

**Автономная некоммерческая организация
«ООВО «УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
Факультет экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит**

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор, к.э.н., доцент

_____ Ф. В. Узунов

«__» _____ 2015 г.

**ПРОГРАММА
междисциплинарного
вступительного испытания по
образовательной программе
магистратуры
направление подготовки 38.04.08
«Финансы и кредит»**

г. Симферополь, 2015 г.

Содержание

Введение

1. Налоговая система

2. Банковские операции

3. Бюджетная система

4. Финансы предприятий

Литература

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Основой для разработки программы по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» квалификации магистр служит квалификационная характеристика по одноименной специальности.

В программу междисциплинарного вступительного испытания включены основные темы по дисциплинам «Бюджетная система», «Банковская система» и «Налоговая система» и «Финансы предприятия».

Цель программы оказать помощь поступающим при подготовке к вступительным испытаниям посредством ознакомления студентов по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» с требованиями государственной экзаменационной комиссии относительно знаний и умений по учебным дисциплинам «Бюджетная

система», «Банковская система» и «Налоговая система» и «Финансы предприятия».

Программа предусматривает краткое изложение содержательной части учебных программ по учебным дисциплинам «Налоговая система» и «Бюджетная система», список рекомендуемых источников литературы, который включает учебную литературу, способствующую качественной подготовке поступающих по освоению образовательной программы магистратуры, а также государственные нормативные акты, регулирующие деятельность субъектов хозяйствования.

Студент должен быть подготовлен для активной производственной деятельности на предприятиях, фирмах и организациях в условиях функционирования рыночной экономики.

Студент должен ЗНАТЬ:

- экономическую политику государства и методы ее регулирования;
- объективные условия возникновения, суть, функции, характерные признаки финансов;
- структуру финансовой системы и принципы ее построения;

- суть, функциональные уровни, условия результативности, тактику и стратегию финансовой политики;
- понятие финансового механизма, его элементы;
- назначение, классификацию, этапы, методы финансового планирования;
- суть, цель, принципы, формы, методы финансового контроля;
- социально-экономическую природу, элементы, принципы организации и функционирования налоговой системы;
- место и роль бюджета государства в системе государственных финансов, источники бюджетного фонда и направления их использования;
- причины возникновения бюджетного дефицита, формы государственного кредита, государственный долг и его пределы;
- особенности бюджетного регулирования;
- межбюджетные трансферты;
- особенности казначейского исполнения бюджета;
- программно-целевой метод бюджетирования;
- определяющие черты финансов предприятий, источники формирования и направления использования финансовых ресурсов предприятий разных форм собственности и хозяйствования;
- теоретико-практические основы использования финансов в сфере внешнеэкономических отношений;
- основные принципы, методы и способы, а также последовательность анализа финансового состояния предприятия;
- методы прогнозирования возможного банкротства фирмы;
- основные критерии оценки результатов работы предприятий;
- методы анализа эффективности, прибыльности;

Студент должен УМЕТЬ:

- применять при принятии решений финансовые методы, рычаги, стимулы;
- использовать в финансовой практике методы управления финансами, финансовое планирование, организационные формы финансового контроля;
- исчислять суммы налогов и других обязательных отчислений в государственный бюджет и государственные целевые фонды;
- формулировать цели государственного планирования;
- определять государственные доходы и расходы;
- правильно оценивать процессы, происходящие в бюджетной сфере;
- анализировать факторы, влияющие на укрепление доходной базы бюджетов;
- определять межбюджетные отношения между звеньями бюджетной системы и их роль в бюджетном регулировании;
- применять формульные расчеты при определении дотации выравнивания;
- анализировать отчетность по исполнению Государственного и местных бюджетов;
- начислять любые виды налогов, пошлин, сборов;
- составлять налоговые накладные, декларации и другие документы;
- оценивать налоговое бремя;
- анализировать налоговую отчетность;
- прогнозировать будущие налоги;
- разрабатывать и решать актуальные вопросы теории и практики построения данной системы государства;
- определять экономическую эффективность налоговой политики.
- управлять инвестиционным портфелем субъектов хозяйствования;
- контролировать своевременность расчетов с бюджетом;
- грамотно управлять всей финансово-хозяйственной деятельностью субъектов хозяйствования;
- грамотно использовать данные внутреннего аудита;

- эффективно использовать данные анализа для управления финансовой деятельностью субъектов хозяйствования.
- оптимизировать соотношение между объемом производства, издержками и прибылью;
- проводить анализ добавленной стоимости, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых активов, затрат, связанных с нарушением ритма работы предприятия;
- дать оценку стоимости капитала, предприятия, бизнеса.

