоплательщикам, ранее уклонявшимся от уплаты налогов, внести за один раз всю сумму, равную определенной части общего налогового сбора;
- мероприятия по сбору просроченных налоговых платежей;
- введение временных или добавочных налогов;
- отсрочка расчетов с поставщиками;
- отсрочка выплаты заработной платы работникам государственного сектора;
- отсрочка обязательной индексации заработной платы в соответствии с динамикой уровня инфляции;
- расширенная практика приватизации государственной собственности, включая распродажу прав на исследовательские и изыскательские работы.

В переходных экономиках дефицит государственного бюджета определяется в большей мере текущими мерами государственного регулирования, чем циклическими колебаниями экономики. Только после корректировки текущего бюджетного дефицита с учетом воздействия этих мер и влияния общих экономических колебаний может быть получен характерный для переходных экономик аналог структурного дефицита, который иногда определяется как коренной дефицит бюджета.

Измерение его нередко оказывается еще более сложным, чем оценки структурного дефицита. Поэтому при разработке стратегий стабилизации и

структурных реформ в переходных экономиках приходится опираться на обычные оценки бюджетного дефицита, хотя оптимальная долгосрочная фискальная политика должна быть в большей мере сориентирована скорее на коренной, нежели на фактический дефицит.

Операционный дефицит государственного бюджета

Операционный дефицит - общий дефицит государственного бюджета за вычетом инфляционной части процентных платежей по обслуживанию государственного долга.

Обслуживание задолженности (т.е. выплата процентов по ней и постепенное погашение основной суммы долга - его амортизация) является важной статьей государственных расходов.

Нередко объявленный в отчетах бюджетный дефицит завышается на основе преувеличения объема государственных расходов за счет инфляционных процентных выплат по долгу. При высоких темпах инфляции, когда различие в динамике номинальных и реальных процентных ставок весьма значительно, это завышение государственных расходов может оказаться достаточно существенным.

Возможны ситуации, когда номинальный официальный дефицит государственного бюджета и номинальный долг растут, а реальный дефицит и долг снижаются, что затрудняет оценку эффективности фискальной политики правительства.

Поэтому при измерении бюджетного дефицита необходима поправка на инфляцию: реальный бюджетный дефицит представляет собой разность между номинальным дефицитом и величиной государственного долга на начало года, умноженной на темп инфляции.

Первичный дефицит государственного бюджета

Первичный дефицит (излишек) государственного бюджета - разность между величиной общего дефицита и всей суммой выплат по долгу. Наличие первичного дефицита является фактором увеличения долгового бремени.

У различных стран с переходной экономикой возможности выбора приоритетных способов финансирования бюджетного дефицита не одинаковы, хотя и ограничены. Возможности для преимущественно безинфляционной стабилизации бюджета, как правило, незначительны и финансирование осуществляется при активном участии Центрального Банка.

В то же время в таких странах, как, например Чехия, Словакия и т.д., где к началу переходного периода не наблюдалось значительного нарушения рыночного равновесия, а правительство имеет твердое намерение осуществлять рыночные реформы и пользуется доверием, финансирование бюджет-

ного дефицита из любого источника сопряжено с меньшими издержками, чем, например, в Беларуси, России и других государствах бывшего СССР, где ощущается резкий недостаток средств, поступающих как из внешних, так и из внутренних источников.

Однако для более точной оценки возможностей долгового финансирования бюджетного дефицита целесообразно сравнивать общие размеры государственного долга не только с ВВП, но и с объемом денежной массы (агрегатом M2).

Действительное бремя государственного долга для той или иной страны предопределяется прежде всего способностью (или неспособностью) государства его обслуживать. А эта способность правительства мобилизовать наличные денежные ресурсы в большой степени зависит от величины денежной массы, чем от размеров ВВП.

В условиях, когда показатель монетизации экономики, равный соотношению между объемом денежной массы M2 и ВВП, достаточно близок к единице, отношения объемов государственного долга к ВВП и к M2 если и не совпадают, то достаточно близки по значению. Картина существенно изменяется тогда, когда из-за низкого доверия к национальной валюте (вследствие, например, ранее пережитой высокой инфляции) уровень монетизации экономики низок.

В этом случае показатель долг/M2 оказывается в несколько раз выше, чем показатель долг/ВВП в экономике, величина которого обычно характеризуется соотношением "долг/ВВП". Наличие первичного бюджетного дефицита является фактором увеличения и основной суммы долга, и коэффициентов его обслуживания, что приводит к самовозрастанию задолженности. Увеличение доли первичного бюджетного излишка в ВВП позволяет избежать такого самовоспроизводства долга и его неуправляемого роста.

Квазифискальный дефицит государственного бюджета

Квазифискальный (квазибюджетный) дефицит - существующий наряду с измеряемым (официальным) скрытый дефицит государственного бюджета, обусловленный квазифискальной (квазибюджетной) деятельностью государства.

Квазифискальные операции включают, например, следующие:

- финансирование государственными предприятиями избыточной занятости в государственном секторе и выплата ими заработной платы по ставкам выше рыночных за счет банковских ссуд или путем накопления взаимной задолженности;
- накопление в коммерческих банках, отделившихся на начальных стадиях экономических реформ от Центрального Банка, большого портфеля

недействующих ссуд - т.н. "плохих долгов" (просроченных долговых обязательств госпредприятий, льготных кредитов домашним хозяйствам, фирмам и т.д.). Эти кредиты, в конце концов, выплачиваются в основном за счет льготных кредитов Центрального Банка;

➤ отдельные операции, связанные с государственным долгом, а также финансирование Центральным Банком убытков от мероприятий по стабилизации обменного курса валюты, беспроцентных и льготных кредитов правительству (например, на закупки пшеницы, риса, кофе и т.д.); кредиты рефинансирования коммерческим банкам на обслуживание "плохих долгов", а также рефинансирование Центральным Банком сельскохозяйственных, промышленных и жилищных программ правительства по льготным ставкам и т.д.) деятельностью Центрального Банка, государственных предприятий и коммерческих банков, как в индустриальных, так и в переходных экономиках.

Бюджетный дефицит – на которую ежегодные расходы бюджета превосходят его же расходы. В данной главе были рассмотрены 5 видов бюджетных дефицитов: циклический – результат действия встроенных стабилизаторов – регулирование уровня занятости и выпуска без изменения экономической политики (прогрессивная система налогообложения, система гос. трансфертов и т.д.). Их действие тем сильнее, чем выше уровень предельных налоговых ставок и соотношение между изменениями суммы гос. трансфертов и величины национального дохода. Структурный – разность между расходами и доходами бюджета в условиях полной занятости. Его оценка используется там, где размер бюджетных дефицитов определяется циклическими колебаниями, а не дискреционными мерами правительства. Он покрывается за счет «налоговой амнистии», сбора просроченных налогов, введения дополнительных временных налогов, отсрочки выплаты поставщикам и рабочим, приватизации гос. собственности и т.д. Операционный - общий дефицит бюджета за вычетом инфляционной части процента платежей по обслуживанию гос. долга. Первичный – разность между величиной общего дефицита и суммой выплат по долгу. Квазифискальный – скрытый дефицит гос. бюджета в результате квазифискальной деятельности государства (выплата повышенной з/платы, накопление в коммерческих банках «плохих долгов», операции, связанные с гос. долгом, а также с регулированием курса маната). Выбор мер по их погашению – приоритетная задача каждой страны.

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.

Важным звеном финансовой системы являются *внебюджетные фонды государства* - совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении или региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом.

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Первоначально внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения бюджета. Государственная власть с расширением своей деятельности нуждалась во все новых расходах, требовавших средств для своего покрытия. Эти средства концентрировались в особых фондах, предназначенных для специальных целей. Такие фонды носили, как правило, временный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий они заканчивали свое существование. В связи с этим количество фондов постоянно менялось.

С укреплением централизованного государства начинается период унификации специальных фондов. На основе объединения различных фондов был создан государственный бюджет.

Государственные внебюджетные фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направленность использования денежных фондов.

Внебюджетные фонды, являясь составной частью финансовой системы РФ, обладают рядом особенностей:

- запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность;
- денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет;
- формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц;
- страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, тарифы взносов устанавливаются государством и являются обязательными;
- денежные ресурсы фонда находятся в государственной собственности, они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, прямо не предусмотренные законом;
 - расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специально уполномоченного на то органа.

Внебюджетные фонды - форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов.

2. Источники формирования внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь - это выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, другой - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей.

Целевые внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющиеся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

3. Связи между внебюджетными фондами

Разнообразие внебюджетных фондов обуславливает сложные многоступенчатые связи между этими фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

При *односторонних* связях денежные средства идут в одном направлении: от финансовых звеньев к внебюджетному фонду. Такая связь появляется при формировании фондов или использования ими средств.

При *двусторонних* связях денежный поток движется между внебюджетными фондами и другими звеньями финансовой системы в двух направлениях. Так фонды социального страхования образуются не только за счет страховых взносов, но и средств центрального бюджета. Одновременно при наличии активного сальдо они приобретают государственные ценные бумаги и становятся кредитором бюджета.

При *многосторонних* связях один внебюджетный фонд одновременно приходит в соприкосновение с разными финансовыми звеньями и другими внебюджетными фондами, т.е. деньги движутся в разных направлениях между ними.

Настоящая время в Азербайджане существует единый фонд «Государственный фонд социальной защиты».

Средства фонда социальной защиты образуются за счет:
страховых взносов работодателей 22%; к фонду заработной платы.

Средства фонда направляются на:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком достижения и возраста полутора лет, на погребенные;

- санитарно – курортное лечения и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования;

создания резерва;

- выплату пенсий по возрасту, инвалидности при потере кормильца, за выслугу лет; пенсий военнослужащим, а также некоторых пособий и материальной помощи;

- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;

- проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;

- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами фонда и т.д.

Средства фонда используются только на целевое назначение. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных.

Второй действующий внебюджетный государственный денежный фонд является Государственный нефтяной фонд. Этот фонд создан указом Президента Азербайджанской республики № 240 от 29 декабря 1999 года. Действует с 1 января 2000 года. Цель фонда – формирования финансовых резервов для будущих поколений за счет средств, получаемых от массовой добычи нефти.

Государственный нефтяной фонд управляется на основе положения о Государственном Нефтяном Фонде Азербайджанской Республики, утвержденной указом Президента Азербайджанской Республики № 434 от 29 декабря 2000 года и Правил составления и исполнения программы ежегодных доходов (бюджета Государственного Нефтяного фонда Азербайджанской Республики утвержденным Указом Президента Азербайджанской Республики № 579 от 12 сентября 2001 года.

Средства фонда формируются за счет следующих источников:

- получаемых от заключенных между Государственной нефтяной компанией Азербайджанской Республики или полномочным государственным органом и инвесторами соглашений относительно разведки, освоения и долевого раздела добычи нефти и газа в Азербайджанской Республике, в том числе в принадлежащем Азербайджанской Республике секторе Каспийского моря (озера), а также других соглашений относительно разведки, освоения и транспортировки нефтяных и газовых ресурсов следующих доходов:
- чистых доходов, получаемых от продажи углеводородов, приходящихся на долю Азербайджанской Республики за вычетом расходов по транспортировке углеводородов, затрат на банковское, таможенное оформление, самостоятельный контроль, маркетинг и страхование, а также за исключением доходов, приходящихся на долю инвестиций или долевого участия Государственной нефтяной компании Азербайджанской Республики в проектах, инвестором, пайщиком или партнером которых она является);
- бонусов (вознаграждений), выплачиваемых инвесторами Государственной нефтяной компании Азербайджанской республики или полномочному государственному органу в связи с подписанием или исполнением соглашений по нефти и газу;

- дивидендов, приходящихся на долю Азербайджанской Республики в связи с осуществлением нефтяных и газовых проектов, и доходов от раздела прибыли (за исключением доходов, приходящихся на долю инвестиций или долевого участия Государственной нефтяной компании Азербайджанской Республики в проектах, инвестором, пайщиком или партнером которых она является);
- доходов, получаемых от транспортировки нефти и газа через территорию Азербайджанской Республики по экспортным трубопроводам Баку – Сунса, Баку – Тбилиси – Джейхан и Баку - Тбилиси – Эрзурум;
- доходов, получаемых от активов, предоставляемых инвесторами Государственной нефтяной компании Азербайджанской Республики или полномочному государственному органу в рамках соглашений по нефти и газу;
- доходов, получаемых от размещения активов фонда и управления ими, в том числе доходов по процентам, дивидендов, доходов, получаемых от переоценки валютных активов и прочее;
- грантов и другой безвозмездной помощи;
- других соответствующих законодательству доходов и поступлений.

Средства Государственного нефтяного фонда расходуются на финансирование мероприятий, определенные президентом. Указом Президента Азербайджанской республики от 1 января 2003 года бюджет Государственного нефтяного Фонда на 2003 год определен нижеследующем виде.

Направление доходов
1. Строительство домов для беженцев и переселенцев
2. Финансирование доли ГНК АР в строительстве основного экспортного трубопровода Баку - Джейхан
3. Трансферт на Госбюджет АР
4. Расходы, связанные с управлением ГНФ

Основные аспекты страхования.

Страхование - такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму.

Способы образования и формы организации страхового фонда могут быть различными, но в целом их можно свести к трем основным.

1. При *самостраховании* отдельное предприятие, организация, учреждение или индивидуальный предприниматель из своих собственных средств создает индивидуальный страховой фонд - для себя самого. Но данный способ мало продуктивен, а для некоторых предприятий и вовсе неосилен.
2. *Централизованные резервные или страховые фонды* образуются за счет общегосударственных средств в виде бюджетных резервов - Правительства, Президента и т.д.
3. И, наконец, собственно *страхование* предполагает образование страхового фонда за счет взносов, производимых отдельными предприятиями и иными физическими и юридическими лицами, и нахождение этого фонда в управлении и

распоряжении специальной страховой организации, которая и выдает потерпевшим лицам в соответствующих случаях соответствующие суммы. Именно этот способ формирования и использования страхового фонда и предполагают в большинстве случаев, когда произносятся «страхование» - специфический метод компенсации убытков в неблагоприятных случаях.

В отличие от самострахования при страховании в собственном смысле страховой фонд обслуживает не одно, а целую группу лиц и организаций. В отличие же от централизованных бюджетных страховых фондов, здесь страховой фонд образуется за счет взносов обслуживаемых им физических и юридических лиц. При страховании в собственном смысле страховой фонд представляет собой, как правило, денежную сумму (хотя страховой фонд может быть образован и в натуральной форме), а отношения по его образованию и последующему распределению принимают обычно форму гражданского правоотношения.

Участниками страховых отношений являются:

- *Страхователи* – это юридические и физические лица, имеющие страховые интересы и вступающие в отношения со страховщиком либо на основании законодательства, либо договора;
- *Страховщик* – юридическое лицо, определенной законодательством организационно-правовой формы, имеющее лицензию на ведение операций в области страхования и имеющее возможность создавать и использовать средства страховых фондов;
- *Страховой агент* – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и по поручению страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями;
- *Страховой брокер* – физическое или юридическое лицо, которое работает от своего имени, но представляет интересы страховой компании.

Страхование может быть обязательным и добровольным.

Имущественное страхование

Деление договоров страхования на виды производится в зависимости от того, какие интересы они защищают. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы.

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы .

По своей сути имущественное страхование является наиболее развитым и сложным договором страхования. С этого вида страхования собственно и началась история всей страховой деятельности.

В отличие от других договоров при договоре имущественного страхования у страхователя или выгодоприобретателя присутствует особый (имущественный) интерес в заключение договора. Такие интересы перечислены в законе о страховании.

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;
- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск.

Виды имущественного страхования

Договор страхования имущества. Под *имуществом*, в отношении которого заключается договор страхования, прежде всего, понимаются вещи, деньги, ценные бумаги и иные предметы, не изъятые из гражданского оборота и не относящиеся к объектам, страхуемым по другим договорам.

По данному договору имущество может быть застраховано только в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя) имеющего интерес, основанный на законе, ином правовом акте или договоре. Такой интерес может возникнуть у лица, которое имеет право на соответствующее имущество (как вещное, так и обязательственное), либо на которое возложена обязанность по обеспечению сохранности имущества.

В случаях, если интерес в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя отсутствует, данный договор считается недействительным.

1) 2. Договор страхования гражданской ответственности.

По договору страхования может быть застрахована ответственность за причинение вреда, возникающая как независимо от чьей-то вины, так и основанная на вине ответственного лица или других лиц, за которых оно отвечает. Все зависит от решения этого вопроса в договоре. Если договор не содержит специальных условий на этот счет, то по общему правилу считается, что ответственность застрахована независимо от того, наступила она по чьей-либо вине или без нее. «Но в договоре страхования ответственности круг страховых случаев может быть ограничен только теми случаями, когда ответственность возникла без вины, когда вина ответственного лица (или иных лиц, за которых оно отвечает) отсутствует.

Однако, при заключении договора страхования ответственности за причинение вреда жизни и здоровью, стороны не вправе исключить даже умышленное причинение вреда из числа застрахованных рисков, страховых случаев, согласно правилам.

ЛИЧНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Личное страхование - это форма защиты от рисков, которые угрожают жизни человека, его трудоспособности, здоровью.

Договор личного страхования - гражданско-правовая сделка, по которой страховщик обязуется посредством получения им страховых взносов, в случае наступления страхового случая,

возместить ущерб или произвести выплату страхового капитала, ренты или других предусмотренных выплат.

Жизнь или смерть как форма существования не может быть объективно оценена. Застрахованный может лишь попытаться предотвратить те материальные трудности, с которыми сталкивается в случае смерти или инвалидности.

В личном страховании не может быть объективно выраженного интереса, хотя *всегда* должна существовать какая-то связь между потерями, которые может понести застрахованный, и страховой суммой.

Рассмотрим некоторые характеристики личного страхования, отличные от характеристик имущественного страхования. Страхование относится к личности как к объекту, который подвергается риску, находится в связи с его жизнью, физической полноценностью и здоровьем. Как следствие сказанного застрахованный должен быть определенным лицом или, как минимум, должен быть определен объект, подвергающийся риску.

Страховые суммы представляют собой стоимость нанесенных материальных убытков или ущерба, которые не могут быть объективно выражены, а определяются в соответствии с пожеланиями страхователя исходя из его материальных возможностей.