Налоговая система

Тема № 1. Налоги и их роль в современном обществе

Сущность налогов, как важнейшая форма финансовых отношений. Экономическое и философское содержание История возникновения налогов. Условия возникновения налогов. Основные этапы развития истории налогов. Двойственный характер налогов. Источники налогов. Признаки налогов. Назначение налогов. Распределение национального дохода. Роль налогов в расширенном воспроизводстве. Налоги в системе финансовых категорий. Функции налогов. Фискальная функция, как одна из основных функций. Пути реализации распределительной функции. Регулирующая функция и ее влияние на экономические и социальные процессы в обществе. Контрольная функция и ее проявление в процессе образования и распределения доходов. Стимулирующая функция, как ориентир для расширения производства или для его свертывания.

Общие и отличительные черты налогов, пошлин, сборов.

Финансовые отношения между государством и налогоплательщиками, цель создания общегосударственного централизованного фонда денежных средств, необходимых для выполнения государством его функций. Интерпретация налогов через термин «отношения» характерная для постсоветских экономистов. Западная наука в рассмотрении экономического содержания налогообложения. Налоги как обязательные платежи. Налоги как основной источник государственных доходов. Влияние налогов на социально-экономические процессы. Принудительность и безэквивалентность взимания налогов, демократический процесс их установления, а также их альтернативность к эмиссиям и займам.

Принципы налогообложения шотландского экономиста и философа А. Смита. Налоговые ставки и их классификация. Базовая, пониженная, повышенная ставки. Твердая и долевая ставка. Пропорциональная, регрессивная и смешанная ставки.

Классификация налогов в зависимости: 1) от органов, установивших налоги; 2) от плательщиков налогов; 3) от формы обложения; 4) от способа взимания. Экономические теории в налоговой сфере. Развитие экономических теорий в налоговой сфере непосредственно и эволюция общеэкономической мысли.

Концепции налогообложения. Современные экономические и налоговые теории А. Пигу, Р. Масгрейва, Дж. Бьюкенена и др. Конвергенция разных направлений (взаимопроникновение неоклассических и кейнсианских идей), их последствия. Объединения в теоретических моделях бюджетной, налоговой, монетарной и кредитной политики. Интеграция налогообложения с другими общественными науками (социологией, психологией, антропологией, политологией и т.п.).

Роль налогов в формировании финансов государства. Доля налогов в федеральном, местном и консолидированном бюджете РФ. Структура налоговых доходов.

Тема 2. Экономические и правовые основы налогов и принципы налогообложения

Законодательство о налогах и сборах. Понятие налога и сбора определенное налоговым Кодексом РФ. Отношения регулируемые законодательством о налогах и сборах. Порядок вступления в силу актов законодательства о налогах и сборах.

Порядок вступления в силу федеральных законов, а также нормативно - правовых актов представительных органов муниципальных образований, вносящих изменения в Налоговый кодекс в части новых налогов и сборов.

Порядок вступления в силу актов законодательства, устанавливающих новые налоги и сборы, повышающие налоговые ставки, размеры ставок, устанавливающие или отягощающие ответственность за нарушение законодательства, устанавливающие обязанности ухудшающие положение налогоплательщиков.

Акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав плательщиков налогов и сборов.

Акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности плательщиков налогов и сборов.

Налоговый кодекс РФ. Его содержание и время вступления в действие. Содержание и вступление в силу первой части.

Содержание и вступление в силу второй части. Четыре основных принципа налогообложения А Симтга, положенных в основу построения большинства действующих налоговых систем, их адаптация к современному социально-экономическому положению **России** и задачам государственной финансовой политики.

Принципы налогообложения, предусмотренные Налоговым кодексом. Сущность принципов законности (основанный на принципах всеобщности и равенства); принцип недискриминационного характера налогов и сборов; принцип экономического обоснования, принцип единого экономического пространства Р.Ф; принцип определенности, принцип установления вех элементов определение элементов; неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика.

Элементы налогообложения. Характеристика следующих элементов: плательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы. Характеристика способов взимания налогов - кадастровый, на основании декларации, у источника выплаты

Тема № 3. Налоговая система государства

Предпосылки возникновения налоговой системы в СССР.1990г. - Постановление Совета Министров СССР «О государственной налоговой службе».

Первый шаг в создании налоговой системы постсоветского периода - принятие закона РФ от 27.12.1991 №2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» и ряда законов по конкретным налогам, вступившим в действие с 1 января 1992 года.

Структура налоговых органов. Подчиненность налоговых органов. Четыре уровня в структуре налоговых органов (федеральный, федерально-окружной, региональный и местный). Основные законодательные документы, которыми Федеральная налоговая служба Российской Федерации руководствуется в своей деятельности. Основные задачи налоговой службы. Полномочия Федеральной налоговой службы.

Права и обязанности налоговой службы. Трехуровневая налоговая система РФ. Сущность Федеральных налогов и сборов,

региональных налогов и сборов, местных налогов и сборов. Специальные налоговые режимы.

Плательщики налогов, их права и обязанности. Налоговый учет – важнейший вид деятельности налоговых органов. Постановка на учет плательщиков налогов. Основания для постановки на учет. Виды учета в зависимости от оснований постановки на учет. Постановка на учет организаций. Основания для постановки на учет. Сроки постановки на учет. Постановка на учет филиалов и обособленных подразделений. Постановка на учет физических лиц.

Идентификационный номер налогоплательщика, порядке его присвоения.

Код причины постановки на учет. Порядок выдачи организациям свидетельства о постановке на учет в налоговых органах.

Постановка на налоговый учет и снятие с учета организации в налоговом органе по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества и (или) транспортных средств.

Налоговая декларация – сущность, порядок предоставления. Порядок предоставления уточненной декларации.

Сущность налогового контроля. Виды налоговых проверок. Сроки и порядок проведения камеральных проверок. Порядок проведения выездной налоговой проверки. Решение о проведении налоговой проверки. Порядок и сроки проведения проверки. Оформление результатов проверки. Содержание акта налоговой проверки. Порядок подписания или направления возражений по акту проверки. Вынесение решений по акту налоговой проверки руководителем налогового органа.

Виды ответственности за нарушение налогового законодательства. Виды и размеры штрафных санкций. Порядок привлечения к административной, дисциплинарной и уголовной ответственности.

Тема 4. Налоговая политика государства

Понятие налоговой политики. Содержание и цели налоговой политики. Роль налоговой политики в системе налогообложения. Фискальная и экономическая цель налоговой политики. Типы налоговой политики в зависимости от механизмов

реализации - дискреционная и недискреционная налоговая политика Обязательные мероприятия налоговой политики – разработка стратегии, изучение направлений, разработка мероприятий. Налоговые льготы в налоговой политике их классификация и влияние на налоговый процесс. Формы налоговых льгот. Изучение проблем пополнения государственного бюджета – внешний долг, дефицит бюджета, значительные объемы общегосударственного потребления.

Планирование обеспечения роста благосостояние роста граждан и стойкого роста экономики путем прямых и не прямых методов регулирования.

Типы налоговой политики в зависимости от налогового давления:

- взыскание максимальных налогов ;
- умеренная налоговая политика (тип - политика разумных налогов);
- высокого уровня налоговых взиманий с одновременным возвращением уплаченных платежей через систему социальных льгот и субсидий -

Определение налогового давления на макро- и микроуровнях.

Инструменты налоговой политики. Научные основы налоговой политики

Главные направления налоговой политики в современных условиях.

Характерные особенности в структуре налогообложения стран;

- с низким уровнем налогообложения;
- в экономически развитых странах.

Векторы макроэкономической эффективности налоговой политики.

Критерии обеспечения построения налоговой системы на современном этапе и формировании налоговой политики нашей страны. Принципы налогообложения на современном этапе.

Тема 5. Акцизы

История возникновения акцизов. Первые упоминания о возникновении косвенного обложения на Руси. Акцизный как один из косвенных налогов, цель его внедрения. Отличительные особенности акцизов. Акцизы и их влияние на общий уровень цен в стране, перечень подакцизных товаров. Плательщики акцизов. Порядок выдачи плательщикам Свидетельства о регистрации организации, совершающей операции с денатурированным этиловым спиртом, Свидетельства о регистрации лица, совершающего операции с прямогонным бензином налоговыми органами. Приостановление действия свидетельства или его аннулирования в случаях неисполнения организацией или индивидуальным предпринимателем действующего законодательства.

Перечень подакцизных товаров. Критерии их установления. Объект налогообложения.

Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения).

Особенности освобождения от налогообложения при реализации подакцизных товаров за пределы территории Российской Федерации. Порядок предоставления банковской гарантии. Срок действия банковской гарантии. Порядок уведомления налоговыми органами банка об исполнении налогоплательщиком обязательств по уплате акциза. Порядок уплаты акциза при отсутствии банковской гарантии. Возмещение сумм акциза, уплаченных в бюджет вследствие отсутствия у налогоплательщика банковской гарантии, после предоставления в налоговые органы документов, подтверждающих фактический вывоз подакцизных товаров.

Особенности налогообложения при перемещении подакцизных товаров через таможенную границу Российской Федерации. Налогобложение подакцизных товаров при ввозе на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией. Налогобложение подакцизных товаров при вывозе товаров в таможенной процедуре экспорта за пределы территории РФ.

Определение налоговой базы при реализации (передаче) или получении подакцизных товаров, в отношении которых установлены:

- твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения)
- адвалорные (в процентах) налоговые ставки

Порядок определения расчетной стоимости табачных изделий, в отношении которых установлены комбинированные налоговые ставки. Установление максимальной розничной цены. Порядок подачи в налоговые органы уведомления о максимальных розничных ценах.