Договор личного страхования может быть обязательным (в силу закона) или добровольным (как взаимное волеизъявление сторон, т. е. страхователя и страховщика), долгосрочным или краткосрочным. По каждому виду личного страхования заключаются соответствующие договоры.

Некоторые виды страхования, в частности страхования жизни, могут быть выделены как особо продолжительные, иногда рассчитанные на всю жизнь застрахованного. При страховании имущества обычная длительность действия договора - один год, подразумевающая ежегодное его возобновление и возможность расторжения договора любой из сторон в соответствующей форме. Временное же страхование жизни, как и страхование на случай пенсии, в течение всей жизни и т. д., заключается обычно на длительный срок, в течение которого страховщик не имеет права расторгнуть контракт.

Государственный кредит и государственный долг.

Сущность государственного кредита

Государственный кредит - совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками - юридические и физические лица.

Посредством государственного кредита на началах возвратности аккумулируются средства для осуществления государственных расходов. Государственный кредит должен носить производительный характер, так как средства, мобилизованные с его помощью, направляются преимущественно на финансирование экономики. Отношения по государственному кредиту включают в финансовые по следующим основаниям:

1) мобилизуемые путем государственного кредита средства рассматриваются как финансовые ресурсы государства, направляемые для финансирования разных потребностей - как производственных, так и непроизводственных, равно как стратегических, так и оперативных;

2) расчеты за полученные и предоставленные кредиты, выплаты процентов за них производятся за счет средств бюджетов - центрального (республиканского) при заимствованиях правительства, или местных - при заимствованиях местных органов власти. Поскольку основную и постоянную часть бюджетов составляют налоговые поступления, то принято считать мобилизуемые посредством займов средства «антиципированными налогами», то есть налогами, взысканными наперед.

В границах распределительной функции финансов государственный кредит выполняет **подфункцию перераспределения** денежных средств на условиях их последующего возврата. Это связано с аккумуляцией временно свободных денежных средств у населения, предприятий и организаций. В этой функции государственный кредит является одной из форм организации сбережений. С помощью кредита, относительно небольшие в среднем, сбережения населения, предприятий концентрируются у государства и

направляются на финансирование потребностей экономики, социально-экономической инфраструктуры.

Это достигается путем выпуска облигаций государственных займов, размещаемых среди населения, предприятий и организаций, выпуска других видов ценных бумаг государства (казначейских обязательств, казначейских бонов, сертификатов). Наличие разнообразных инструментов государственного заимствования дает возможность населению свободу выбора организационных форм сбережений. Объективными результатами действия этой функции является увеличение объема и ускорения темпов расширенного воспроизводства.

Перераспределительная функция государственного кредита проявляется также в его свойстве «антиципирования», когда средства, используемые в текущем периоде, могут возвращаться кредитору через десятки лет, то есть за счет налогов, взимаемых с будущих поколений; таким образом, достигается перераспределение средств будущих поколений в пользу нынешних.

Вторая подфункция государственного кредита - **регулирующая**. В первую очередь государство регулирует денежные потоки, воздействуя на величину ссудного процента: выступая заемщиком на рынке ссудных капиталов, оно повышает спрос на этот капитал, в результате чего повышается норма ссудного процента. Тем самым государство вступает в конкуренцию на этом рынке и вытесняет с него частных инвесторов («эффект вытеснения»). Это вызывает ограничение их инвестирования в определенные виды бизнеса. Одновременно при покупке ценных бумаг государства достигается сокращение денег (наличных и безналичных) в обращении, что может быть эффективным для ликвидации последствий эмиссии денег.

Таким образом, если с помощью перераспределительной функции кредита государство непосредственно направляет денежные ресурсы в определенные отрасли (или на развитие необходимых производств), то путем

регулирующей функции достигается дополнительное косвенное воздействие на субъектов хозяйственных отношений, не принимающих участия в отношениях по государственному кредиту.

Роль государственного кредита сводится к его возможностям в мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и направления их на финансирование, первоочередных нужд государства.

Государственный кредит различается по видам: **внутренний, внешний (международный), условный**.

Во **внутреннем кредите** государственно-кредитные отношения возникают между правительством, местными органами власти, предприятиями, организациями и населением данной страны с разносторонних позиций: и как заемщиков, и как кредиторов.

В **международном кредите** в отношения вступают правительства, местные органы власти - с одной стороны, и правительства, банки, компании других государств, а также международные финансово-банковские организации - с другой. Сторона, представляющая (дающая) кредит, называется государством-донором или организацией-донором, а страна, получающая кредит, - страной-реципиентом.

Условный государственный кредит представляется как обязательства правительства по гарантиям, выданным кредиторам других стран под займы, полученные отечественными заемщиками: предприятиями, организациями, фирмами, местными органами власти. В случае неисполнения условий займа правительство отвечает по наступившим обязательствам отечественного заемщика - оплачивает за счет бюджетных средств сумму займа с имущества или других активов заемщика.

Формы и методы государственного кредита

Основной формой государственного кредита являются **государственные займы**, представляющие собой кредитные отношения, в которых государство выступает главным образом в качестве должника.

Займы различаются по срокам погашения, месту, способам размещения, валюте займа, эмитентам, видам доходности.

По срокам погашения различают займы: **краткосрочные** (до одного года), **среднесрочные** (от 1 года до 5 лет), **долгосрочные** (свыше 5 лет). По месту размещения займы подразделяются на **внутренние** и **внешние**. В зависимости от эмитента займы различаются на **займы центрального правительства и займы местных органов власти (муниципальные займы)**.

С обретением самостоятельности в Азербайджане началось применение собственных внутренних займов.

Для покрытия краткосрочных потребностей в денежных ресурсах при финансировании из бюджета предусмотренных мероприятий при непоступлении или недостаточном поступлении доходов используется такая форма кредита, как **государственные казначейские обязательства (ГКО)**. ГКО выпускаются в безбумажной (дематериализованной) форме сроками на три, шесть, девять, двенадцать месяцев для юридических лиц - коммерческих банков, предприятий, фирм. Размещение ГКО среди держателей производится на аукционных торгах, где устанавливается дисконтированная цена очередного выпуска обязательств. Министерство финансов выкупает их по истечении срока обращения по нарицательной стоимости, разница между номиналом этой ценной бумаги и дисконтной ценой составляет доход инвестора. Государство гарантирует устойчивость ГКО, придавая им статус средства расчета и платежей по хозяйственным операциям по складывающимся рыночным ценам с учетом конъюнктуры.

ГКО являются действенным средством покрытия «кассовых разрывов» бюджета, но одновременно государство имеет определенные потери при выкупе ГКО, которые равны величине дисконта, а его размер -

доходность ГКО - должен превышать действующую величину банковского процента с тем, чтобы заинтересовать инвесторов в приобретении ГКО. В этом аспекте ГКО является своеобразной «финансовой пирамидой», которая сохраняет устойчивость лишь благодаря постоянной финансовой поддержке за счет государственных бюджетных средств.

Формой государственного кредита является обращение части остатков по вкладам населения в государственных банках на формирование **ссудного фонда** для финансирования государственных расходов.

Обычно это сберегательные банки, если капитал принадлежит государству, то по рискам использования депозитов отвечает государство; в случае государственного участия в капитале сберегательного банка (акционерного) возникают проблемы вариантов эффективного использования привлеченных средств в соответствии с мнениями учредителей (акционеров) банка.

Следующая форма государственного кредита - **привлечение средств центрального эмиссионного банка страны (ЦБ)**. Данная форма сопровождается инфляционным обесценением денежной массы в обращении, даже если такое заимствование осуществляется на коммерческих началах, то есть с учетом действующей нормы ссудного процента: это связано с значительным разовым вливанием денег в экономику, а их изъятие (если таковое состоится) может длиться долго. К этой форме государство прибегает вынужденно при ограничении применения других форм государственного кредита, вызванном разными негативными причинами: кризисными ситуациями, потерей доверия к государственным ценным бумагам, чрезвычайными обстоятельствами.

Операциями государства, противоположными привлечению денежных средств в распоряжение правительства, местных органов, являются предоставления кредитов с их стороны юридическим и физическим лицам. Эта форма кредита называется **государственными (казначейскими) ссудами** и предназначена для поддержки предприятий, организаций в случае

их неотложной потребности в денежных ресурсах при финансовых затруднениях или недостаточности средств для развития. Как правило, в их числе предприятия приоритетного хозяйственного, социального, научного значения и ссуды предоставляются им на льготных условиях, а именно — с более длительными сроками возврата и под проценты, ниже сложившиеся на рынке ссудных капиталов. Такая форма финансовой поддержки оказывается домашним хозяйствам при осуществлении программ жилищного строительства, развитию фермерства, для получения образования и т.д.

Законом Азербайджанской Республики «О государственном и гарантированном государством заимствовании и долге» предусмотрены следующие виды и формы государственных займов:

1) по отношению к заемщику:

займы Центрального банка;

займы местных исполнительных органов;

2) по рынкам ссудного капитала:

внешние государственные займы;

внутренние государственные займы;

3) по форме заимствования: эмиссия государственных ценных бумаг; заключение договоров (соглашений) о займе.

Государственные эмиссионные ценные бумаги по срокам действия подразделяются на:

1) краткосрочные - со сроком обращения до 1 года;

2) среднесрочные - от 1 до 10 лет;

3) долгосрочные — свыше 10 лет.

Методы государственного кредита разнообразны и соответствуют изложенным формам. В государственных займах — это способы, приемы привлечения средств и их последующего возврата: они определяются условиями выпуска займов: методы определения доходности и получения дохода, сроки действия, способы размещения (свободная покупка и продажа облигаций, бонов; подписка; принудительное размещение), способы

погашения (выигрыши по облигациям, выкуп облигаций с накопленным процентным доходом; при бессрочных займах — периодическая выплата процентного дохода).

К методам в займах относятся также и методы управления государственным долгом (см. дальше: конверсия, консолидация, унификация, рефинансирование).

В ГКО методами являются: величина дисконта, цена отсечения, погашение ГКО по нарицательной стоимости, сроки погашения, порядок проведения аукционов.

При формах государственного кредита- использовании остатков депозитных ресурсов государственных банков - методами являются условия такого пользования: доля ресурсов, привлекаемых в качестве государственных финансовых ресурсов, сроки возврата, норма доходности. Аналогичны методы - условияпривлечения средств центрального эмиссионного банка страны; данные методы должны минимизировать инфляционное воздействие такого заимствования.

Методы в форме государственных ссуд аналогичны методам обычного банковского кредита.

Международный государственный кредит

Международный кредит - это займы, предоставляемые государствами, банками, а также другими юридическими и физическими лицами одних стран, государствам, банкам и иным юридическим и физическим лицам других стран. В связи с развитием внешнеэкономических связей все более значительное место в сфере международного кредита занимают международные валютно-кредитные организации: Международный Валютный Фонд (МВФ), Международный Банк Реконструкции и Развития (Всемирный банк МБРР) и его организации - Международная Ассоциация Развития (МАР), Международная финансовая корпорация, Многостороннее Агентство по гарантии инвестиций (МИГА),

Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР), Азиатский Банк Развития (АБР) и другие. МВФ содействует международной торговле и валютному сотрудничеству путем установления норм регулирования валютных курсов и контроля за их соблюдением, устранения валютных ограничений среди стран-участниц, предоставление им средств для регулирования платежных балансов.

Всемирный банк и его организации поддерживают экономическое развитие стран посредством оказания им технической помощи и финансирования проектов, способных реализовать экономический потенциал стран.

Международный государственный кредит представляет собой движение материальных ресурсов стран в сфере межгосударственных экономических отношений, представляемых в товарной и денежной формах во временное пользование за определенную плату - процент, на условиях возвратности. Субъектами кредита выступают страны в лице государственных уполномоченных органов.

По своей сущности международный кредит является одним из средств обеспечения расширенного воспроизводства, в ряде случаев - средством оказания экономической помощи развивающимся странам.

Необходимость международного кредита определяется всей совокупностью экономических законов.

Развитие международного кредита обусловлено следующими факторами:

- 1) углублением международного разделения труда и экономической интеграцией;
- 2) специализацией, кооперированием производства;
- 3) неодинаковой обеспеченностью стран природными ресурсами и рабочей силой;
- 4) необходимостью преодоления неравномерности экономического развития отдельных стран;

5) необходимостью оказания экономической помощи развивающимся странам;

6) торгово-экономическим сотрудничеством развивающихся стран с развитыми странами.

Кредитные ресурсы государства для предоставления международного кредита состоят из:

- 1) средств государственных бюджетов, относящихся к фондам накопления;
- 2) коллективных ссудных фондов (собственные и привлеченные средства национальных и международных банков);
- 3) средств государственных предприятий и организаций (при предоставлении коммерческих кредитов).

Международный кредит в денежной форме предоставляется в национальных валютах и свободно конвертируемых валютах.

Функцией международного кредита является перераспределение товарных и денежных ресурсов государств в процессе их внешнеэкономической деятельности на условиях прочности, платности и возвратности.

Использование международного кредита способствует ускорению развития экономики, процессу выравнивания уровней экономического развития, росту внешней торговли, ускорению экономической интеграции.

Договоренность между сторонами в международном государственном кредите оформляется обычно как кредитные линии - обязательства кредитора (донора) предоставлять заемщику (реципиенту) в течение обусловленного периода кредиты в пределах согласованного лимита. В рамках открытых кредитных линий заключаются отдельные кредитные соглашения, на основе которых предоставляются ссуды сериями - траншами. Использование метода кредитных линий позволяет достичь устойчивости и надежности в кредитных отношениях как для заемщика, так и кредитора при изменении конъюнктуры на мировом рынке ссудных капиталов.

Основной формой международного кредита являются внешние займы, при которых имеет место передача заимодателем заемщику обусловленной суммы денежных средств (либо товаров или услуг на эту сумму) на срок, по истечении которого заемщик обязуется возвратить кредитору с процентами (иногда без них) взятую сумму. Заемные средства используются для осуществления внешнеторговых сделок или для содействия экспорту и импорту -кредитования внешней торговли. При кредитовании внешней торговли предоставление, использование и погашение кредитов предусматривается в соответствующих программах и бюджетах стран, что позволяет им полностью и беспрепятственно выполнять свои обязательства.

В формах международного кредита выделяется официальная помощь развитию, предоставляемая с целью поддержки экономического развития зарубежными правительственными или многосторонними организациями (МБРР, ЕБРР, АБР). Цели предоставления помощи носят некоммерческий характер, в отличие от займов, предоставляемых на рыночных условиях, то есть Многосторонние валютно-кредитные организации не стремятся максимизировать свои прибыли, а финансируют те сферы, которые Могут обеспечить структурные преобразования и экономический рост страны. Например, кредиты МВФ предоставлены Азербайджану на программы макроэкономической стабилизации и структурных реформ, поддержание курса маната , что является одним из условий поступления в страну займов других международных организаций.

В практике международных экономических отношений применяется также форма экспортных или «связанных кредитов». Предоставление таких кредитов «связывается» с поставками в страну- заемщик конкретных товаров, под закупку которых предоставляется кредит. Обычно связанные кредиты предоставляются на льготных условиях, что вызывается необходимостью продвижения товаров с недостаточным спросом в собственной стране на рынки других стран.

Использование экспортных кредитов имеет то последствие, что они воздействуют на торговый баланс страны. За счет дополнительного финансирования увеличивается импорт, что может вызвать или увеличить дефицит торгового баланса. Кроме того, экспортные кредиты отрицательно воздействуют на экономический рост в стране-реципиенте, поскольку, во-первых, соответствующие средства могли бы быть вложены в производственную сферу и в будущем приносить доход вместо моментного удовлетворения текущих потребностей; во-вторых, импортируемые товары, как более качественные и дешевые, втесняют отечественные или подавляют их производство.

В современных условиях при закупках оборудования, материалов, продовольствия в развитых странах внешнеторговые организации и внешнеэкономический банк используют банковские и коммерческие кредиты, получаемые от банков и фирм этих стран на основе контрактов и соглашений, в том числе компенсационных соглашений. Компенсационные соглашения - это вид внешнеторговых соглашений, при которых покупатель товара оплачивает его стоимость поставками других товаров. Компенсационные соглашения предусматривают, как правило, получение от иностранных банков долгосрочных кредитов, за счет которых инофирмам оплачиваются приобретаемые у них товары для сооружения определенного объекта. Возмещение стоимости поставок производится за счет экспорта продукции сооруженных объектов в объеме, полностью покрывающем сумму предоставленного кредита, включая проценты.

Целями государственных внешних займов являются финансирование дефицита республиканского бюджета и поддержание платежного баланса. Средства, полученные по внешним займам правительством, зачисляются в республиканский бюджет и используются в порядке исполнения бюджета, а полученные Национальным банком используются на цели реализации денежно-кредитной политики. Эти средства, в зависимости от целевого назначения, могут направляться непосредственно для безвозмездного

использования или предоставляться на возвратной основе внутренним (конечным) заемщиком. Безвозмездное использование осуществляется путем бюджетного расходования (ассигнования) или использования средств Национальным банком. Средства для внутренних (конечных) заемщиков предоставляются по кредитным договорам заимодателем, по которым выступает правительство или Национальный банк. Контроль за целевым использованием заемных средств осуществляется заимодателем согласно законодательству и кредитному договору, а при несоблюдении оговоренных условий применяются соответствующие санкции.

Для оценки кредитоспособности международными рейтинговыми агентствами разрабатывается кредитный рейтинг страны, при этом принимаются во внимание следующие аспекты:

1. Прогресс в создании демократической политической системы; под этим подразумевается эффективность демократических политических институтов, прозрачность процесса принятия решений, политическая приверженность к проведению экономических реформ и способность к их практическому осуществлению.

2. Успехи в достижении финансовой стабильности и экономического роста. Они включают в себя: эффективность фискальной и монетарной политики, поддержание низкого уровня инфляции при стабильности и конвертируемости национальной валюты.

3. Прогресс в переходе к рыночной экономике. В частности, интерес представляют следующие факторы: роль частного сектора в экономике (степень приватизации госсектора, успехи частных).

Государственный долг

Государственный долг - это сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая начисленные проценты). В зависимости от рынка размещения, валюты займа и других характеристик

подразделяется на **внутренний и внешний государственный долг**. Различают также **капитальный и текущий государственный долг**. **Капитальный** - представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты по этим обязательствам. **Текущий долг** - это расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по их погашению, срок оплаты которых наступил.