Особенности определения налоговой базы при совершении операций с подакцизными товарами с использованием различных налоговых ставок

Определение налоговой базы при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации. Налоговый период. Налоговые ставки. Исчисления акциза и авансового платежа.

Определение даты реализации (передачи) или получения подакцизных товаров.

Сумма акциза, предъявляемая продавцом покупателю. Отражение сумм акциза в счет – фактурах.

Порядок отнесения сумм акциза в налоговом учете.

Налоговые вычеты. Порядок применения налоговых вычетов.

Сумма акциза, подлежащая уплате. Порядок использования сумм акциза, в случае превышения налоговых вычетов на суммой акциза, исчисленной по операциям, признаваемым объектом налогообложения

Порядок возмещения сумм акциза, если течение трех налоговых периодов сумма налоговых вычетов превышает сумму акциза, исчисленную по операциям с подакцизными товарами.

Сроки и порядок уплаты акциза при совершении операций с подакцизными товарами. Уплата акциза по перегонному бензину и денатурированному этиловому спирту. Порядок и сроки предоставления декларации. Предоставление декларации плательщиками, имеющими свидетельство о регистрации лица,

совершающего операции с перегонным бензином и денатурированным этиловым спиртом.

Сроки уплаты авансовых платежей акциза по этиловому спирту. Перечень документов, предоставляемых в налоговые органами, налогоплательщиками, уплачивающими авансовые платежи, подтверждающие их уплату.

Сроки и порядок уплаты акциза при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Маркировка алкогольная продукция с содержанием этилового спирта более 9% объема готовой продукции, производимой на территорию Российской Федерации и ввозимой (импортируемой) на таможенную территорию Российской Федерации,

Федеральные специальные марки. Акцизными марками. Порядок их приобретения, использования, хранения и уничтожения. Маркировка табачной продукции.

Тема № 6. Таможенная и государственная пошлина

Таможенная пошлина как косвенный налог и ее элементы. Цели введения пошлины: фискальные, экономические, политические. Политика в сфере таможенного обложения. Формирование рациональной структуры импорта и экспорта в условиях отсутствия прямого вмешательства государства в регулирование этих процессов.

Виды пошлин в зависимости от направления движения товаров и их происхождения. Виды таможенных пошлин в зависимости от цели. Характеристика фискальных, протекционистских, антидемпинговых, компенсационных, специальных, преференциальных пошлин

Плательщики пошлины. Объект налогообложения.

Ставки таможенной пошлины и порядок их определения. Таможенный тариф. Дифференциация по товарным позициям, которым отвечает импортированная продукция.

Таможенная стоимость товаров и методы ее определения. Заявленная таможенная стоимость товаров и представленные сведения о ее определении. Достоверное, документальное подтверждение информации.

Таможенный сбор по грузовой таможенной декларации.

Государственная пошлина как плата за совершение действий в интересах организаций и отдельных физических лиц и

выдачу документов, имеющих юридическое значение (рассмотрение исковых заявлений, жалоб, удостоверение договоров, завещаний и доверенностей, регистрация актов гражданского состояния, государственная регистрация юридического лица, проспекта эмиссии ценных бумаг.

Плательщики государственной пошлины. **Налоговая база** государственной пошлины. Виды пошлины. Ставки государственной пошлины НК в Российской Федерации.

Тема № 7. Налог на добавленную стоимость

Общая характеристика НДС, достоинства и недостатки. Политика государства по НДС. Налог на добавленную стоимость и его высокая эффективность с фискальной позиции. Плательщики налога. Постановка на учет в качестве налогоплательщиков. Освобождение от уплаты НДС. Сумма выручки за каждые три предшествующих периода, при которой предусмотрено освобождение от уплаты НДС. Объекты налогообложения. Операции, которые признаются объектами налогообложения. Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения). Особенности ведения учета по налогооблагаемым и освобожденным от налогообложения операциям. Порядок отказа плательщика от освобождения от налогообложения осуществляемых операций. Порядок определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг) на таможенной территории РФ. Особенности определения налоговой базы при перемещении товаров через таможенную границу РФ

Особенности определения налоговой базы при передаче имущественных прав; при получении дохода на основе договоров поручения, договоров комиссии или агентских договоров; при реализации предприятия в целом как имущественного комплекса; при совершении операций по передаче товаров для собственных нужд и выполнению строительно-монтажных работ для собственного потребления; с учетом сумм, связанных с расчетами по оплате труда; при реорганизации предприятий.