Государственный долг вызван использованием государственных займов в качестве одной из форм привлечения денежных ресурсов для расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей. Государственный долг погашается государством за счет средств государственного бюджета.

Причиной возникновения и нарастания государственного долга является постоянный дефицит государственного бюджета. Наличие внутреннего государственного долга не является исключением в экономике, а в большей степени - правилом: экономически развитые страны имеют значительный государственный внутренний долг. Однако значительна разница в причинах, способах образования и особенностях функционирования этого вида долга. В развитых странах государственный долг и вызвавшие его дефициты бюджета представляют собой встроенные в экономический цикл факторы стабилизации экономики и ее развития. Взятые займы у населения, корпораций, банков, других финансовых и кредитных учреждений денежные средства используются продуктивно и рассматриваются как активы перечисленных заемщиков. Государственный долг рассматривается как «заем нации самой себе» и не влияет на общие размеры совокупного богатства нации. Определенные отрицательные последствия внутреннего долга в виде необходимости уплаты процентов по его управлению перекрываются положительными эффектами от мобилизации дополнительных финансовых ресурсов в инвестиции или развития экономики страны. Утечек национального дохода и богатства при

нарастании внутреннего долга не происходит, что, конечно, не исключает ряда негативных последствий, связанных с перераспределением доходов, которые сводятся к следующим:

1. Погашение задолженности и выплата процентов производятся за счет бюджетных средств, то есть за счет налогоплательщиков: таким образом происходит переток доходов к владельцам государственных Ценных бумаг, как правило, состоятельным слоям общества.

2. При действиях государства по уменьшению госдолга путем Увеличения налогов включаются макроэкономические зависимости: сокращение совокупного спроса ведет к уменьшению равновесного чистого национального продукта, снижаются стимулы к вложению средств со стороны предпринимателей, сокращается инвестирование средств в экономику.

3. Действует эффект «вытеснения инвестиций» частных предпринимателей. Данное явление вызвано тем, что государство, выходя на ссудный рынок с целью покрытия дефицита бюджета или долга, усиливает конкуренцию на денежном рынке, в результате чего увеличиваются процентные ставки на денежный капитал. Это лишает частный сектор части инвестиций, а снижение инвестиционных расходов уменьшает равновесный чистый национальный продукт.

Негативный эффект подобных действий может быть ограничен, если государство направит отвлеченные с денежного рынка средства в инвестиционные товары, а не на потребительские цели, если экономика функционировала не при полной занятости.

В практике Казахстана дефициты бюджетов и государственный долг существенно отличаются по формам финансирования и вызываемым последствиям. Значительная часть государственного долга представлена в форме задолженности по государственным казначейским обязательствам, представляющим своеобразную «финансовую пирамиду», выстраиваемую правительством. Суммы, заимствованные государством под действующий

высокий дисконт (оседавший в качестве дохода коммерческих банков и других структур), постоянно увеличивают внутреннюю задолженность.

К другим формам внутреннего государственного долга относятся:

- задолженность Национальному банку по ранее полученным кредитам для покрытия бюджетного дефицита;
- долг по займам у населения, хозяйствующих субъектов, оформленный выпуском облигаций и других ценных бумаг.

В Азербайджане, с начала его самостоятельного развития, были своеобразные формы внутреннего государственного долга: списанная задолженность бюджета по возмещению разницы в ценах на сельскохозяйственную продукцию, сырье для легкой промышленности и выплатам дифференцированных надбавок к закупочным ценам на сельхозпродукцию, что явилось результатом ценовых диспропорций в условиях административных методов распределения;

списанная задолженность сельскохозяйственных предприятий и организаций водного хозяйства по ссудам банков вследствие бесхозяйственности, нарушения принципов кредитования и хозяйственных методов хозяйствования;

накопленная задолженность в форме так называемых «директивных» кредиторов, а также по обслуживанию и погашению обязательств внутри республиканского зачета. Директивные кредиты выдавались Национальным банком под гарантии Министерства финансов предприятиям и отраслям для поддержания их хозяйственной деятельности в условиях кризиса. Внутри республиканский зачет проводился для погашения взаимных долгов предприятий и организаций по дебиторской и кредиторской задолженности. В связи с негативными последствиями по результатам использования директивных кредитов и взаимозачетов эти формы внутреннего кредитования в дальнейшем не используются.

Внешний государственный долг

Внешний государственный долг - сумма финансовых обязательств страны по отношению к иностранным кредиторам на определенную дату, подлежащая погашению в установленные сроки. Наличие внешнего долга у страны является нормальной мировой практикой. Однако существуют границы, за пределами которых увеличение государственного долга становится опасным. Привлечение во все больших масштабах внешних займов может привести - а также уже случилось с рядом стран - к экономической и политической зависимости от стран-кредиторов.

Для относительной характеристики величины государственного долга в мировой практике используются специальные показатели - относительные параметры внешнего долга. Они включают отношение долговых платежей (по погашению и обслуживанию долга) к экспорту товаров и услуг. По классификации Международного банка реконструкции и развития низким уровнем внешней задолженности считается отношение менее 18%; умеренным - 18-30%. Другими показателями такой характеристики являются:

отношение валового внешнего долга к ВВП - менее 48% - низкая, 48-80% - умеренная задолженность;

отношение валового внешнего долга к экспорту товаров и нефакторных услуг - менее 132% - низкая, 132-220% - умеренная;

отношение платежей вознаграждения к экспорту товаров и нефакторных услуг - менее 12% - низкая, 12-20% - умеренная.

Наличие внешнего долга означает необходимость передачи части созданного продукта за пределы страны. Процентные платежи по государственному долгу имеют тенденцию быстро расти, что воспроизводит долг «сам себя». Такие выплаты сдерживают будущее экономическое развитие и еще больше усугубляют дефицит бюджета страны-реципиента.

Рост внешнего долга также снижает международный авторитет страны-реципиента и подрывает доверие населения к политике ее правительства.

Негативные последствия крупных и хронических дефицитов и наличия государственного долга связываются с нарушениями макроэкономической стабильности.

Помимо «эффекта вытеснения» инвестиций, высокий уровень процента по государственным ценным бумагам привлекает иностранный капитал, но такой приток средств означает прирост внешнего долга. Предпочтительность иностранных инвестиций в отечественные ценные бумаги повышает спрос на национальную валюту (на которую можно приобрести ценные бумаги) и вызывает рост ее курса на международном валютном рынке. Увеличение курса валюты приводит к удорожанию экспорта и удешевлению импорта, в результате чего экспорт сокращается, а импорт увеличивается. Торговый баланс сводится с отрицательным сальдо. Поскольку чистый экспорт (превышение экспорта над импортом) является компонентой совокупного спроса, его сокращение или отрицательное сальдо оказывает сдерживающее воздействие на национальное производство.

Управление государственным долгом

Управлением государственным долгом называется деятельность государства в лице уполномоченных им органов по обеспечению рационального и эффективного заимствования и оптимизации стоимости обслуживания государственного кредита; оно осуществляется в целях избежания макроэкономических трудностей и проблем платежного баланса в будущем. При этом проводится мониторинг государственного долга, как деятельность уполномоченных государственных органов по отслеживанию и контролю процессов формирования, изменения и обслуживания долга.

Управление государственным долгом включает в себя:

1. Ежегодную оценку состояния и прогноза на предстоящий десятилетний период государственного и гарантированного государством заимствования и долга с определением в ней показателей, в соответствии с

которыми устанавливаются объемы погашения и обслуживания, лимиты правительственного долга, заимствования и долга местных исполнительных органов, предоставления государственных гарантий.

Подготовка этого документа осуществляется Министерством финансов совместно с Национальным банком и уполномоченным за разработку Программы государственных инвестиций государственным органом на основе долгосрочного прогноза экономического развития страны, объемов и структуры накопленного государственного и гарантированного государством долга, прогнозов изменений на рынках ссудного капитала;

2. Определение Министерством финансов объемов, форм и условий заимствования Правительством Республики лимитов и объемов погашения и обслуживания правительственного долга, лимитов заимствования и долга местных исполнительных органов, утверждаемых в республиканском и местных бюджетах на соответствующий год. По займам Национального банка эти процедуры осуществляются Национальным банком Республики;

3. Подготовку и реализацию мероприятий по оптимизации структуры долга, в том числе по государственным ценным бумагам, по реструктуризации государственного долга, управлению рисками государственного заимствования.

Обслуживание государственного долга представляет собой совокупные выплаты во времени вознаграждения (интереса), комиссионных и иных платежей, вытекающих из условий заимствования.

Погашение долга - возврат (амортизация) заемщиком полученных сумм займа в установленном договорами (соглашениями) с кредиторами (заемодателями) порядке, выполнение в установленном порядке других составляющих долг обязательств.

Управление государственным долгом включает также такие методы: рефинансирование, конверсия, консолидация, унификация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения займа, отказ (аннулирование) от государственного долга.

Рефинансирование означает погашение имеющейся государственной задолженности за счет выпуска нового займа. При этом облигации нового займа выдаются взамен ранее выпущенных в одинаковом стоимостном соотношении без учета курсовой разницы.

Конверсией называется изменение условий ранее выпущенного займа по доходности как в меньшую сторону, так и в большую. В первом случае правительство поступает при значительных расходах по долгу, во втором - при наличии инфляции или с целью усиления заинтересованности населения в приобретении облигаций займа.

Консолидацией является изменение первоначальных условий займа по срокам - с их продлением или сокращением.

Унификация означает объединение нескольких займов в один, что упрощает управление государственным долгом.

Обмен облигаций по регрессивному соотношению проводится в случае дефляции национальной денежной единицы, и государству невыгодно рассчитываться по займам более «дорогими деньгами», чем они были при выпуске займа.

Отсрочка погашения займов применяется при значительной государственной задолженности, а также связанными с ними финансовыми затруднениями, и правительство объявляет о перенесении сроков погашения займов и выплаты доходов по ним на поздние сроки.

Отказ от уплаты государственного долга (аннулирование) происходит при смене политического режима в стране и непризнании нового правительства выполнять прежние обязательства по причинам их неправомерности. Отказ может быть следствием банкротства государства.

Перечисленные методы управления государственным долгом могут применяться в различных сочетаниях одновременно, например конверсия, консолидация и унификация или конверсия и унификация и т.д.

В числе мер по оздоровлению финансов, в том числе снижению темпов роста государственного долга, возможна реализация части

государственной собственности, то есть отказ от части активов путем продажи частному сектору; это снижает нагрузку, которую несет государство по поддержанию малоэффективной собственности.

Развитие национальной экономики невозможно без иностранных кредитов, инвестиций в сырьевые отрасли, привлечения передовых технологий в экспортные и импортозамещающие отрасли, в аграрный сектор и производство потребительских товаров. Но привлечение иностранного капитала и валютных ресурсов требует обоснованного подхода в части высокоэффективного их использования, должной отдачи заемных средств: выплата суммы основного долга и процентов требует в данном случае передачи части реального продукта в распоряжение других стран. Увеличение значительного внешнего долга могут вызвать долговременные отрицательные экономические последствия, связанные с изменением курса национальной валюты, соотношения экспорта и импорта, затруднениями в развитии отечественной экономики.

Домашние хозяйства выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны в целом. Став крупнейшим субъектом экономики наряду с коммерческими предприятиями и государством, домашние хозяйства участвуют во всех макрорегулирующих процессах. Глубокий экономический кризис и как следствие этого - тяжелое материальное положение большей части населения приводят к активной деятельности домашнего хозяйства.

В экономической теории под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Ведение домашнего хозяйства представляет собой форму производственной деятельности семьи. В домашнем хозяйстве производятся услуги и продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей данной семьи. Систематическое производство продукции в домашнем хозяйстве для продажи или реализации услуг на рынке характеризуют семью, занимающуюся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – личное подсобное хозяйство с товарной направленностью.

Часто термин «домашнее хозяйство» в экономической литературе используется как аналогичный термину «семья». Но в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

1. Сущность финансов домашнего хозяйства.

Финансы домашнего хозяйства (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов коммерческих предприятий и организаций, имеющих решающее значение в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Выделение финансов домашнего хозяйства в самостоятельное звено финансовой системы в условиях развитых рыночных отношений, когда кругооборот капитала охватывает преобладающую часть процесса производства, обусловлено рядом факторов.

2. Функции финансов домохозяйств.

Сущность финансов домохозяйств находит свое проявление в функциях. Ныне они выполняют две базовые функции:

- 1) обеспечения жизненных потребностей семьи;
- 2) распределительную функцию.

Изначальная и главная - функция обеспечения жизненных потребностей семьи. Она создает реальные условия существования членов данной семьи. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции. В период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами, удовлетворяла их потребности, и обмен излишками возникал редко, в небольшом количестве и, как правило, по соседству.

В результате товарно-денежных отношений, появления, а за тем и увеличения рынка произошло: 1) расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей семьи; 2) создание и рост денежных средств домашнего хозяйства; 3) возникновение денежного фонда — семейного бюджета, предназначенного для обеспечения материальными благами.

Распределительная функция финансов домохозяйств охватывает первичное распределение национального дохода и формирование первичных доходов семьи. Финансовые отношения домашнего хозяйства включают две группы:

1) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы (государственными финансами - бюджетами и внебюджетными фондами, и финансами коммерческих организаций и предприятий), создавая первичные доходы в виде заработной платы, пенсий, пособий и т.п.;

2) отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды.

Обособление средств внутри домохозяйства не меняет собственника, исключая всякую эквивалентность.

Эта функция включает три последовательные ступени: формирование, распределение и использование денежных фондов.

Обе функции финансов домохозяйства взаимосвязаны и действуют одновременно, дополняя друг друга.

3. Финансовые ресурсы домохозяйства.

Финансовые ресурсы домохозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи. Созданный в результате производственной деятельности членов домохозяйства, он выступает частью национального дохода общества. Объем денежного фонда домохозяйства зависит от усилий каждого в хозяйстве.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Создаются два основных фонда:

- фонд потребления, предназначенный для удовлетворения личных потребностей данного коллектива - семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);
- фонд сбережений (отложенных потребностей), который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

Фондовая форма финансовых ресурсов позволяет увязать потребности домохозяйства с возможностью коллектива хозяйства в целом, а также проконтролировать, как удовлетворяются потребности каждого в семье.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:

- 1) собственные средства, т.е. заработанные каждым членом семьи - зарплата, доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой

деятельности;

2) средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты;

3) средства, поступившие в порядке перераспределения, - пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансы домохозяйства взаимодействуют с централизованными финансами (бюджетами — федеральным, региональными, местными и внебюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятиями разных форм собственности, а также с финансовым рынком. Между ними возникают непрерывные денежные потоки - односторонние, двух- и многосторонние. Между домохозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства. За это семья получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в казну и социальные внебюджетные фонды. Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме.

Денежные потоки возникают у домашних хозяйств с негосударственным сектором — предприятиями, организациями, компаниями. Получая от них товары, услуги, они (домашние хозяйства) возвращают им стоимость полученных различных благ в форме денег. Юридические лица вместе с тем могут обеспечивать домохозяйства кредитными ресурсами, а также прибылью, дивидендами, процентами, арендной платой при наличии соответствующей собственности у членов данного коллектива.

В результате кругооборота финансовых ресурсов домохозяйства могут удовлетворять свои личные потребности сегодня и в будущем.

4. Бюджет домашнего хозяйства.

Финансовые ресурсы формируют бюджет домашнего хозяйства. По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства - это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства. Он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Средств семейного бюджета постоянно не хватает в связи с расширением потребностей. Недостаток средств бюджета, особенно в нашей стране, вынуждает участников домохозяйства помимо продажи рабочей силы на основном месте работы и получения оплаты труда по трудовым договорам вести личное подсобное хозяйство, осуществлять индивидуально-трудовую и предпринимательскую деятельность, сдавать излишки своей недвижимости и предметы длительного пользования в аренду, приобретать и реализовывать ценные бумаги и т.п.

В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды:

- индивидуальные, предназначенные для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медицинское обслуживание и т.п.;
- совместный, для покупки товаров общего пользования (телевизора, холодильника и т.д.);
- накопления и обеспечения (резервный фонд), используемый для будущих капитальных расходов (покупки дома, квартиры, участка земли, средств транспорта, а также формирования первоначального капитала для коммерческой деятельности).

Потребность в создании фонда накопления возникает не только для приобретения товаров длительного пользования, требующих больших средств, для отдыха и дорогостоящего медицинского обслуживания, но также для обеспечения достойной жизни в старости.

В экономической зарубежной литературе различают постоянный и временный доход домохозяйства. Постоянный - это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем. В стабильном экономическом обществе к этому виду относят, как правило, оплату трудовой деятельности. Временным считается доход, который в будущем может исчезнуть, например, доход от ценных бумаг в связи с прекращением акционерного общества. В России, когда общее экономическое положение страны неустойчиво, весь доход домохозяйства становится временным, трудно прогнозируемым.

Доход семейного бюджета определяет объем потребления домохозяйств. Постоянный доход, размер которого повторяется из года в год, не вызовет серьезных колебаний в их потребительских расходах. В то же время временный доход может оказать серьезное влияние на общий платежеспособный спрос страны. Его рои в отдельный период времени, создав дополнительные требования товаров и услуг, осложнит ситуацию на рынке.

Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства, так как в рыночной экономике оно полностью интегрировано в общий кругооборот материальных и денежных средств. Это воздействие осуществляется:

- 1) через налоговую систему — домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления
- 2) через оплату труда работников в государственном секторе;

3) через предоставляемые различные общественные блага и услуги;

4) через государственное ценообразование.

5. Доходы домашнего хозяйства.

Доходы домашнего хозяйства - часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов хозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные способности людей, израсходованные в процессе производства. Однако в современном обществе из-за не равномерного распределения национального дохода ресурсы у отдельных категорий домохозяйств оказываются недостаточными, чтобы поддержать жизненные силы на требуемом уровне. Поэтому государство за счет бюджета и внебюджетных фондов и предприниматель за счет прибыли пополняют средства домохозяйств.

6. Валовой доход домохозяйств.