Налоговый период. Налоговые ставки. Базовая налоговая ставка. Ставка НДС применяемая при экспорте товаров, услуг по международной перевозке товаров, работ (услуг), непосредственно

связанных с перевозкой или транспортировкой товаров, помещенных под таможенную процедуру таможенного транзита при перевозке иностранных товаров от таможенного органа в месте прибытия на территорию Российской Федерации до таможенного органа в месте убытия с территории Российской Федерации.

Ставка НДС реализации продовольственных товаров, товаров для детей, товаров для детей.

Порядок исчисления НДС. Момент определения налоговой базы.

Документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав сумм налога к вычету. Порядок заполнения счет – фактур.

Налоговые вычеты, документы их подтверждающие.

Порядок и случаи и восстановления сумм налога налогоплательщиком. Порядок учета НДС в налоговом учете.

Определение НДС, подлежащего уплате в бюджет. Порядок перечисления НДС в бюджет и сроки предоставления декларации.

Использование НДС, если сумма налоговых вычетов в каком-либо налоговом периоде превышает общую сумму налога,

Порядок возмещения НДС из бюджета. Проверка обоснованности сумм налога, заявленной к возмещению. Принятие решения о возмещении НДС из бюджета. Возврат НДС налогоплательщику территориальным органом Федерального казначейства. Заявительный порядок возмещения. Сроки и порядок уплаты НДС при ввозе товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией. Налогообложение при выполнении соглашений о разделе продукции

Тема № 8. Налог на прибыль

Общая характеристика налога на прибыль предприятий, его фискальное значение, возможности регулирования и стимулирования предпринимательской деятельности. Налог на прибыль, как регулятор экономических процессов. Преимущества и недостатки налога на прибыль предприятий. Политика государства Украины в налогообложении.

Налог на прибыль предприятий в России и его фискальное значение, чем отличается от аналогичных налогов в экономически

развитых странах. Развитие налога на прибыль в России. Развитие налога на прибыль в зарубежных странах.

Плательщики налога на прибыль предприятия. Объект налогообложения для российских организаций и для иностранных организаций. Порядок определения объекта обложения налогом на прибыль. Порядок определения доходов и их классификация. Доходы от реализации. Внереализационные доходы. Доходы не учитываемые при определении налоговой базы. Порядок признания доходов при определении налога на прибыль. Доходы, не учитываемые при определении объекта налогообложения. Расходы и их классификация. Подтверждение расходов. Расходы связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг). Внереализационные расходы. Группировка расходов, связанных с производством и реализацией:

материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы.

Амортизация. Определение стоимости амортизируемого имущества. Амортизационные группы. Методы и расчеты амортизации. Линейный метод амортизации. Нелинейный метод амортизации. Повышающие коэффициенты к норме амортизации. Расходы на ремонт основных фондов. Расходы на освоение природных ресурсов, научные исследования, , обязательное и добровольное имущественное страхование, на приобретение права на земельные участки. Прочие расходы, связанные с производством и реализацией. Внереализационные расходы, расходы на формирование резервов сомнительных долгов, по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию и др. расходы. Особенности отнесения на расходы процентов по долговым обязательствам. Расходы, не учитываемые в целях налогообложения.

Методы признания доходов и расходов: метод начисления, кассовый метод. Особенности определения налоговой базы по доходам, получаемым при передаче имущества в уставный фонд. Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, при уступке права требования, при осуществлении операций займа ценными бумагами.

Перенос убытков на будущие периоды.

Базовая ставка по налогу на прибыль. Ставки налога, применяемые к доходам иностранных организаций, не связанных с деятельностью в РФ через постоянное представительство. Ставка налога, применяемая к доходам, полученным в виде дивидендов, процентов.

Налоговый период. Отчетный период. Срок уплаты налога на прибыль по итогам налогового периода. Авансовые платежи по налогу на прибыль. Расчет авансовых платежей. Сроки уплаты ежемесячных авансовых платежей. Сроки уплаты авансовых платежей, уплачиваемых ежеквартально.

Особенности определения доходов и расходов банков, страховых организаций. Устранение двойного налогообложения.

Тема № 9. Налог на имущество организаций

Налог на имущество, сущность, его значение в обеспечении основных поступлений в бюджеты различных уровней.

Элементы налога, устанавливаемые субъектами РФ.

Движимое и недвижимое имущество, подлежащее налогообложению

Плательщики налога. Объект налогообложения. Недвижимое имущество. Движимое имущество. Имущество, не признаваемое объектом налогообложения.

Налоговая база. Порядок определения налоговой базы как среднегодовая стоимость объектов налогообложения. Налоговая база как кадастровая стоимость. Порядок направления в налоговые органы информации перечня объектов, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость.

Особенности налогообложения отдельных объектов недвижимого имущества: **административно-деловые центры и помещения в них, торговые центры (комплексы) и помещения в них.**

Налоговый период. Отчетный период.