Валовой доход домохозяйств - это денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных государством и предприятиями в натуральном выражении льгот, дотаций, подарков (без учета накопленных сбережений), а накопления и сбережения в нашей стране из-за относительной бедности всегда стояли на низком уровне.

В валовых доходах преобладают денежные доходы, представляющие собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство для

обеспечения своих расходов. Денежные доходы формируются за счет следующих источников:

1) оплата труда членов домохозяйств, полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, а также премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.;

2) доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;

3) государственные социальные выплаты (трансферты) пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

В нашей стране соотношение между этими тремя источниками резко менялось. В условиях господства государственной собственности основными доходами домохозяйств были заработная плата и выплаты из бюджета. По мере развития рыночных отношений роль второго источника стала возрастать. Однако и сегодня оплата труда остается главным доходом. Значение отдельного вида источника у конкретной семьи определяется ее социальным составом. Так, имеются домохозяйства, где оплата труда составляет почти 100% денежного дохода, например, работающая супружеская семья без детей. Есть домохозяйства, где денежный доход формируется только за счет государственных социальных трансфертов. На пример, супруги-пенсионеры, воспитывающие малолетних внучат. На структуру доходов домохозяйств оказывает влияние место проживания — в городе или на селе (рис. 13.2).

Кроме того, денежные доходы домохозяйств пополняются за счет натуральных поступлений (например, производимых в подсобных хозяйствах продуктов или выполнения для собственного потребления услуг, а также

полученных в порядке поощрения товарно-материальных ценностей от работодателей или государства).

7 Денежные доходы.

В основу деления доходов положены разные признаки.

1. В зависимости от источника дохода они подразделяются на:

- заработную плату и дополнительную оплату трудовой деятельности;
- доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;
- арендную плату за переданное во временное пользование имущество;
- страховое возмещение;
- доходы от реализации имущества;
- выплаты из государственных денежных фондов (бюджетов, внебюджетных фондов);
- прочие.

2. В зависимости от равномерности поступления различают доходы:

- регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);
- периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и др.);
- случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).

3. В зависимости от надежности поступления различают доходы:

- гарантированные (госпенсии, доходы по госзаймам);
- условно-гарантированные (оплата труда);
- негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

8. Государственное регулирование оплаты труда.

В условиях рынка роль государства в регулировании оплаты труда ограничена.

В настоящее время воздействие на оплату труда осуществляется с помощью законодательных актов или косвенным путем через налоговый механизм.

В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения принят Закон «О минимальном размере оплаты труда» (МРОТ). Согласно Закону предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют право платить работникам меньше установленного минимума.

Реальное значение МРОТ из-за инфляции постоянно падает. Правительство РФ, стремясь несколько оградить минимальную оплату от обесценивания, осуществляет ее индексацию.

Для государственных бюджетных организаций (школ, вузов, больниц, театров и т.д.) в 1992 г. установлена Единая тарифная сетка (ЕТС), определившая уровень оплаты и ее дифференциацию по категориям работников. Она классифицирует работников бюджетной сферы на 18 разрядов и каждому разряду определяет свой коэффициент от 1 до 10,07.

Бюджетные организации в зависимости от выделенных бюджетных ассигнований самостоятельно определяют виды доплат, исходя из квалификации работника и сложности выполняемых трудовых обязанностей с учетом разряда и коэффициентов ЕТС. В целом оплата в бюджетной сфере в 1,5—2 раза меньше, чем в промышленности, уже не говоря о финансово-кредитных учреждениях.

Представительные органы субъектов РФ, учитывая слабую обеспеченность работников бюджетной сферы, оказывают им финансовую поддержку, исходя из размеров своего бюджета.

Ограничение максимального размера оплаты труда государство установить не может, так как он зависит от финансовых возможностей работодателей.

В частном секторе конкретные размеры ставок оплаты по профессиям на крупных предприятиях определяются условиями коллективных трудовых договоров, а у индивидуальных предпринимателей, где работают несколько человек, — договором с отдельным работником.

9. Государственные социальные трансферты.

К денежным доходам домохозяйств относят также государственные социальные трансферты — пенсии, пособия и другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов.

Пенсионной системой в России охвачено 38,3 млн. престарелых, инвалидов, членов семей, потерявших кормильца. Идет процесс ухудшения демографической ситуации. В настоящее время соотношение работающих и пенсионеров составляет 1,7:1, а к 2010г., по некоторым

прогнозам, это соотношение может достигнуть 1 : 1 (в то время как в развитых странах — 2,2—2,4 : 1). Пенсии выплачиваются из внебюджетного социального Пенсионного фонда.

Кроме пенсий российские граждане из Фонда социального страхования РФ получают пособия. Наибольший удельный вес занимают пособия по временной нетрудоспособности и пособия на детей.

Расширение рыночных отношений в России вызвало резкое расслоение в обществе и социально-имущественную дифференциацию населения. Поляризация общества усугубляется. Это можно видеть, сравнивая децильные группы домохозяйств самых обеспеченных и самых необеспеченных. Анализ доходности в разрезе домохозяйств дает возможность учесть демографические, региональные и внутрисемейные факторы распределения и использования совокупного дохода, в том числе и в его неденежной и натуральной форме. Кроме того, большое влияние на денежные доходы домохозяйств оказывают место проживания (и городской или сельской местности), а также численность, в том числе количество детей в семье.

В России все большая доля населения становится бедняками. Бедность - это низкий уровень денежных и натуральных доходов, недостаточных для удовлетворения основных жизненных (биологических) потребностей - жилья, питания, одежды, услуг. Показателем бедности страны в экономической литературе признается удельный вес населения с доходами ниже прожиточного минимума. В России прожиточный минимум был официально введен в 1997 г., хотя расчеты его отдельными экономистами делались и раньше. Соотношение среднедушевых распределяющих ресурсов домохозяйств и прожиточного минимума свидетельствует о низком

жизненном уровне большей части населения России, а динамика этого соотношения об ухудшении положения.

Обследование бюджетов домохозяйств показывает, что бедность носит многопрофильный характер и определяется местом проживания, социальными факторами, статусом занятости, образовательным уровнем и др. Доля бедных домохозяйств в сельской местности выше, чем в городе. Малоимущие и крайне бедные домохозяйства - это семьи, воспитывающие трех и более детей.

10. Денежные расходы домашнего хозяйства и их состав.

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль и экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя тем самым фондовый рынок. Кроме того, большое значение домохозяйства как субъекта предложения важнейших производственных ресурсов - труда и предпринимательской деятельности. Наконец, члены семьи, занимаясь воспитанием детей, выступают главными потребителями социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

Члены домохозяйств, расходуя свои средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями:

- 1) использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг;
- 2) натуральным самообеспечением, происходящим за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства.

В настоящее время наблюдается снижение платежеспособного спроса населения страны. Сокращение общественного производства и

инфляционный процесс вызвали у домохозяйств резкое повышение экономической активности. Проблема выживания сегодня стоит для значительной части российского общества (почти четверть нашего населения живет ниже прожиточного минимума). В этих условиях все ресурсы общества, в том числе и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производя: продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей; выполняют раз личные платные услуги.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем - общественные, и не способны обеспечивать полным набором всех товаров и услуг, но они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты. О значительной материальной поддержке домохозяйств внутренними силами свидетельствую | относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая семьями в ВВП (от 12 до 15% ВВП).

Натуральное самообеспечение за последние годы возросло, а с учетом государственных социальных трансфертов в натуральной форме занимает почти четвертую часть потребления домашнего хозяйства. Однако денежные расходы играют доминирующую роль в общем объеме конечного потребления.

Денежные расходы домохозяйства - фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские

расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

В современных условиях в России происходит снижение реальных расходов из-за уменьшения доходности определенных групп населения. Наряду с другими факторами это приводит к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья населения, сокращению продолжительности жизни, падению уровня рождаемости.

11. Классификация и структура денежных расходов.

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам:

1) по степени регулярности:

- постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);
- регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);
- разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2) по степени необходимости:

- первоочередные (необходимые) расходы на питание, одежду;
- медицину;
- второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);
- прочие расходы (остальные);

3) по целям использования:

- потребительские расходы (на покупку товаров и оплату услуг);
- оплата обязательных платежей и различных обязательных

плюсов;

- накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;
- покупка иностранной валюты;
- прирост денег на руках населения.

Самые большие изменения за указанный период произошли в двух статьях: значительно возрос удельный вес расходов на покупку инвалюты и резко снизились средства на руках населения. Подобная тенденция продолжилась в 1999 г. и начале 2000 г.

Покупка товаров и оплата услуг – потребительские расходы, являющиеся главными, составляют три четверти всех денежных затрат. Их величина обусловлена: объемом денежных доходов, которые сегодня недостаточно велики; удовлетворением необходимых личных и семейных потребностей; уровнем розничных цен; климатическими и географическими условиями жизни и другими факторами.

Структура расходов домохозяйства показывает, что расходы на продукты питания занимают преобладающую долю. Причем в городе эта доля выше. В сельской местности домохозяйства почти на треть обеспечивают себя за счет натурального хозяйства. Непромышленные товары (одежда, обувь, мебель, бытовая техника) составляют в городе почти 1/3, а на селе — лишь пятую часть.

Доля расходов на услуги постоянно возрастает. Особенно увеличились затраты семей в городе на жилье, коммунальные услуги, лекарства, а также на проезд в общественном транспорте. Отдельные виды услуг настолько подорожали, что просто выпали из бюджета рядового гражданина (например, чистка одежды, общественная стирка и др.). Однако появились новые виды платных услуг (здравоохранение, образование), которые стали занимать все большую долю расходов семьи.

Количественный состав домохозяйств также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека. С ростом численности домохозяйств положение ухудшается. У них снижается доля на питание и повышается доля натуральной продукции из личного подсобного хозяйства и из других поступлений.

Уменьшение общих расходов на продовольственные товары отражается на качественном составе продуктов питания: снижается доля таких продуктов, как фрукты, кондитерские изделия, мясо и мясопродукты, и возрастает доля хлеба и хлебобулочных изделий, картофеля и овощей.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств - обязательные и добровольные платежи. К обязательным платежам относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления, которые взимаются органами исполнительной власти в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др.

Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств относительно невелика.

Члены домашнего хозяйства как граждане РФ платят различные обязательные платежи, которых насчитывается более 15, прежде всего это федеральные и местные налоги и сборы. К федеральным налогам с населения относятся: подоходный налог с физических лиц, налог с имущества, переходящего с наследства и дарения, налог с владельцев транспортных средств, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц.

Среди местных налогов основными являются налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др.

Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является подоходный налог, который взимается с совокупного дохода в денежной и натуральной форме, выраженный в рублях и инвалюте на дату получения дохода.

Третья группа расходов - сбережения и накопления домохозяйств.

К началу проведения экономической реформы у населения имелись значительные накопления, образовавшиеся преимущественно в результате отложения спроса из-за дефицита товаров и сконцентрированные на счетах в сберкассах. Однако сильная инфляция в первой половине 90-х годов быстро «съела» все сбережения.

Переход к рынку и свобода предпринимательства создали возможность для особой категории домохозяйств накапливать средства, откладывая их для приобретения дорогостоящих ценностей (земли, домов, транспортных средств) либо для капитализации путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты.

Распределение накоплений и сбережений в России крайне неравномерно между домохозяйствами. Домохозяйства, доходы которых ниже прожиточного минимума (их насчитывалось в 1998 г. 35 млн. человек), вообще не имеют накопления, перед ними стоит главная задача — выжить.

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует уве- - **22** -

личению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для России, где уровень жизни относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в дополнительных капиталах.

Домашние хозяйства — не только учетно-статистический показатель, который используется для анализа состояния общества, но и особый тип хозяйства, оказывающий серьезное влияние на все экономические отношения в стране.

В условиях ограниченности бюджета перед членами домохозяйства постоянно возникает проблема распределения средств между денежными фондами, между доходами и расходами. Отсюда вытекает неизбежная необходимость для каждой семьи так планировать свои доходы и рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо. В условиях домашнего хозяйства финансовое планирование носит упрощенный характер.

Высокий уровень бедности российского населения требует от государства проведения разнообразных мероприятий по поддержанию лиц, находящихся за чертой бедности. Государственная помощь домохозяйствам должна выражаться не только в финансово-экономической защите населения, но и в правовом и организационном стимулировании индивидуально-трудовой деятельности и семейного бизнеса.

1.2. Экономическая сущность страхования

Страхование является особым видом экономических отношений, призванным *обеспечить страховой защитой людей, их дела от различного рода опасностей.*

Страховую защиту можно объяснить как двустороннюю реакцию человечества на возможные опасности природного, техногенного, экономического, социального, экологического и другого происхождения. С одной стороны, страховая защита вызывается объективной потребностью физических и юридических лиц в сохранении своих имущественных интересов, связанных с различными сторонами жизнедеятельности. С другой стороны, эта потребность сопровождается соответствующей способностью людей в обеспечении названных интересов.

Если потребность в защите порождается страхом, а способность к защите осознанием в силу этого страха необходимости создания соответствующих натуральных или денежных фондов, при помощи которых можно обеспечить сохранность имущественных, личностных и прочих интересов людей, то можно сказать, что в действие вступила система страховой защиты.

Таким образом, страховую защиту можно определить как осознанную потребность физических и юридических лиц в создании специальных страховых фондов для восстановления имущества, здоровья, трудоспособности и личных доходов как самих участников создания этих фондов, так и третьих лиц.

Общественная практика в течение длительного периода времени выработала три основные формы организации страхового фонда:

1. Централизованные страховые (резервные) фонды, создаваемые за счет бюджетных и других государственных средств. Формирование данных фондов осуществляется как в натуральной, так и в денежной форме. Государственные страховые (резервные) фонды находятся в распоряжении правительства.
2. Самострахование как система создания и использования страховых фондов хозяйствующими субъектами и людьми. Эти децентрализованные страховые фонды создаются в натуральной и денежной форме. Эти фонды предназначены для преодоления временных затруднений в деятельности конкретного товаропроизводителя или человека. Основным источником формирования децентрализованных страховых фондов служат доходы предприятия или отдельного человека.
3. Собственно страхование как система создания и использования фондов страховых организаций за счет страховых взносов заинтересованных в страховании сторон. Использование средств этих фондов осуществляется для возмещения возникшего ущерба в соответствии с условиями и правилами страхования.

В настоящее время в существенно изменился соотношение между централизованными, децентрализованными фондами и фондами специализированных страховых организаций. Сдвиг происходит в сторону усиления роли страхования и самострахования. Государственные страховые фонды постепенно теряют свое доминирующее значение.

Таким образом, экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов за счет взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов. Поскольку возможный ущерб (или страховой риск) носит вероятностный характер, то происходит перераспределение страхового фонда как в пространстве так и во времени. Можно сказать, что возмещение ущерба у пострадавших лиц происходит за счет взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Наряду с обеспечением страховой защитой лиц, заключивших соответствующие договора, страхование играет также важную социальную роль в жизни современного рыночного общества. Основные функции страхования, выражающие общественное назначение этой категории, состоят в следующем.

1. *Инвестиционная функция*, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Эта деятельность страховых компаний находится под контролем государства и будет рассмотрена в последующих разделах данного учебного пособия.
2. *Предупредительная функция* страхования состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счет части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.
3. *Сберегательная функция*. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.
4. *Контрольная функция* страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше трех и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.

Современное государство широко использует категорию страхования в форме социального страхования и пенсионного обеспечения для общественной страховой защиты граждан на случай болезни, потери трудоспособности (в т.ч. по возрасту), потери кормильца, наступления смерти. Однако вопросы организации и деятельности государственных фондов социального страхования, пенсионных фондов регламентируются специальным законодательством, отличным от законодательства,

регулирующего деятельность специализированных страховых организаций, т.е. собственно страхования, и в данном учебном пособии не рассматриваются.

2.1. Принципы организации страхового дела

Главной принципиальной чертой организации страхового дела в современный период является его *демонополизация*. Специальная статья закона "Об организации страхового дела в Азербайджанской Республике" говорит о пресечении монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Наряду с государственным страхованием возникло и развивается частное страхование. Непременным условием формирования страхового рынка является *конкуренция страховых организаций*. Конкуренция, как правило, относится к добровольному страхованию.

Конкуренция побуждает страховые организации разрабатывать и внедрять новые виды страхования, постоянно их совершенствовать, расширять ассортимент и охватывать дополнительные сегменты рынка страховых услуг. При проведении одинаковых видов страхования конкуренция между страховыми организациями выражается в создании удобных форм заключения договора и уплаты страховых взносов, снижении тарифных ставок, оперативности выплаты страхового возмещения и страхового покрытия.

Конкуренция во всех сферах - главное условие перехода к рыночной экономике. Вместе с тем страхование - особый вид деятельности, призванный обеспечить страховую защиту физических и юридических лиц. Поэтому важно так организовать страхование, чтобы страховые компании не разорялись, не прекращали своей деятельности. Это достигается особыми методами государственного регулирования страховой деятельности, а также четкой разработкой юридических и экономических основ страхования. Отсюда второй принцип - *необходимость государственного регулирования страховой деятельности, основанного на прочном юридическом и экономическом фундаменте*. Соперничество в страховании, присущее конкуренции, нельзя рассматривать как абсолютную категорию. Во многих случаях, особенно при принятии крупных рисков на страхование, необходимо сотрудничество страховщиков. Это сотрудничество осуществляется в форме сострахования и перестрахования. Важным принципом организации страхования как части международных экономических отношений является международное сотрудничество в области страхования, что вызвано объективной необходимостью в условиях углубления и расширения мирохозяйственных связей.

Таким образом, *сотрудничество страховых организаций как внутри страны, так и за рубежом* является также важным принципом организации страхового дела.

3. КЛАССИФИКАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ

Во всех странах имеется своя классификация страхования. За рубежом, например, выделяют страхование жизни (life insurance) и страхование, не связанное со страхованием жизни (non-life insurance).

3.1. Отрасли, подотрасли и виды страхования

В основе деления страхования на отрасли лежат отличия в объектах страхования.

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. В соответствии с Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Азербайджанской Республики к личному страхованию относятся:

1. Страхование жизни.
2. Страхование от несчастных случаев и болезней.
3. Медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом.

Имущественное страхование включает:

1. Страхование средств наземного транспорта.
2. Страхование средств воздушного транспорта.
3. Страхование средств водного транспорта.
4. Страхование грузов.
5. Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше.
6. Страхование финансовых рисков.

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Страхование ответственности включает:

1. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
2. Страхование гражданской ответственности перевозчика.
3. Страхование гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности.
4. Страхование профессиональной ответственности.
5. Страхование ответственности за неисполнение обязательств.
6. Страхование иных видов гражданской ответственности.

В основе деления страхования на отрасли лежат принципиальные различия в объектах страхования. Деление страхования на отрасли не позволяет выявить те конкретные страховые интересы физических и юридических лиц, которые дают возможность проводить страхование. Для конкретизации этих интересов выделяют из отраслей страхования подотрасли и виды страхования.

Видом страхования называют страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным

ставкам. Страховые отношения между страховщиком и страхователем осуществляются по видам страхования. Более подробно содержание страховых отношений по отдельным видам страхования рассмотрены в соответствующих разделах данного учебного пособия. Приведем лишь примеры некоторых, наиболее распространенных видов страхования.

В качестве видов личного страхования граждан могут быть названы:

- смешанное страхование жизни;
- страхование детей;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование на случай смерти и утраты трудоспособности;
- страхование дополнительной пенсии;
- медицинское страхование;
- другие виды личного страхования.

Видами страхования ответственности являются:

- страхование автогражданской ответственности (владельца автотранспортных средств);
- страхование ответственности работодателя на случай причинения вреда здоровью работника;
- страхование персональной ответственности перед третьими лицами из-за небрежности страхователя или членов его семьи;
- страхование ответственности производителя товара (посредника или продавца) перед потребителями и другими за вред, болезнь или убыток (ущерб), возникающие в результате поставки товара;
- страхование ответственности судовладельцев;
- страхование профессиональной ответственности (например, адвоката, нотариуса, врача и других специалистов);
- другие виды страхования ответственности.

Видами имущественного страхования, например, являются:

- страхование имущества от огня;
- страхование имущества от бури;
- страхование грузов;
- страхование от убытков вследствие остановки производства;
- страхование отдельных видов транспортных средств;
- многие другие виды имущественного страхования.

3.2. Формы страхования

Наряду с классификацией страхования по отраслям, подотраслям и видам выделяют формы страхования (рис. 3.1).

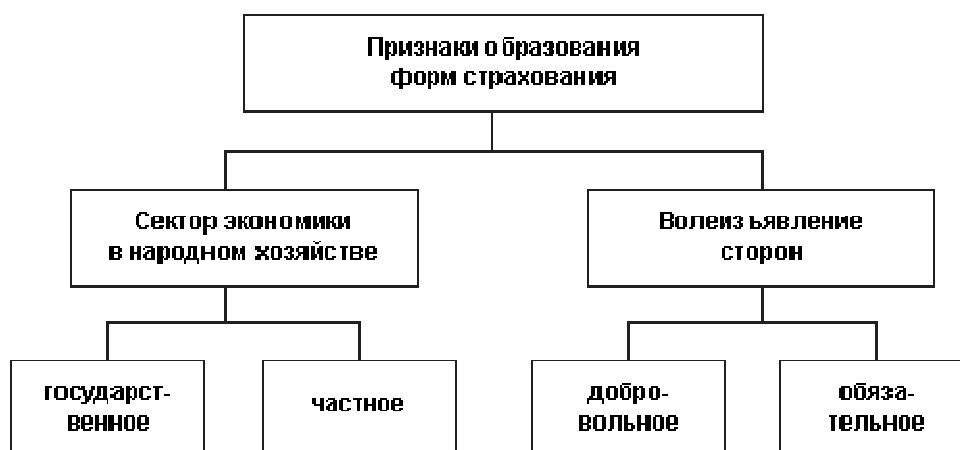


Рис. 3.1. Формы страхования

Обязательным

называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, т.е. тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. Обязательное государственное страхование, которое осуществляется страховыми организациями за счет средств государственного бюджета, и обязательное страхование, которое должно осуществляться за счет иных источников.

Примеры обязательного страхования:

- медицинское страхование;
- страхование военнослужащих;
- страхование пассажиров;
- страхование автогражданской ответственности (в большинстве стран);
- страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов в АР).

Обязательное страхование устанавливается законом, согласно которому страховщик обязан застраховать соответствующие объекты, а страхователи - вносить причитающиеся страховые платежи.

Закон обычно предусматривает:

- перечень подлежащих обязательному страхованию объектов;
- объем страховой ответственности;
- уровень или нормы страхового обеспечения;
- порядок установления тарифных ставок или средние разницы этих ставок с

- предоставлением права их дифференциации на местах;
- периодичность внесения страховых платежей;
- основные права и обязанности страховщика и страхователя.

Обязательное страхование предусматривает, как правило, сплошной охват указанных в законе объектов. Например, если предусмотрено обязательное страхование пассажиров соответствующих видов транспорта, то обязаны застраховаться абсолютно все, кто собирается совершить поездку.

При обязательном страховании, как правило, предусматривается нормирование страхового обеспечения (например, минимальная страховая сумма).

Добровольное страхование

действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит условиям страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей, связанный с тем, что не все страхователи изъявляют желание в нем участвовать. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям.

Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путем повторного (иногда автоматического) перезаключения договора на новый срок.

Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата ведет к прекращению договора.

5. ЭКОНОМИКО-ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Страхование является особым видом экономических отношений, поэтому экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от других видов коммерческой деятельности в условиях рынка. Отличия касаются прежде всего вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

На рис. 5.1 представлена схема формирования и использования финансов страховой компании.



Рис.5.1. Формирование финансов страховой компании

Основными источниками формирования финансового потенциала страховой компании являются:

- собственный капитал;
- страховые взносы (премии) клиентов;
- доходы от инвестиционной деятельности.

Рассмотрим основные источники формирования финансов страховой компании и порядок регулирования деятельности страхования с точки зрения экономики и финансов.

5.2. Построение страховых тарифов

Страховые взносы, уплачиваемые клиентами, являются основным источником формирования страхового фонда компании, предназначенного обеспечить страховую защиту страхователей и застрахованных лиц, а также возмещение расходов страховщика.

Страховой взнос (премия), уплачиваемый клиентом, определяется на основе страховых тарифов по отдельным видам страхования.

Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Таким образом, на основе страхового тарифа определяются страховые платежи, которые формируют страховой фонд.

Принципы построения тарифов (тарифной политики) следующие:

1. Обеспечение самокупаемости и рентабельности страховых операций.

Это общий принцип ценообразования на рынке, и страхование, как вид коммерческой деятельности, в данном случае не исключение. Поэтому страховые тарифы должны строиться таким образом, чтобы поступление страховых платежей постоянно покрывало расходы страховщика и даже обеспечивало некоторое повышение доходов над расходами (прибыль страховщика).

2. Эквивалентность страховых отношений сторон.

Это означает, что тариф должен максимально соответствовать вероятности ущерба. Тем самым обеспечивается возвратность средств страхового фонда за тарифный период той совокупности страхователей, для которых строились страховые тарифы. Принцип эквивалентности соответствует перераспределительной сущности страхования.

3. Доступность страховых тарифов для широкого круга страхователей.

Чрезмерно высокие тарифные ставки становятся тормозом на пути развития страхования. Страховые взносы должны составлять такую часть дохода страхователя, которая не является для него обременительной, иначе страхование может стать невыгодным. Доступность тарифных ставок напрямую зависит от числа страхователей и количества застрахованных объектов: чем больше число страхователей и количество застрахованных объектов, тем ниже страховой тариф.

4. Стабильность размеров страховых тарифов на протяжении длительного времени.

Если тарифные ставки остаются неизменными в течение многих лет, у страхователей укрепляется уверенность в солидности страховщика. Однако на практике в современных условиях выдержать соблюдение данного принципа чрезвычайно сложно, поэтому этот принцип следует рассматривать как идеал, к которому должна стремиться страховая компания.

5. Расширение объема страховой ответственности, если это позволяют действующие тарифные ставки.

Соблюдение данного принципа является приоритетным в деятельности страховщика, поскольку чем шире объем страховой ответственности, тем больше страхование соответствует потребностям страхователя. Расширение объема (увеличение количества страхуемых рисков) возможно лишь при условии снижения убыточности и неизменных тарифах.

При расчете тарифной ставки (или так называемой брутто-ставки) по отдельным видам страхования производится расчет двух ее составляющих: нетто-ставки и нагрузки к нетто-ставке (см. рис. 5.2).

СТРАХОВОЙ ТАРИФ (БРУТТО-СТАВКА)			
НЕТТО-СТАВКА	НАГРУЗКА К НЕТТО-СТАВКЕ		
Часть, предназначенная для страховых выплат, формирования страховых резервов	Часть, предназначенная для обеспечения безубыточной работы страховщика (расходы на ведение дела)	Отчисления в фонд превентивных мероприятий	Прибыль

Рис. 5.2. Структура страхового тарифа

Нетто-ставка предназначена для формирования страхового фонда в его основной части, которая предназначена для страховых выплат в форме страхового возмещения и страхового обеспечения. Рассчитывается нетто-ставка исходя из вероятности нанесения страхователям ущерба. Если условиями страхования предусматривается несколько видов страховой ответственности, то совокупная нетто-ставка может состоять из суммы нескольких, частных нетто-ставок.

Нагрузка к нетто-ставке составляет меньшую часть брутто-ставки. В зависимости от формы и вида страхования она колеблется от 9 до 40%. Нагрузка к нетто-ставке включает три различных по назначению вида расходов, связанных со страховой деятельностью: административно-управленческие расходы, которые принято называть расходами на ведение дела; отчисления на предупредительные (превентивные) мероприятия; а также прибыль страховой компании.

Расходы на ведение дела представляют собой (по аналогии с производственной деятельностью) себестоимость страховых операций и включают следующие расходы страховщика:

- оплату труда штатных и нештатных работников страховой организации;
- аренду помещения;
- плату за электроэнергию, отопление, водоснабжение, почтово-телеграфные, телефонные расходы;
- командировочные расходы;
- другие расходы компании, связанные с выполнением ею своей деятельности.

Наиважнейшее значение для правильности расчета страхового тарифа имеет обоснованность нетто-ставки. Именно ее правильное определение является гарантией обеспечения финансовой устойчивости страховщика. Вместе с тем расчет нетто-ставки является самым сложным моментом при определении страхового тарифа.

Финансовый рынок

Понятие о финансовом рынке

Финансовый рынок представляет собой экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг. Он является составной частью системы рыночных отношений и органически связан с товарными и другими рынками: земли, природных ресурсов, рабочей силы, жилья и другой недвижимости, страховыми, валютными, технологий, золота и т.д.

Взаимосвязь рынка в экономической системе

В экономической литературе и хозяйственной практике понятие финансового рынка принято трактовать расширительно, с включением денежного, кредитного, валютного рынков, рынка капиталов. Это обусловлено сложившей практикой, в основном мировой, рассматривать финансы как категорию, тождественной категории денег и стоимости в целом, поскольку любой вид экономических ресурсов может опосредоваться деньгами или соответствующими ценными бумагами, другими документами, являющимися титулами собственности.

Структура финансового рынка

Денежный рынок представляет собой рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства.

Кредитный рынок связан с кредитными операциями банков по ссудам.

На рынке капиталов осуществляется движение среднесрочных и долгосрочных накоплений участников общественного производства.

На финансовом рынке объектом купли-продажи являются специфические товары - деньги и ценные (денежные) бумаги.

Важное место на финансовом рынке занимает рынок ценных бумаг, представляющий собой экономические отношения, опосредуемые движением ценных бумаг. Он также называется фондовым рынком, поскольку связан с обращением фондовых ценностей - ценных бумаг и производных ценных бумаг. Термин «фондовый рынок» связан с наименованием учреждения, на котором первоначально совершались и оформлялись сделки с ценными бумагами - фондовой бирже.

С функциональной точки зрения финансовый рынок - это система рыночных отношений, обеспечивающих аккумуляцию и перераспределение временно свободных денежных средств хозяйствующих субъектов, банков, государства.

Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно

инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка, главным образом ценных бумаг.

Взаимосвязь всех типов рынков определяет условия функционирования финансового рынка. К ним относятся:

1) наличие упорядоченного товарного рынка, то есть сбалансированность спроса и предложения по товарам и услугам любого вида и назначения;

2) нормальное регулирование денежного обращения со стороны Центрального банка: сюда относится контроль над эмиссией по наличному и безналичному обороту;

3) активизация кредитного рынка, его полная коммерциализация, то есть размещение кредитных ресурсов на свободном рынке; движение кредитных ресурсов регулируется путем установления Центральным банком учетной ставки процента, нормы обязательных резервов коммерческих банков, проведения операций на открытом денежном рынке.

Предпосылками функционирования финансового рынка являются:

1) широкая самостоятельность первичных хозяйственных звеньев сферы материального производства - предприятий всех форм собственности, в том числе и государственного сектора, с целью развития конкуренции и ограничения монополизма;

2) сокращение роли государства в перераспределении финансовых ресурсов: уменьшение централизованного финансирования производственных капитальных вложений, внутриведомственного перераспределения средств между предприятиями;

3) рост денежных доходов у хозяйствующих субъектов и населения, которые могут быть инвестированы в ценные бумаги и другие активы;

4) прекращение использования ссудного фонда для финансирования дефицитов бюджетов; дефициты как республиканского, так и местных бюджетов покрываются выпуском государственных займов с обращением облигаций и других обязательств.

Значение финансового рынка определяется не только его влиянием на воспроизводственный процесс за счет изъятия свободных денежных средств (на добровольной основе) и их перераспределению. Его функционирование дает возможность перераспределить ресурсы по «горизонтали» вместо «вертикального» способа, присущего административно-командной экономике. При горизонтальном движении действуют прямые связи между хозяйствующими субъектами в виде возмездного перераспределения финансовых ресурсов. Это стабилизирует финансовое положение предприятий, отраслей и в целом экономику за счет оперативного перевода средств на те сферы и объекты, где в них ощущается наибольшая потребность исходя из принципа наибольшей эффективности их использования.

Финансовый рынок позволяет оценить реальную стоимость бизнеса путём котировок ценных бумаг: более высокая их котировка будет у эффективно работающих хозяйствующих субъектов.

Наличие финансового рынка сдерживает инфляцию, так как правительство для покрытия дефицита бюджета использует не эмиссию денег, а выпускает ценные бумаги, имеющие свободное хождение на рынке, и их цена определяется спросом и обеспечением.

Становление и функционирование финансового рынка в процессе экономической реформы сталкиваются с противоречиями и трудностями, вызванными кризисом экономики и сопровождаемой его инфляцией.

Инфляция накладывает на ценные бумаги серьезное ограничение - они должны быть краткосрочными или легко реализуемыми без потери стоимости. Инвесторы не рискуют в условиях постоянного роста цен вкладывать средства в малоликвидные ценные бумаги на длительный срок. Для долгосрочных инвестиций в условиях инфляции более привлекательными являются вложения в недвижимость, товары, свободно конвертируемую валюту.

Развитие финансового рынка сдерживается из-за невысокого уровня жизни большей части населения, что снижает количество индивидуальных инвесторов. В условиях хронической неплатежеспособности предприятий мало перспектив на их вложения в ценные бумаги. Дефицит денежных средств приводит к росту процентных ставок по краткосрочным кредитам и депозитам, в результате чего доходность ценных бумаг не может конкурировать с таковой по денежно-кредитным операциям банков.

Важным фактором функционирования финансового рынка является также политическая стабильность, а обращение ценных бумаг может охватывать экономические пространства ряда стран. Политические реалии стран СНГ практически исключают возможность долгосрочного прогноза относительно рентабельности того или иного предприятия, и, следовательно, ограничивают желание приобретать ценные бумаги.

Оживление финансового рынка возможно при активизации выпуска и обращения корпоративных ценных бумаг - акций и облигаций предприятий реального сектора экономики

Формирование национальной фондовой системы, включающей составные элементы в виде инвестиционных институтов, фондовых бирж, внебиржевой торговли, депозитных учреждений, должно проводиться одновременно со становлением других рыночных структур, в первую очередь акционерных обществ разного типа, в условиях надежного законодательного обеспечения деятельности этой системы при позитивной структурообразующей роли государства в экономике.

Рынок ценных бумаг, виды ценных бумаг

Как вытекает из вышеизложенного, рынок ценных бумаг - часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются разные виды

ценных бумаг, выпущенных (эмитированных) хозяйствующими субъектами и государством. Функционирование этого рынка дает возможность упорядочить и повысить эффективность многих экономических процессов, особенно инвестиционных. Это достигается многообразием фондовых инструментов данного рынка - ценных бумаг.

Ценные бумаги представляют собой денежные документы, удостоверяющие имущественное право или отношение займа их владельцев к организации, выпускавшей такие документы.

В данном определении имущественное право предполагает расширенное понимание ценных бумаг:

1) как документов, подтверждающих участие их владельца в капитале определенного субъекта хозяйствования и получение части дохода от этого участия;

2) как документов, предъявляемых для реализации выраженных в них имущественных прав и удовлетворения потребностей владельцев; в такой трактовке понятие «ценные бумаги» охватывает некоторые расчетно-хозяйственные операции: чеки, консаменты, варранты;

3) отношения займа выражаются как государственными, так и корпоративными ценными бумагами.

Ценные бумаги могут существовать в форме обособленных документов или записей на счетах.

Виды ценных бумаг разнообразны: к ним относятся акции, облигации, государственные долговые обязательства, депозитные и сберегательные сертификаты банков, краткосрочные ноты Национального банка. К ценным бумагам не относятся документы, подтверждающие получение банковского кредита, долговые расписки, завещания, лотерейные билеты, страховые полисы.

Согласно Женевской конвенции 1930 г. вексель не относится к ценным бумагам (так как это вид кредитных денег). Но, с другой стороны, поскольку и деньги вовлечены в процессы купли-продажи, то можно условно отнести вексель к ценным бумагам. Вексель представляет собой документ, удостоверяющий безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя - векселедержателю. Вексель не только форма расчетов, но, что гораздо важнее, это форма коммерческого кредита: рассчитываясь за продукцию или услуги векселем, предприниматель не тратит своих денег на расчетном счете в банке в течение того времени, на которое выдан вексель. А это значит, что партнер по сделке предоставляет ему коммерческий кредит в сумме и на срок, указанные в векселе.