Налоговые ставки. Налоговые льготы.

Исчисление и порядок уплаты авансовых платежей. Сроки оплаты.

Особенности исчисления налога по местонахождению обособленных подразделений организации, в отношении объектов

недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации или ее обособленного подразделения.

Налог на имущество в республике Крым – ставки, льготы, налоговые периоды.

Налоговая декларация. Порядок и сроки предоставления.

Устранение двойного налогообложения

Тема 10. Налогообложение природопользования

Платежи за ресурсы, которые взимаются в РФ. Бюджетное значение платы за ресурсы и услуги.

Налог на добычу полезных ископаемых. Продукция, признаваемая полезными ископаемыми полезных ископаемых. Виды полезного добытого ископаемого. Плательщики налога. Порядок постановки на учет налогоплательщиков, в зависимости от места нахождения полезных ископаемых. Объект налогообложения. Определение налоговой базы для добытых полезных ископаемых:

а) нефть обезвоженная, обессоленная и стабилизированная, попутный газ и газ горючий природный из всех видов месторождений углеводородного сырья;

б) остальные виды добываемых полезных ископаемых.

Прямой и косвенный метод определения количества добытого полезного ископаемого. Порядок применения утвержденного метода определения количества добытого сырья

Способы оценки стоимости добытых полезных ископаемых.

Перечень полезных ископаемых, не признаваемых объектом налогообложения.

Налоговый период

Налоговые ставки.

Порядок исчисления сумм налога. Порядок уплаты налога, в зависимости от места нахождения участка недр.

Налоговая декларация. Сроки ее предоставления.

Порядок предоставления сведений органами управления государственным фондом недр, а также органами, осуществляющими контроль и надзор в сфере природопользования.

**Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных и биологических ресурсов.
Виды сбора.**

Плательщики сбора:

а) за пользование объектами животного мира, за исключением объектов животного мира, относящихся к объектам водных биологических ресурсов,

б) за пользование объектами водных биологических ресурсов

Объекты обложения и ставки сбора за пользование объектами животного мира, за исключением объектов животного мира, относящихся к объектам водных биологических ресурсов и за пользование объектами водных биологических ресурсов.

Порядок исчисления сборов:

Порядок и сроки уплаты сборов:

Порядок предоставления сведений органами, выдающими лицензию. Порядок предоставления сведений организациями и индивидуальными предпринимателями.

Водный налог.

Налогоплательщики водного налога. Объектами налогообложения, Налоговая база и порядок ее определения:

Забор воды из водных объектов

Использование акватории водных объектов, за исключением лесосплава в плотках и кошелях

Использование водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики

Использование водных объектов для целей сплава древесины в плотках и кошелях.

Водные объекты, не являющиеся объектами налогообложения.

Налоговые ставки, в зависимости от объекта налогообложения. Увеличение налоговых ставок при заборе воды сверх установленных лимитов.

Ставки водного налога при заборе воды из водных объектов для водоснабжения населения.

Порядок исчисления и уплаты налога. Сроки уплаты налога. Налоговая декларация и порядок ее предоставления.

Тема № 11. НДФЛ

Общая характеристика налога с доходов физических лиц, достоинства и недостатки. Политика государства в построении системы налогообложения доходов граждан. Цели налогообложения доходов граждан.

Плательщики налога. Доходы от источников в Российской Федерации и доходы за пределами Российской Федерации.

Объект налогообложения. Налоговая база. Определение налоговой базы при получении доходов в натуральном выражении, в виде материальной выгоды, по договорам страхования, по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам обязательного пенсионного страхования, заключенным с негосударственным пенсионным фондом. Налогообложения операций с ценными бумагами, при получении доходов в виде процентов и др.

Особенности определения налоговой базы по доходам в виде выигрышей, полученных в букмекерской конторе и тотализаторе. Определение доходов отдельных категорий иностранных граждан.

Налоговый период.

Сущность и виды налоговых вычетов. Стандартные налоговые вычеты. Предельные размеры доходов для применения стандартных налоговых вычетов.

Социальные налоговые вычеты. Предельные налоговые на обучение детей и медицинские услуги. Инвестиционные налоговые вычеты. Имущественные налоговые вычеты. Предельные размеры налоговых вычетов при продаже жилых домов, произведенных расходов на новое строительство.

Профессиональные налоговые вычеты. Налогоплательщики, имеющие право на профессиональные налоговые вычеты. Состав и определение налоговых вычетов.

Определение налоговых вычетов при отсутствии подтверждающих документов.

Порядок предоставления декларации с целью получения налоговых вычетов.

Дата фактического получения доходов

Налоговые ставки по НДФЛ. Базовая ставка.