По ценным бумагам предусматривается выплата доходов их владельцам в виде дивидендов или процентов, а также возможность передачи денежных или иных прав, вытекающих из этих документов, другим лицам.

Акцией называется ценная бумага, выпускаемая акционерными

Классификация ценных бумаг

По экономической природе

Долевые (акция)

Долговые (облигация, банковский сертификат; ипотечное свидетельство)

По способу передачи прав на ценную бумагу

Именные (право переходит после внесения записи в соответствующий реестр)

Ордерные (право переходит после совершения передаточной надписи предыдущим владельцам на оборотной стороне ценной бумаги)

Предъявительские (право переходит путем простого вручения ценной бумаги)

По форме выпуска

Документарные (бумажные)

Бездокументарные (дематериализованные)

По сроку обращения

Долгосрочные (от 5 до 25 лет)

Среднесрочные (от 1 до 5 лет)

Краткосрочные (до 1 года)

Бессрочные

По территории обращения

Региональные (в пределах области, города, района)

Национальные (в пределах республики)

Международные (на международных рынках)

По эмитентам

Государственные (правительственные) - (ГКО, НСО, краткосрочные ноты Нацбанка)

Ценные бумаги местных органов власти

Корпоративные (акции, облигации негосударственных юридических лиц)

Иностранные (ценные бумаги иностранных инвесторов)

По способу выплаты доходов

Ценные бумаги с постоянным доходом (акция), в том числе с фиксированным доходом (привилегированные акции)

Ценные бумаги с разовым доходом (бескупонная облигация - ГКО) и постоянным (ежеквартальным, полугодовым, годовым) доходом

По форме эмиссии

Эмиссионные (акции, облигации) осуществляются массовым тиражом и подлежат регистрации в уполномоченном органе

Неэмиссионные (вексель, консамент) выпускаются в разовом порядке и не подлежат регистрации в уполномоченном органе обществами, предприятиями, организациями, коммерческими банками, кооперативами без установленного срока обращения, удостоверяющая внесение средств на цели их развития и дающая право ее владельцу на получение части прибыли предприятия, организации в виде дивиденда.

Акции трудового коллектива распространялись только среди работников своего предприятия и представляли собой свидетельства о внесении денег для его развития. В ходе реализации программы разгосударствления и приватизации выпускались акции членов трудовых коллективов, определявшие их долю в имуществе акционерных предприятий. Такие акции не поступают в обращение - работник не вправе их продать, передавать или реализовать каким-либо образом, кроме наследования. В случае увольнения работника принадлежащие ему акции не могут выкупаться предприятием в течение установленного срока.

Акционерная форма собственности проявляет свои преимущества посредством выпуска акций акционерных обществ. Эти акции распространяются путем открытой подписки либо в порядке распределения между учредителями общества. Акции удостоверяют право их владельца на долю в собственных средствах акционерного общества, на получение дохода от его деятельности, и, как правило, на участие в управлении обществом. Выпуск акции акционерным обществом осуществляется в размере его уставного фонда или на всю стоимость имущества государственного предприятия в случае преобразования его в акционерное общество.

Акционерным обществом могут выпускаться привилегированные акции, которые дают акционерам преимущественное право на получение дивидендов, а также на приоритетное участие в распределении имущества общества в случае его ликвидации. По привилегированным акциям дивиденды выплачиваются в размере не менее заранее установленного твердого процента к их номинальной стоимости, независимо от суммы полученного акционерным обществом дохода в соответствующем году. В случае недостаточности дохода выплата процентов по привилегированным акциям производится за счет резервного фонда.

Акции могут выпускаться как **именные**, так и на **предъявителя**. Продажа, отчуждение другим способом именных акций подлежит обязательной регистрации в установленном законодательством порядке. В хозяйственной практике используются другие виды акций: открытых и закрытых акционерных обществ, конвертируемые акции, ограниченные и т.д. Понятие «золотая акция» определяет ценную бумагу, дающую ее владельцу право вето при решении важнейших вопросов функционирования акционерного общества; в Казахстане обладателем такой акции может быть уполномоченный государственный орган в акционерных обществах с долей государственной собственности в капитале общества.

Облигации, в отличие от акций, представляют собой ценные бумаги, удостоверяющие внесение их владельцами денежных средств и подтверждающие обязательство возместить им номинальную стоимость облигаций в предусмотренный в них срок, с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска). Облигации, таким образом, удостоверяют отношения займа между их владельцем (кредиторами) и учреждением, организацией, выпустившими данные документы (должниками).

Существуют облигации следующих видов:

- облигации внутренних государственных и местных займов;
- облигации предприятий.

Облигации могут выпускаться как именные, так и на предъявителя, процентными и беспроцентными (целевыми), свободно обращающимися или с ограниченным кругом обращения. Предприятия приобретают облигации всех видов за счет собственных средств, а граждане - за счет личных средств.

Средства, полученные от реализации внутренних государственных и местных облигационных займов, направляются в соответствующие бюджеты или внебюджетные фонды. Облигации этих займов распространяются учреждениями банков. Доход по облигациям процентных внутренних государственных и местных займов выплачивается при погашении займов путем начисления процентов к номиналу облигаций либо путем оплаты купонов.

Облигации предприятий выпускаются и распространяются согласно их уставам и действующему законодательству.

В составе ценных бумаг выделяются государственные ценные бумаги, свидетельствующие о факте займа со стороны государства у населения и юридических лиц. Они выпускаются в разных формах: казначейские обязательства, казначейские бонны, казначейские векселя, облигации. Различие между ними состоит в сроках действия, условиях выплаты доходов и погашения, характером обращаемости и переоформления, держателях. В АР казначейские векселя трансформированы в форму государственных казначейских обязательств (ГКО).

Краткосрочные ноты Национального банка являются государственными ценными бумагами со сроком обращения от 7 до 48 дней. Они используются для реализации целей денежно-кредитной политики и оперативного регулирования денежной массы в обращении.

Депозитные и банковские сертификаты — ценные бумаги, выпускаемые исключительно банками. Банковским сертификатом признается, согласно Гражданскому кодексу Республики Казахстан письменное свидетельство банка о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему в любом учреждении данного банка. Это обращающиеся ценные бумаги, то есть право требования по ним может уступаться другим лицам. Основное различие

деPOSITНЫХ и сберегательных сертификатов, принятое в казахстанской практике, в том, что владельцами депозитных сертификатов могут быть юридические лица, а сберегательных - физические лица.

Помимо собственно ценных бумаг, на финансовом рынке развитых экономических систем используются так называемые производные финансовые инструменты (деривативы), удостоверяющие право их владельца на покупку и продажу реальных ценных бумаг, валюты, других ценностей: фьючерсные и опционные контракты, валютные и процентные свопы, подписные права, депозитарные свидетельства, опционы и фьючерсы по биржевым индексам и некоторые другие. **Фьючерсные** операции представляют собой срочные сделки на биржах по купле-продаже финансовых и кредитных инструментов, товаров, валюты по фиксируемой в момент сделки цене, с исполнением операции через определённый промежуток времени. При свопах сочетается купля (продажа) фондовых ценностей, валюты, других предметов, товаров с одновременным заключением противоположной сделки на определённый срок. В опционах предоставляется право выбора исполнения или отказа от исполнения обязательства, предоставленного одной из сторон условиями договора (контракта) в зависимости от обстоятельств, складывающихся на рынке. Подписные права - производная ценная бумага, дающая право уже существующим акционерам приобретать новые выпуски акции компании по ценам более низким, чем те, по которым они размещаются на первичном рынке. Депозитариев свидетельство - это производная ценная бумага, являющаяся свидетельством о владении долей в пуле акций различных компаний. **Варранты** - производные ценные бумаги, которые выражают льготное право на покупку акций эмитента в течение определенного периода по определенной цене. Обычный срок варранта 5-20 лет.

Использование производных ценных бумаг обусловлено определенными потребностями: страхованием (хеджированием) финансовых и ценовых рисков, повышением ликвидности, снижением стоимости заимствований, получением доступа к необходимому рынку.

Фондовая биржа

Фондовая биржа — это организация, исключительным предметом деятельности которой является обеспечение необходимых условий нормального обращения ценных бумаг, определения их рыночных цен и распространение информации о них.

Фондовая биржа является организатором вторичного рынка ценных бумаг. Внебиржевой рынок охватывает, как правило, лишь новые выпуски ценных бумаг. На нем действует коллективный вкладчик в лице крупных кредитно-финансовых институтов, прежде всего коммерческих банков. На внебиржевом рынке в большей части размещаются облигации. На бирже, наоборот, котируются (устанавливается курс) старые выпуски ценных бумаг, в основном акции акционерных обществ.

Фондовая биржа создается в форме закрытого акционерного общества и должна иметь согласно законодательству Казахстана не менее десяти членов. Членами фондовой биржи могут быть только ее акционеры. Она является некоммерческой организацией, не преследует цели получения прибыли, основана на самокупаемости и не выплачивает доходов от своей деятельности своим членам. Законодательством устанавливается минимальный уставный капитал фондовых бирж. Фондовая биржа не занимается деятельностью в качестве инвестиционных институтов, но может выпускать и продавать собственные акции, дающие право вступать в ее члены.

Фондовая биржа регистрируется в соответствии с законодательством и получает лицензию в Национальной комиссии по ценным бумагам на ведение биржевой деятельности с ценными бумагами.

Операции с ценными бумагами могут также проводить фондовые отделы товарных и валютных бирж в качестве самостоятельных структурных подразделений при наличии лицензии на такую деятельность.

Фондовая биржа и фондовые отделы иных бирж действуют на основе положения, утверждаемого в законодательном порядке, устава биржи, внутренних правил совершения сделок с ценными бумагами.

Членами фондовой биржи могут быть инвестиционные институты, а также государственные исполнительные органы, в основные задачи которых входит осуществление операций с ценными бумагами. Операции на фондовой бирже осуществляются только ее членами. По их поручению непосредственно куплю-продажу ценных бумаг осуществляют брокеры и дилеры.

Брокеры - посредники при заключении сделок - действуют по поручению и за счет клиентов, получая за это определенную плату. В современных условиях биржевой деятельности посреднические операции проводят брокерские фирмы с сетью филиалов, имеющие тесные связи с банками.

Дилеры занимаются куплей-продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет: это отдельные фирмы, банки, частные лица - члены фондовой биржи.

Финансовая деятельность фондовой биржи может осуществляться за счет:

- продажи акций фондовой биржи, дающих право вступить в ее члены;
- регулярных членских взносов членов фондовой биржи;
- биржевых сборов с каждой сделки, осуществленной на бирже;
- пользования имущества биржи;
- средств за оказание информационных, консультационных и иных услуг, иных доходов от деятельности биржи.

Доходы биржи направляются на покрытие расходов, связанных с осуществлением ею своих функций, расширением и совершенствованием ее деятельности.

Фондовая биржа по согласованию с Национальной комиссией по ценным бумагам устанавливает правила допуска ценных бумаг к торговле - листинг, а также правила исключения их из торговли - делистинг.

Основополагающим принципом деятельности биржи является обеспечение ликвидности рынка ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются:

- 1) дорыночная экспертиза ценных бумаг для выявления их надежности;
- 2) концентрация операций с ценными бумагами, определение их рыночной цены через сопоставление спроса и предложения (котировка);
- 3) информация о сделках с ценными бумагами, об эмитентах;
- 4) регулирование рыночной конъюнктуры путем перемещения капиталов в эффективные отрасли и обеспечение устойчивости и динамического равновесия экономики.

Тема: Международные финансовые отношения.

1. Понятие и содержание международных финансовых отношений.

Большинство стран, участвующих в ведении мирового хозяйства, сегодня тесно связаны на уровне политических, экономических, научных и прочих сфер деятельности. Эти связи упрочняются все больше с течением времени, что приводит к расширению потоков денежных платежей, капиталов, кредитных ресурсов между отдельными странами. По мере интернационализации и глобализации мирового хозяйства увеличиваются международные потоки товаров, услуг и особенно капиталов и кредитов. Рост мировой торговли, масштабов и специализации производства, развитие международных потоков капитала, межграницное движение товаров, услуг и людей привели к развитию международных финансов, возникновению мировых финансовых рынков, международных финансовых корпораций, усложнению межгосударственных финансовых отношений и других аспектов международной финансовой деятельности.

Международные финансовые отношения (МФО) – это составная часть и одна из наиболее сложных сфер рыночного хозяйства. Международные финансовые отношения представляют собой совокупность валютных и кредитных отношений по поводу формирования и использования международных фондов, осуществляемых в результате движения мировых финансовых потоков через международные финансовые операции.

Содержание международных финансовых отношений сегодня подразумевает довольно большой круг отношений, играющих особо важную роль в ситуации, когда экспорт товаров (услуг) является стратегически важным для государств направлением экономического развития. Международные финансовые отношения складываются в форме международных кредитных и финансовых отношений, мировой торговли, взаимного предоставления странами международных услуг, производственного сотрудничества, международного туризма, научно-технических связей. Это отношения по

поводу предоставления займов, экспорта капитала, кредитов и вложения средств в экономику других государств, основанных на международных соглашениях.

МФО - это система наднациональных денежных отношений, опосредствующая движение капитала и денежных потоков в мировом хозяйстве. Разворачиваются, прежде всего, в форме валютных операций, в ходе которых часть денежного капитала государств переводится в валюту или наоборот.

Мировые финансовые потоки характеризуются постоянным движением денежного капитала, формирующегося в процессе воспроизводства отдельных стран. Международные финансовые потоки складываются между странами в виде: а) денежных потоков – поступлений валютных доходов от экспорта товаров и услуг и оплаты импортируемых товаров и услуг; эти потоки могут отражать финансы субъектов хозяйствования, но т.к. они принадлежат разным странам, то отражают движение денежных потоков между странами;

б) потоков кредитных средств, которые также являются двусторонними: с одной стороны, предоставление ссуды, с другой – ее погашение и уплата процентов. Таким образом, на базе данных потоков возникает движение финансовых ресурсов между странами. Их распределение регулируется с одной стороны, валютным курсом а, с другой, таможенными тарифами и правилами.

Главная функция МФО – обеспечение аккумуляции и перераспределения мировых финансовых потоков в целях непрерывности и эффективности воспроизводства. Движение мировых финансовых потоков осуществляется через банки, специализированные финансово-кредитные организации, фондовые биржи.

Функционирование международных финансовых отношений происходит посредством финансовых операций. Финансовые операции представляют собой действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании фондов денежных средств. Финансовые операции могут быть

связаны как с денежными платежами (расчеты, трансферт и т.п.), так и с движением капитала (лизинг, траст, кредит, франчайзинг и др.). Признаком финансовых операций служит целевая направленность их действия. По этому признаку финансовые операции подразделяются на:

- операции по переводу денег;
- инвестиционные операции;
- спекулятивные операции;
- операции по сохранению способности капитала приносить высокий доход.

Операции по переводу денег включают в себя все формы и виды расчетов (операции по обмену «деньги — товар») и трансферт (движение денег в одну сторону)

Инвестиционные финансовые операции заключаются в перемещении капитала для его прироста. Инвестиционные операции связаны со средне- и долгосрочными вложениями капитала, к ним относятся лизинг, траст, аренда, франчайзинг, рента и другие операции длительностью свыше 180 дней.

Спекулятивные операции — это краткосрочные операции по получению прибыли в виде разницы в ценах (курсах) покупки и продажи, разницы в процентах по взятым кредитам и переданным займам и т.п. К ним относятся валютный и процентный арбитраж, операции своп, валютная спекуляция и др.

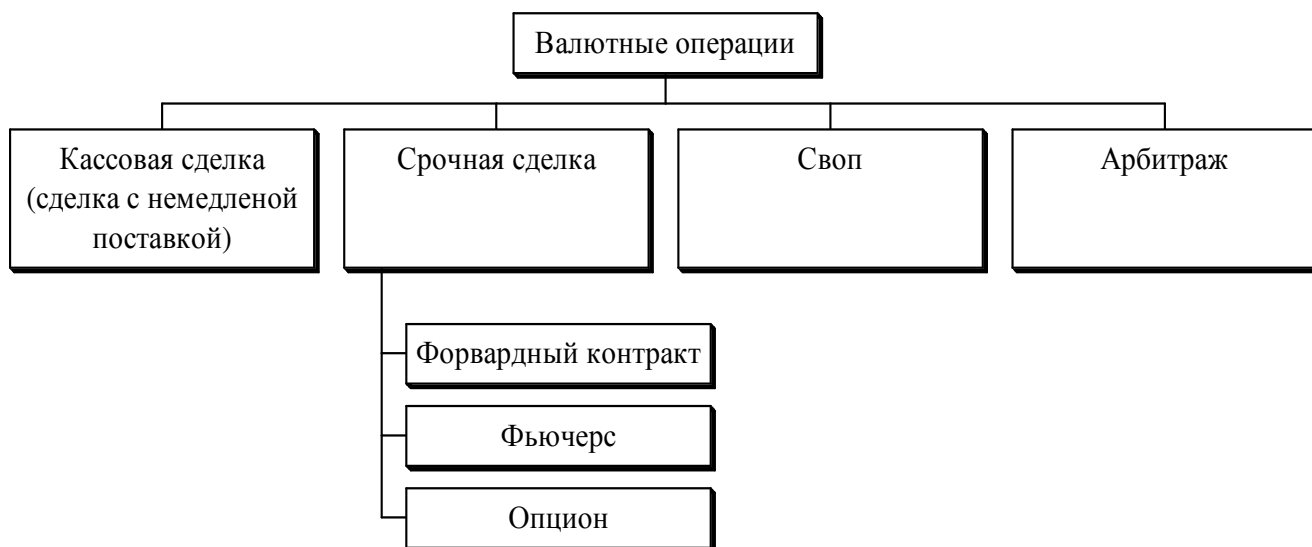
Операции по сохранению способности капитала приносить высокий доход представляют собой действия, направленные на управление капиталом в условиях риска и неопределенности хозяйственной ситуации. Это, прежде всего, страховые операции, в том числе хеджирование, залоговые операции, ипотека (залог недвижимости), диверсификация и др.

По другому функциональному предназначению международные финансовые операции принято делить на валютные и кредитные, которые производятся на соответствующем рынке.