Ставка к доходам:

а) полученным в виде выигрышей и призов, в части, которая превышает 4000 руб;

б) доходам полученным от процентов по банковским вкладам, в части, которая превышает установленные размеры;

в) на сумму экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных (кредитных) средств, в части, которая превышает установленные размеры.

Ставка к доходам:

а) полученным физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ, за исключением доходов, полученных **в виде** дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций

б) доходов, полученных физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ, **за исключением** доходов, полученных в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций

Ставка к доходам:

а) физическими лицами, имеющими статус налоговых резидентов РФ;

б) в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Порядок исчисления налога. Исчисление налога налоговыми агентами. Порядок и сроки перечисления НДФЛ налоговыми агентами. Порядок и сроки предоставления декларации по форме 2- НДФЛ.

Исчисление и уплата НДФЛ физическими лицами зарегистрированными как индивидуальные предприниматели, нотариусами, адвокатами. Предоставление налоговой декларации по форме 3- НДФЛ и 4 по форме 4- НДФЛ.

Исчисление сумм авансовых платежей. Сроки и порядок уплаты авансовых платежей по НДФЛ.

Особенности исчисления сумм налога, его уплаты и подачи налоговой декларации иностранными гражданами, осуществляющих трудовую деятельность по найму.

Особенности исчисления налога с отдельных видов доходов:

- аренды,
- выигрышей,
- доходов полученных от продажи имущества,
- доходов, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами,
- доходов в виде вознаграждения, им как наследникам авторов произведений науки ,литературы, изобретений и др.

Порядок взыскания и возврата налога. Устранение двойного налогообложения.

Тема № 12. Налог на имущество физических лиц

Объекты налогообложения. Порядок исчисления налога исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения. Налоговые вычеты в отношении квартир комнат, жилого дома, единого комплекса. Ставка налога к кадастровой стоимости. Ставка налога к инвентаризационной стоимости. Коэффициент- дефлятор. Применение понижающих коэффициентов. Порядок расчета налога и уплаты.

Тема №13. Специальные режимы налогообложения и прочие налоги

Цель реализации государственной политики по вопросам формирования и поддержки агропромышленного комплекса и малого предпринимательства,

(единый сельскохозяйственный налог).

Плательщики налога. Условия перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога – установление доли доходов от реализации сельскохозяйственной продукции, ограничение по численности. Налоги, от уплаты которых освобождаются плательщики единого сельскохозяйственного налога. Порядок и условия начала и прекращения применения единого сельскохозяйственного налога.

Объект налогообложения. Порядок определения доходов. Доходы от реализации. Внереализационные доходы. доходы, которые не учитываются при определении объекта налогообложения и расходов

расходы, на которые плательщики имеют право уменьшить полученные ими доходы. Признание доходов и расходов. Налоговая база. Налоговый и отчетный периоды. Порядок исчисления и уплаты единого сельскохозяйственного налога. Зачисление сумм единого сельскохозяйственного налога.

Сроки и порядок предоставления налоговой декларации.

Упрощенная система налогообложения.

Налоги, от уплаты которых освобождаются плательщики, при применении упрощенной системы налогообложения.

Налогоплательщики.

Право перехода на упрощенную систему налогообложения. Предельный размер доходов за предыдущие девять месяцев. Условия при которых налогоплательщики не вправе применять упрощенную систему налогообложения. Порядок и условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения. Порядок определения и признания доходов и расходов. Налоговая база. Налоговый и отчетный период.

Налоговая ставка, если объектом налогообложения являются доходы. Налоговая ставка, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов. Порядок исчисления и уплаты единого налога. Порядок предоставления налоговой декларации. Налоговый учет. Особенности исчисления налоговой базы при переходе на упрощенную систему налогообложения с иных режимов налогообложения.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Налогоплательщики, объект налогообложения и налоговая база. Налоговый период. Налоговая ставка. Порядок и сроки уплаты единого налога

Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Налогоплательщики и плательщики сбора при выполнении соглашений. Уполномоченные представители налогоплательщиков и плательщиков сборов. Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на добычу полезных ископаемых при выполнении соглашений; исчисления и уплаты налога на прибыль организаций при выполнении соглашений; уплаты налога на

добавленную стоимость при выполнении соглашений; предоставления налоговых деклараций; учета налогоплательщиков; проведения выездных налоговых проверок .

Патентная система налогообложения

Налогоплательщики. Порядок и условия начала и прекращения применения патентной системы налогообложения. Учет плательщиков. Объект и база налогообложения. Налоговый период. Налоговая ставка. Порядок исчисления налога, сроки уплаты, порядок предоставления декларации

Транспортный налог

Налогоплательщики, объект и база налогообложения. Налоговый период, отчетный период. Налоговые ставки. Порядок исчисления и сроки уплаты сумм налога и сумм авансовых платежей. Порядок предоставления декларации.