Валютные операции — это урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки, предметом которых являются валютные ценности. К ним относят операции, связанные с

куплей-продажей иностранной валюты, использованием иностранной валюты в качестве средства платежа, использованием национальной валюты при осуществлении внешнеэкономической деятельности, ввозом из-за рубежа и вывозом за рубеж, пересылкой валютных ценностей.

Классификация валютных операций



Валютные операции – это способ реализации обязательств сторон по международным соглашениям. Они являются неотъемлемой частью современной мировой экономики, что связано с развитием внешнеэкономической деятельности, все большей интеграции финансового рынка страны в финансовую систему мира. В то же время государство должно сохранять контроль над движением иностранной валюты, проводить учет валютных операций.

Валютные операции основаны на том, что курсы валют постоянно меняются по отношению друг к другу. Правильная оценка тенденций экономики позволяет извлечь выгоду из такого положения дел. Подавляющее большинство действий на финансовом рынке – это валютные операции

коммерческих банков. Банки могут не только выполнять заявки клиентов, но и сами осуществлять деятельность по покупке и продаже валют.

В совокупности валютные операции являются валютным рынком. Валютный рынок — это система устойчивых экономических и организационных отношений, возникающих при осуществлении операций по покупке и/или продаже иностранной валюты, платежных документов в иностранных валютах, а также операций по движению капитала иностранных инвесторов. Субъектами такого рынка могут быть центральные и коммерческие банки, фирмы, инвестиционные компании, пенсионные и хеджевые фонды, страховые компании, валютные биржи и брокеры, а также частные лица.

Другим видом международных финансовых операций является международный кредит – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, предприятия, государства, международные финансовые институты. Функции международного кредита выражают особенности движения ссудного капитала в сфере МФО:

- Перераспределение ссудного капитала между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Тем самым кредит содействует выравниванию национальной прибыли в среднюю прибыль, увеличивая ее массу.
- Экономия издержек обращения в сфере международных расчетов путем использования кредитных средств (тратт, векселей, чеков, переводов и др.), развития и ускорения безналичных платежей.
- Ускорение концентрации и централизации капитала благодаря использованию иностранных кредитов.
- Регулирование экономики.

Международный кредит играет двойную роль в развитии производства:

положительную и отрицательную. С одной стороны, кредит обеспечивает непрерывность воспроизводства и его расширение. Он способствует интернационализации производства и обмена, углублению международного разделения труда. С другой стороны, международный кредит усиливает диспропорции общественного воспроизводства, стимулируя скачкообразное расширение прибыльных отраслей, сдерживает развитие отраслей, в которые не привлекаются иностранные заемные средства.

Совокупность кредитных отношений представляют мировой кредитный рынок. Мировой кредитный рынок – специфическая сфера международного движения ссудного капитала между странами на условиях возвратности и уплаты процента, где формируются спрос и предложение на заемный капитал.

Уровень развития финансовых отношений определяется степенью развития национальных экономик стран, мировой экономики в целом, политической обстановкой, характером отношений между государствами. Чем более высоким уровнем характеризуется производство страны, чем более совершенно разделение труда и крепки связи между государствами, тем более существенными являются потоки капиталов между ними.

Международные финансовые отношения могут складываться: между субъектами хозяйствования разных стран; между государством и правительствами других стран и международными организациями; между государством и предприятиями, с международными финансовыми институтами.

Субъектами МФО выступают: государства, предприятия, граждане, а также наднациональные субъекты – международные финансовые организации и институты.

Объектами МФО могут быть:

- Фонды международных институциональных организаций;
- Международные фонды ссудного капитала;
- Международные инвестиции;
- Денежные инструменты, участвующие в МФО.

Международные финансовые организации занимают существенное место в развитии финансовых отношений, выступают их институциональной основой. Международные финансовые отношения складываются при непосредственном участии в них правительственных и общегосударственных учреждений, международных организаций и частных предприятий, специально созданных и действующих в соответствии с международными соглашениями в области ведения совместных экономических проектов. Крупнейшими международными финансовыми организациями являются МВФ, ВТО, Всемирный Банк, а также ряд специализированных фондов и различные международные банки. Финансовая деятельность мира фактически координируется Всемирным банком и Международным валютным фондом (МВФ).

Государственные и межгосударственные организационные структуры функционируют на основе принципов Устава ООН и международного права. Целью деятельности таких организационных структур является эффективное формирование и перераспределение централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств в масштабе мирового правопорядка и мирового хозяйства. В зависимости от интересов и возможностей такие организационные структуры носят мировой, региональный и национальный характер. Вся деятельность указанных организаций основана на требованиях международных соглашений, договоров, конвенций и обычаев, принципов и норм, а спорные вопросы решаются в международных судебных органах.

Основным и главным субъектом финансовых отношений является государство в лице общегосударственного органа управления (Правительство, Министерство иностранных дел, Министерство внешнеэкономических связей, Министерство финансов, Центральный банк и др.), которое имеет право осуществлять следующие виды деятельности:

- участвовать в международных конференциях по финансовым вопросам;
- участвовать в деятельности международных организаций;
- заключать межгосударственные договоры по экспорту и импорту товаров, услуг;

- участвовать в клиринговых, платежных и валютных соглашениях;
- заключать межгосударственные договоры аренды, залога, ипотеки и т.п.;
- заключать кредитные, инвестиционные договоры и договоры займов и финансирования;
- осуществлять операции с золотом и драгоценными металлами;
- эмитировать государственные ценные бумаги;
- обеспечивать финансовыми и иными гарантиями сделки хозяйствующих субъектов;
- предоставлять возмездную и безвозмездную финансовую помощь и осуществлять другие виды деятельности.

Национальный государственный банк находится в государственной собственности и действует в соответствии с национальным законодательством и предоставленными полномочиями по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка. Центральный банк выполняет свои функции в соответствии с требованиями законодательства, своего Устава и является участником внешнеэкономических отношений. Центральный банк в международной сфере имеет право:

- предоставлять и получать кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;
- предоставлять и получать займы;
- участвовать в работе многосторонних клиринговых, платежных и валютных союзов (МВФ, МБРР, ЕФВЭС и других);
- покупать и продавать подтоварные и другие ценные бумаги, драгоценные бумаги и иные виды валютных ценностей, иностранную валюту, платежные документы и обязательства в иностранной валюте;
- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, хранить и управлять пакетами ценных бумаг и иных ценностей;
- выдавать гарантии и поручительства;
- адаптации национальных экономик к международной экономической и финансовой ситуации;

- координации проведения национальной финансовой политики государств;
- открывать счета в иностранных государствах;
- и прочие операции.

Современные международные экономические отношения - система разнообразных хозяйственных отношений между различными субъектами мирового хозяйства. Важнейшими из них являются государства и ТНК. Большое влияние на международные финансовые отношения оказывают ведущие развитые страны (особенно "семерка"), которые выступают как партнеры-соперники. Последние десятилетия отмечены активизацией развивающихся стран в этой сфере.

В настоящее время главными центрами международной финансовой деятельности являются страны Западной Европы, США и Япония. Их доходы от финансовых операций на международной арене часто превышают доходы от внешней торговли. По величине экспорта капитала выделяются Великобритания, ФРГ, Нидерланды и Франция. Среди финансовых центров Западной Европы немалую роль играют Франкфурт-на-Майне, Лондон и Цюрих.

По объёмам вывоза капитала США приравниваются к Западной Европе. Их финансовой "столицей" является Нью-Йорк. По запасам золота и валюты на первое место в мире вышла Япония. Активное участие в мировой финансовой деятельности принимают новые нефтедобывающие и индустриальные страны Азии, а также Гонконг и Сингапур. Столицы стран Персидского залива являются финансовыми центрами мирового значения.

2. Причины возникновения и эволюция международных финансовых организаций.

Развитие мировой экономики предполагает необходимость регулирования, проведения согласованных действий и координации экономической, в том числе и финансово-кредитной политики государств. В этих условиях возрастает

роль международных институтов, особенно валютно-кредитных и финансовых организаций.

Возникновение международных финансовых организаций обусловлено следующими причинами:

1. Усиление глобализации хозяйственной жизни, образование ТНК и ТНБ, выходящих за национальные границы.
2. Развитие межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений.
3. Необходимость совместного решения проблем нестабильности мировой экономики, включая мировую валютную систему, мировые рынки валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

Международные финансовые организации — организации, создаваемые на основе межгосударственных (международных) соглашений в сфере [международных финансов](#). Конституирующим признаком для отнесения какой-либо организации к международной финансовой организации является именно характер ее образования - на основе межгосударственных соглашений. Участниками соглашений могут выступать [государства](#) и негосударственные институты.

Международные финансовые организации создаются путем объединения финансовых ресурсов странами-участниками для решения определенных задач в области развития мировой экономики и [международных экономических отношений](#). Этими задачами могут быть:

- операции на международном валютном и фондовом рынке с целью стабилизации и регулирования мировой экономики, поддержания и стимулирования международной торговли;
- межгосударственные кредиты - кредиты на осуществление государственных проектов и финансирование бюджетного дефицита;

- инвестиционная деятельность/кредитование в области международных проектов (проектов, затрагивающих интересы нескольких стран, участвующих в проекте как напрямую, так и через коммерческие организации-резиденты)
- инвестиционная деятельность/кредитование в области “внутренних” проектов (проектов, непосредственно затрагивающих интересы одной страны или коммерческой организации-резидента), осуществление которых способно оказать благоприятное воздействие на международный бизнес (например, инфраструктурные проекты, проекты в области информационных технологий, развития транспортных и коммуникационных сетей и т.п.)
- благотворительная деятельность (финансирование программ международной помощи) и финансирование фундаментальных научных исследований.

Международные финансовые организации в целом содействуют таким процессам, как перераспределение ссудного капитала между странами; стимулирование внешнеэкономической деятельности, используя опыт других стран – членов; оказание консультационных услуг; поддержка государств в кризисные периоды, посредством предоставления кредитов; осуществление межгосударственного регулирования международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Одни из них, располагая большими полномочиями и ресурсами, осуществляют регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Другие представляют собой форум для межправительственного обсуждения, выработки консенсуса и рекомендаций по валютной и кредитно-финансовой политике. Третьи обеспечивают сбор информации, статистические и научно-исследовательские издания по актуальным валютно-кредитным и финансовым проблемам и экономике в целом. Некоторые из них выполняют все перечисленные функции.

Международные финансовые организации преследуют следующие цели:

- объединить усилия мирового сообщества в целях стабилизации международных финансов и мировой экономики;

- осуществлять межгосударственное валютное и кредитно-финансовое регулирование;
- совместно разрабатывать и координировать стратегию и тактику мировой валютной и кредитно-финансовой политики.

Общая цель международных финансовых организаций - развитие сотрудничества и обеспечение целостности и стабилизации сложного и противоречивого всемирного хозяйства. Для осуществления своих функций и целей, международные финансовые организации используют весь спектр современных технологий финансового и инвестиционного анализа и управления рисками, от фундаментального исследования потенциального инвестиционного проекта (для чего, чаще всего, привлекаются специализированные команды или институты экспертов международной квалификации, международные аудиторские фирмы и инвестиционные банки) до операций на глобальных фондовых рынках (рынках производных ценных бумаг).

Членство в этих организациях повышают имидж страны на политической арене. Но участие в международных финансовых организациях связано с достаточно высокими финансовыми затратами, а также с необходимостью выполнять их определенные политические и экономические требования.

Идея создания межгосударственных организаций, регулирующих основные формы [международных экономических отношений](#), возникла под влиянием мирового экономического кризиса в [1929—1933](#) гг. После кризисов 30-х годов XX века, потрясших буквально весь мир, и в результате потерь от Второй мировой войны мировое хозяйство оказалось разбалансированным. Страны ввязывались в торговые конфликты друг с другом, финансовая, валютная и кредитная система пришла в упадок. Но к середине XX века постепенно возникало понимание того, что мировое хозяйство не в состоянии стабильно функционировать без каких-то общих для всех стран механизмов координации и управления. На макроуровне в течение десятилетия возникла целая система межгосударственных экономических и финансовых организаций,

наблюдающих за мировым экономическим развитием, предупреждающих о возникших дисбалансах и оказывающих странам, в случае необходимости, всестороннюю поддержку. Дж. Кейнс, заложивший основу регулирования современной макроэкономики, стал одним из идеологов и авторов статей соглашения (устава) Бреттон-Вудских институтов, созданных для межгосударственного регулирования и до сегодняшнего дня являющихся ключевыми международными экономическими организациями. Непосредственным результатом Бреттон-Вудской конференции (1944г.) стало создание Международного валютного фонда (МВФ), Всемирного банка и Генерального соглашения по таможенным тарифам и торговле (ГАТТ), которые существуют до сих пор и играют ключевую роль в развитии и регулировании мировой экономики. Создателями этих организаций являлись Великобритания, Китай, СССР, США, Франция. Цель создания этих организаций состояла в том, чтобы после Второй мировой войны в условиях разрушения экономических и финансовых систем создать валютный союз между странами, состоящими в организации. После отмены Бреттон-Вудской системы и по сей день эти учреждения предоставляют займы развивающимся государствам, помогая им создать условия, необходимые для развития рыночной экономики и участия в международной торговле.

В течение десятилетий, прошедших со времени Второй мировой войны, в мировой экономике и валютно-финансовой системе произошли значительные изменения, которые усилили важность и актуальность задач, выполняемых международными организациями. Быстрый прогресс в области технологии и средств связи способствовал росту международной интеграции рынков и формированию более тесных связей между экономиками стран. В условиях растущей международной интеграции и взаимозависимости экономическое благополучие любой страны, как никогда зависит от показателей экономики других стран и от наличия открытой и стабильной глобальной экономической среды. Вследствие этого, глобализация требует развития более активного международного сотрудничества, которое, в свою очередь, возлагает

дополнительную ответственность на международные учреждения, организующие такое сотрудничество, в том числе на МВФ.

Несомненно, глобализация принесла огромную пользу многим странам. Интеграция в мировую экономику является неотъемлемой частью любой стратегии, направленной на то, чтобы дать странам возможность повысить уровень жизни. Но, увеличив объем международных потоков капитала и повысив скорость этих потоков, она также привела к повышению риска финансовых кризисов. В то же время, возник риск еще большего отставания стран с низкими доходами, которым глобализация еще не принесла значительной пользы, по мере того как будет повышаться уровень жизни в других странах. В связи с этим глобализация требует решения сложнейших экономических проблем, связанных с преодолением бурных потрясений на формирующихся финансовых рынках (в Азии и Латинской Америке), оказанием помощи ряду стран в переходе от централизованного планирования к рыночным системам, а также содействием экономическому росту и сокращением бедности в беднейших странах.

Значительное развитие международные финансовые организации получили во второй половине XX в. Сегодня в мире насчитывается множество международных финансово-кредитных организаций. Они различны по составу, размерам, функциям и влиянию на международную экономику. Ключевыми и наиболее универсальными из них являются Международный валютный фонд (макроэкономическая политика) и Группа Всемирного банка (структурная политика).

Международные финансовые организации, в первую очередь МВФ, одной из основных целей которых является поддержание финансовой стабильности в мире, реализуя свои антикризисные программы, далеко не всегда достигали желаемого результата.

Международный валютный фонд, МВФ — [специализированное учреждение ООН](#), со штаб-квартирой в [Вашингтоне, США](#). На [Бреттон-Вудской конференции ООН по валютно-финансовым вопросам 22 июля 1944 года](#) была

разработана основа соглашения. Наиболее существенный вклад в разработку концепции МВФ внесли [Джон Мейнард Кейнс](#), возглавлявший британскую делегацию, и [Гарри Декстер Уайт](#) — высокопоставленный сотрудник [Министерства финансов США](#). Окончательный вариант соглашения первые 29 государств подписали [27 декабря 1945 года](#) — официальная дата создания МВФ. МВФ начал свою деятельность [1 марта 1947 года](#) как часть [Бреттон-Вудской системы](#). В этом же году [Франция](#) взяла первый кредит. В настоящее время МВФ объединяет 187 государств, а в его структурах работают 2500 человек из 133 стран.

МВФ практически служит институциональной основой мировой валютной системы, он является контактной международной организацией, выполняющей, помимо прочих, функцию надзора за развитием международной экономики в целом и макроэкономики каждой из 187 стран, являющейся ее членом в частности. Предназначен для регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления кратко- и среднесрочных кредитов в иностранной валюте. Предоставление кредитов обычно сопровождается набором условий и рекомендаций, направленных на улучшение ситуации.

Политика и рекомендации МВФ в отношении развивающихся стран неоднократно подвергались критике, суть которой состоит в том, что выполнение рекомендаций и условий в конечном итоге направлены не на повышение самостоятельности, стабильности и развитие национальной экономики государства, а лишь на привязывание её к международным финансовым потокам.

Официальные цели МВФ:

- способствовать международному сотрудничеству в валютно-финансовой сфере;

- содействовать расширению и сбалансированному росту международной торговли в интересах развития производственных ресурсов, достижения высокого уровня занятости и реальных доходов государств - членов;
- обеспечивать стабильность валют, поддерживать упорядоченные отношения валютной области среди государств-членов» и не допускать обесценивания валют с целью получения конкурентных преимуществ;
- оказывать помощь в создании многосторонней системы расчётов между государствами-членами, а также в устранении валютных ограничений;
- предоставлять временно государствам-членам средства в иностранной валюте, которые давали бы им возможность «исправлять нарушения равновесия в их платежных балансах.

Основные функции МВФ:

- содействие международному сотрудничеству в денежной политике;
- расширение мировой торговли;
- кредитование;
- стабилизация денежных обменных курсов;
- консультирование стран дебиторов;
- разработка стандартов международной финансовой статистики;
- сбор и публикация международной финансовой статистики.

Уставный капитал МВФ составляет около 217 млрд [СДР](#) (1 СДР равняется примерно 1,5 [доллар США](#)). Формируется за счет взносов государств-членов, каждое из которых обычно выплачивает приблизительно 25 % своей квоты в СДР или в валюте других членов, а остальные 75 % — в своей национальной валюте. Исходя из размеров квот распределяются голоса между странами-членами в руководящих органах МВФ. Самым большим количеством голосов в МВФ обладают: США — 17,08 %; Япония — 6,13 %; Германия — 5,99 %; Великобритания — 4,95 %; Франция — 4,95 %; Саудовская Аравия — 3,22 %; Китай — 2,94 %; Россия — 2,74 %.

В МВФ действует принцип «взвешенного» количества голосов:

возможность стран-членов оказывать воздействие на деятельность Фонда с помощью голосования определяется их долей в его капитале. Каждое государство имеет 250 «базовых» голосов независимо от величины его взноса в капитал и дополнительно по одному голосу за каждые 100 тыс. [СДР](#) суммы этого взноса. В том случае, если страна покупала (продавала) СДР, полученные ей при первичной эмиссии СДР, число её голосов увеличивается (сокращается) на 1 за каждые 400 тыс. купленных (проданных) СДР. Эта коррекция осуществляется не более чем на 1/4 от числа голосов, полученных за взнос страны в капитал Фонда. Такой порядок обеспечивает решающее большинство голосов ведущим государствам.

Страна, нуждающаяся в иностранной валюте или в СДР, производит их покупку у Фонда в обмен на эквивалентную сумму в национальной валюте, которая зачисляется на счет МВФ в центральном банке данной страны. По истечении установленного срока кредита страна обязана произвести обратную операцию, т. е. выкупить у Фонда находящуюся на специальном счете национальную валюту и возратить полученную иностранную валюту или СДР. Такого рода кредиты даются на срок до 3 лет и реже -5 лет. За пользование кредитами МВФ взимает комиссионный сбор в размере 0,5% от суммы кредита и процентную ставку за пользование кредитом, размер которой устанавливается на основе рыночных ставок, действующих в соответствующее время (чаще всего это 6—8% годовых). Если находящаяся у МВФ национальная валюта страны-должника покупается каким-либо государством-членом, то это считается как погашение задолженности Фонду.

Важнейшим направлением деятельности Фонда являются его кредитные операции. Согласно Уставу МВФ предоставляет кредиты странам-членам для восстановления равновесия их платежных балансов и стабилизации валютных курсов. МВФ осуществляет кредитные операции только с официальными органами стран-членов: казначействами, центральными банками, стабилизационными фондами. Размеры предоставляемых Фондом кредитов и возможности их получения связаны с выполнением страной-заемщиком ряда условий, не всегда

приемлемых для этих стран.

Первая сумма иностранной валюты, получаемая страной-заемщиком в размере до 25% ее квоты, называется резервной долей. Ее размер определяется как превышение величины квоты над суммой находящегося в распоряжении Фонда (на специальном счете в центральном банке страны-заемщика) запаса национальной валюты. Резервная доля возрастает, если Фонд приобретает у страны-заемщика ее национальную валюту для кредитования других государств — членов МВФ. Сумма займов, предоставленных страной-членом Фонду в соответствии с дополнительным кредитным соглашением, образует ее кредитную позицию.

В целях оказания помощи странам — членам МВФ, испытывающим трудности в экономическом развитии по не зависящим от них причинам, а также для содействия в решении обширных проблем экономического и социального характера, Фонд создал ряд специальных механизмов, которые предоставляют средства на валютных условиях. К ним относятся:

- Механизм компенсационного и чрезвычайного финансирования, средства которого выделяются в связи с постигшими страны стихийными бедствиями, непредвиденным изменением мировых цен и другими причинами;
- Механизм финансирования буферных (резервных) запасов сырьевых товаров, создаваемых в соответствии с международными соглашениями;
- Механизм финансовой поддержки операций по сокращению и обслуживанию внешнего долга, который выделяет средства развивающимся странам, оказавшимся в кризисной ситуации с внешними долгами;
- Механизм поддержки структурных преобразований, средства которого направляются в страны, осуществляющие переход к рыночной экономике путем осуществления радикальных экономических и политических реформ.

Всемирный банк — [международная финансовая организация](#), созданная с целью организации финансовой и технической помощи [развивающимся странам](#). Штаб-квартира Всемирного банка в [Вашингтоне](#). Всемирный банк является одной из двух (наряду с [Международным валютным фондом](#))

крупных финансовых организаций, созданных по итогам [Бреттон-Вудской конференции](#), состоявшейся в [США](#) в [1944](#) г.

В процессе своего развития Всемирный банк претерпевал различные структурные изменения, поэтому под термином Всемирный банк на разных этапах понимались разные организации. В настоящее время под [Группой Всемирного банка](#) понимают пять организаций.

Организации	Функции
Международный банк реконструкции и развития (МБРР)	Предоставлять займы правительствам стран со средним уровнем доходов и кредитоспособным странам с низким уровнем доходов.
Международная ассоциация развития (МАР)	Предоставляет беспроцентные ссуды, именуемые кредитами, правительствам беднейших стран.
Международная финансовая корпорация (МФК)	Предоставляет кредитные средства непосредственно частному сектору развивающихся стран
Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (МИГА)	Предоставляет гарантии инвесторам в развивающихся странах от убытков, связанных с коммерческими рисками.
Международный центр по урегулированию инвестиционных споров (МЦИУС)	Предоставляет международные механизмы урегулирования и арбитражного разрешения инвестиционных споров.

Всемирный банк осуществляет не только финансовую поддержку странам-членам. Его деятельность направлена также на оказание аналитических и консультационных услуг, в которых нуждаются развивающиеся страны. Анализ проводимой странами политики и разработка соответствующих рекомендаций с целью улучшения социально-экономической ситуации в странах и улучшения условий жизни населения — часть деятельности Всемирного банка. Банк занимается исследовательской работой по широкому

кругу вопросов, таких как окружающая среда, бедность, торговля и глобализация, и экономическими и отраслевыми исследованиями в конкретных секторах. Банк анализирует перспективы экономического развития стран, в том числе, например, банковского и/или финансового сектора, торговли, проблемы бедности и системы социальной защиты. Значительная часть усилий также направлена на образовательную деятельность и распространение знаний, помогающих решать проблемы развития страны.

Каждые три года Группа Всемирного банка разрабатывает рамочный документ: «Стратегия деятельности Группы Всемирного банка», который используется как основа сотрудничества со страной. Стратегия помогает увязать программы банка как по предоставлению займов, так и аналитических и консультационных услуг, с конкретными целями развития каждой страны-заёмщика. В стратегию входят проекты и программы, которые могут максимально повлиять на решение проблемы бедности и способствовать динамичному социально-экономическому развитию. До подачи на рассмотрение совету директоров Всемирного банка [стратегия](#) обсуждается с правительством страны-заемщика и с другими заинтересованными структурами.

В настоящее время в соответствии с [Декларацией тысячелетия](#) Всемирный банк сосредоточил свою деятельность на достижение [целей развития тысячелетия](#). В переходный период к третьему тысячелетию под эгидой ООН были сформулированы восемь целей, на достижение которых должны быть направлены усилия международных организаций. Цели развития тысячелетия должны быть достигнуты к [2015 году](#) и включают в себя следующие:

- ликвидация [нищеты](#) и [голода](#);
- обеспечение всеобщего начального образования;
- поощрение равенства мужчин и женщин и расширение прав и возможностей женщин;

- сокращение [детской смертности](#);
- улучшение [охраны материнства](#);
- борьба с [ВИЧ/СПИДом](#), [малярией](#) и другими заболеваниями;
- обеспечение [устойчивого развития](#) окружающей среды;

формирование глобального партнерства в целях развития.

Банк участвует в финансировании более 1 800 проектов практически во всех секторах экономики развивающихся стран. Финансируются проекты в самых разных областях деятельности. Примерами являются развитие микрокредитования в [Боснии и Герцеговине](#), повышение эффективности профилактики СПИДа в [Гвинее](#), поддержка образования девочек в [Бангладеш](#), повышение эффективности здравоохранения в [Мексике](#), содействие восстановлению провозгласившего независимость [Восточного Тимора](#) и оказание [Индии](#) помощи в ликвидации последствий разрушительного землетрясения в штате [Гуджарат](#).

Сегодня существующая совокупность международных финансовых организаций существенно потеснила коммерческих кредиторов, одновременно «привив» властям соответствующих государств вкус к дешевым займам, над задачей обслуживания и погашения которых придется думать, вероятно, не должникам, а последующим поколениям. По своим денежным потокам, включая взносы стран-членов в капитал и различные программы, и расходам, как на возвратной основе, так и на свои административно-хозяйственные цели система международных финансовых организаций оказалась сравнима с бюджетами ряда стран «большой семерки».

Повышение авторитета действующих международных финансовых организаций ведет к росту уровня финансовой централизации и переходу на единую денежную единицу

3. Роль финансовых отношений в международном и региональном сотрудничестве Азербайджана.

После потери независимости АДР в 1920-м году все внешнеэкономические связи были монополией СССР. После же обретения политической независимости одной из приоритетных задач для развития экономики Азербайджана стало налаживание внешнеэкономических связей в нужных направлениях. Во внешней политике Азербайджанской Республики основным направлением являлось не только развитие двусторонних отношений с государствами мира, но и расширение многостороннего сотрудничества в рамках международных и региональных организаций, а также интеграция в эти организации всеми отраслями общественной жизни страны. Конечной целью этой политики является объединение национального хозяйства в развитый комплекс, которому надлежит мобильно и эффективно взаимодействовать с мировой экономической системой и свободно выходить на внешний рынок. Эта задача является приоритетной в развитии финансово-экономических, энергетических и коммуникационных возможностей республики.

Приступив к формированию финансовой и экономической системы, Азербайджанская Республика широко использует рекомендации и международно-правовые стандарты ведущих в западном мире экономических групп — Всемирного Банка, Международного Валютного Фонда, Европейского Союза и др. Расширение масштабов экономической интеграции Азербайджана на договорно-правовой основе, увеличение инвестиционных притоков предполагает постепенное устранение различных национальных политико-правовых барьеров, создание наиболее оптимальных условий для размещения и защиты иностранного капитала. Возрастает значение сотрудничества в валютно-финансовой области для развития международных экономических связей Азербайджанской Республики. Приобретают важность проекты, осуществляемые международными финансовыми институтами в Азербайджанской Республике в различных отраслях экономики.

Финансы как экономический инструмент хозяйствования используются для осуществления интеграции страны в мировую экономику. Финансовый механизм, складывающийся в сфере международных экономических связей, выступает орудием реализации финансовой политики государства в области международного и регионального сотрудничества страны. Функционируя

в международной сфере, финансы оказывают влияние на экономические интересы участников международных связей, выступают как стимул развития международной и региональной экономической интеграции.

Роль финансов в развитии международных связей проявляется по таким направлениям, как:

- 1) Изыскание источников и мобилизация необходимых финансовых ресурсов для финансирования различных направлений международного сотрудничества.
- 2) Регулирование международных интеграционных процессов.
- 3) Стимулирование развития каждого вида международных отношений и непосредственных участников этих отношений.

Финансы оказывают влияние, прежде всего на экспортно-импортные операции. С их помощью стимулируется выпуск конкурентоспособной продукции, пользующейся спросом на мировом рынке. Финансы способствуют формированию той доли национального дохода, которая реализуется в результате внешнеэкономической деятельности.

Важной формой международного сотрудничества является участие Азербайджана в международных организациях и фондах. Это участие предполагает внесение соответствующих квот в уставные капиталы и бюджеты данных организаций. Источниками взносов выступают валютные и другие финансовые фонды и ресурсы участвующих национальных организаций и государственных структур. Средства международных организаций аккумулируются в соответствующие фонды и распределяются на целевые программы по направлениям деятельности.

Можно сказать, что Азербайджан стал членом всех престижных международных организаций, включая Международный Валютный Фонд, Мировой Банк, Европейский Банк Реконструкции и Развития, Исламский Банк Развития, а с 1999-го года и Азиатский Банк Развития. Являясь мусульманской страной, Азербайджан стал членом нескольких Исламских организаций. Самой престижной из них является Организация Исламская Конференция (ОИК) включающая в себя больше всего членов и одновременно все Исламские страны. Организация Исламская Конференция является первой организацией регионального значения, в которую интегрировался Азербайджан после восстановления независимости. Исламский Банк Развития и Исламский Фонд Солидарности вложили инвестиции в три различные отрасли экономики Азербайджанской Республики. Тем самым иностранный капитал и средства инвестиции были направлены на развитии сельского хозяйства, особенно на мелиорацию и отрасль водного хозяйства. Азербайджан также является членом и одним из учредителей организации демократического и экономического развития ГУАМ. Другими членами этой организации являются Грузия, Молдова и Украина. Особую роль в деле интеграции Азербайджана в мировую экономику играет Организация Экономического Сотрудничества (ОЭС). Содружество Независимых Государств, созданное в начале 90-х и носящее в основном политический характер и направленное на налаживание межгосударственных отношений между странами бывшего СССР, на данный момент более направлено на определение конкретных рамок экономической интеграции между странами членами содружества. Азербайджан установил режим свободной торговли с рядом стран СНГ, была оформлена правовая база для свободных инвестиций.

Еще одним направлением воздействия финансов на развитие международных связей является мобилизация ресурсов иностранных инвесторов. Иностранные инвестиции осуществляются в виде привлечения средств иностранных государств-инвесторов, иностранных коммерческих организаций, международных строительных компаний для сооружения

объектов в различных отраслях отечественной экономики. Предприятия и объекты, создаваемые на условиях кредитования, остаются на территории Азербайджана в качестве национального достояния. Другие предприятия, финансируемые иностранными предпринимателями за счет фондов своих фирм, а также из средств бюджетов иностранных государств, функционируют как совместные предприятия и иностранные юридические лица.

Иностранные инвестиции в экономику Азербайджана способствуют ее развитию и создают условия для интеграции в мировую экономику. С целью стимулирования иностранных инвесторов устанавливается система финансовых, валютных и таможенных льгот.

Иностранные кредиты как одна из наиболее развитых форм внешнеэкономических отношений носят возвратный характер, являются платными и могут привести к тому, что наша страна завязнет в долгах, а взамен получит лишь временное облегчение на потребительском рынке и нулевой эффект в производственном плане.

За правильностью и законностью ведения финансовых операций в сфере внешнеэкономической деятельности осуществляется финансовый, валютный и таможенный контроль. При обнаружении нарушений и злоупотреблений правомочные органы применяют установленные законодательством санкции и штрафы, регулируя, таким образом, организацию финансовых отношений.

Как особая сфера функционирования, финансы внешнеэкономической деятельности обладают специфическими чертами. Они воплощаются в ресурсах, формирующихся не только в манатах, но и в иностранной валюте. Обязательным субъектом распределительных отношений является зарубежный партнер в лице иностранного государства, международной организации, иностранной фирмы и т.д. Финансовые отношения выходят за границы национальных экономик и опосредуют международный интеграционный процесс, содействуя его развитию и углублению. Расширение международных экономических связей способствует формированию внешних источников финансовых ресурсов, используемых в укреплении экономики Азербайджана.

Включившись в систему европейского сообщества, где представлены западные страны, а также в глобальное мировое политическое пространство, Азербайджан получает возможность еще более эффективно, безопасно и без потерь использовать свои ресурсы для обеспечения благосостояния своего народа. И в то же время это способствует интенсивному использованию в экономике стран передовых мировых технологий и иностранного капитала, развитию нефтяного сектора. А в связи с этим появится перспектива, используя возможности Европейского Союза и США, реформировать внутри страны экономические, социальные и другие структуры, поднять их до уровня мировых стандартов. Поэтому сотрудничество с Европейским Союзом и другими международными финансовыми структурами – Всемирным банком, Международным валютным фондом, Всемирной торговой организацией, Европейским банком реконструкции и развития считается основным приоритетом внешней экономической политики Азербайджана. На должном уровне представляя Западу свою важную геополитическую позицию в евразийском пространстве и богатые энергоресурсы, Азербайджан может и должен сохранить за собой статус государства-лидера Южного Кавказа. Успешное завершение при помощи и устойчивой поддержке со стороны Запада структурных реформ в экономике, достижение выгодной международной поддержки для вступления в мировое торгово-бизнес-пространство и выход на путь динамичного развития, продолжают оставаться важными приоритетами внешней политики.

В связи с тем, что в первые годы независимости Азербайджан находился в полной зависимости от иностранного капитала, сталкивался с серьезным экономическим, политическим, финансово-кредитным кризисом, он не смог обеспечить стабильного курса только что выпущенного в обращение маната. Кроме того, непрофессиональные макро и микроэкономические шаги, а также кредитная, инвестиционная и денежная политика привели страну в полную зависимость от иностранного капитала (рубля и доллара). За короткое время инфляция достигла фантастических размеров, потерпели крах прогнозы

бюджета и казны. Принятые в 1993-2005 годы меры ликвидировали кризис, стабилизировали инфляцию, решили проблемы бюджета, казны, иностранных инвестиций, а также финансово-кредитные проблемы. В 2005 году был подписан указ о деноминации маната, в резерве накопилось около двух миллиардов долларов США, определилась стратегия накопления нефтяных доходов в едином фонде, их использования. Один из современных внешнеполитических приоритетов Азербайджана состоит в защите и сохранении путем обеспечения стабильности имиджа страны как «благоприятного государства» для иностранного капитала и инвестиций; развитии нефтяного сектора с использованием возможностей внешнего мира, создании новых рабочих мест; управлении стабильным курсом и инфляцией маната; продолжении эффективного сотрудничества с между народными финансовыми структурами; контроле за уровнем внешних долгов и постепенной ликвидации зависимости Азербайджана от иностранного капитала и нефтяных доходов.

Азербайджанская Республика запомнилась своей интеграцией в международные процессы, тем самым способствуя своему дальнейшему развитию на пороге XXI века. Азербайджан наращивал свой темп развития в новом столетии, достигая очередных экономических успехов. Свидетельством этого можно назвать принятие Азербайджанской Республики 27-го января 2001-го года 43-м членом Парламентской Ассамблеи Совета Европы.

На данный момент Азербайджан имеет обоюдные внешнеэкономические связи с 84 странами. Экономический потенциал страны, сырьевые и минеральные запасы, природные условия и выгодное экономическое и географическое положение способствуют увеличению сотрудничества. Указанные факты свидетельствуют о структурных и качественных изменениях во внешнеэкономических связях в последние годы и являются примером интеграции Азербайджана в мировую экономику. Сотрудничество с зарубежными государствами дает Азербайджану преимущества для разностороннего развития национальной экономики. Именно поэтому,

налаживание обоюдных экономических связей с зарубежными государствами и их развитие является важным фактором в формировании национальной экономики