Налог на игорный бизнес

Налогоплательщики, объект и база налогообложения. Налоговый период, налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты налога. Порядок.

Земельный налог.

Плата за землю. Плательщики, объект и база налогообложения. Особенности определения налоговой базы в отношении земельных участков, находящихся в общей собственности .Ставки налога. Определение налоговой базы. Льготы для юридических и физических лиц. Налоговый период. Сроки предоставления налоговых деклараций. Особенности уплаты для юридических и физических лиц. Порядок и сроки уплаты авансовых платежей.

Банковские операции

Тема 1. Виды банков и порядок их создания в России.

История развития банковского дела. Первые упоминания о кредитах в Вавилоне и банках. Средневековые менялы и их превращение в банкиров. Купеческие гильдии. Возникновение банковской системы в Англии. Банковская система в Киевской Руси. Эволюция развития банков в России. Возникновение банковского дела в России. Особенности построения банковской системы Украины. Двухуровневое построение банковской системы России. Специфические черты

российской банковской системы. Централизованное регулирование банковской системы. Формирование банковской системы Российской Федерации. Создание банков. Основные Законы России, регламентирующие порядок создания и деятельности коммерческих банков. Участники банков. Наименование банка. Устав банка. Понятие банка и перечень осуществляемых операций. Банк, как предприятие. Банк, как учреждение или организация. Банк, как торговое или кредитное предприятие. Банк, как агент биржи. Банк, как посредническое предприятие. Классификация банков: по форме собственности, по правовой форме организации, по функциональному назначению, по характеру выполняемых операций, по сфере обслуживания, по числу филиалов, по масштабам деятельности, по хозяйственному признаку. Понятие о Центральном и коммерческом банках.

Тема 2. Организация деятельности коммерческого банка.

Создание банков различных форм собственности. Универсальные и специализированные банки. Особенности приобретения статуса специализированного, инвестиционного, ипотечного, клирингового банков. Приобретение статуса специализированного сберегательного банка. Понятие об участниках банка. Минимальный размер уставного капитала для местных, региональных и межрегиональных банков. Понятие и порядок регистрации банков. Перечень документов, необходимых для регистрации банков. Случаи, в которых Банк России отказывает в регистрации коммерческим банкам. Перечень документов, необходимых для регистрации банков с иностранным капиталом. Порядок регистрации банковской холдинговой группы. Понятие о лицензировании банковской деятельности. Виды банковских операций, подлежащих лицензированию. Операции, которые могут осуществлять банки при условии письменного разрешения Банка России: операции с валютными ценностями, операции по поручению клиентов или от своего имени, депозитарная деятельность и деятельность по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг. Понятие и порядок реорганизации банков. Способы реорганизации банков: слияние, присоединение, деление, выделение и преобразование.

Тема 3. Операции по формированию ресурсов коммерческого банка.

Понятие о собственном капитале. Функции собственного капитала: защитная, оперативная, регулирующая. Структура собственного капитала коммерческого банка: основной и дополнительный капитал. Состав источников основного капитала – уставный капитал, резервный и специальный фонды, эмиссионный доход банка, нераспределённая прибыль. Источники дополнительного капитала – прирост стоимости имущества за счет переоценки, часть резерва на возможные потери по ссудам, прибыль текущего года, субординированные кредиты, привилегированные акции с кумулятивным элементом, прибыль прошлого года до аудиторского подтверждения.

Тема 4. Операции банков по обслуживанию платежного оборота.

Понятие о платежной системе. Сущность и структура платежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов. Платежная система в широком понимании – этапы и принципы расчетно – кассовых операций. Понятие и виды платежных инструментов. Виды счетов, которые открываются юридическим лицам. Платежное поручение. Расчеты чеками. Электронные расчеты с помощью платежных карточек. Виды современных пластиковых карточек. Понятие о кассовых операциях. Кассовая работа Центрального банка. Кассовое обслуживание клиентов коммерческими банками. Прогнозирование кассовых оборотов. Понятие банковского счета. Характеристика видов банковских счетов: расчетный, текущий, депозитный, валютный, аккредитивный, бюджетный, ссудный, карточный. Владельцы счетов в России. Депозитные счета предприятий. Документы для открытия текущих счетов и текущих бюджетных счетов для предприятий. Порядок открытия счетов физическим лицам. Виды счетов, которые открываются коммерческими банками физическим лицам. Порядок открытия и ведения счетов в национальной валюте иностранным организациям и учреждениям – счета типа «Н» и счета типа «П». Основные принципы организации безналичных расчетов. Виды и основная характеристика безналичных расчетов – расчеты платежными поручениями,

расчеты по аккредитивам, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями, оплачиваемые с и без акцепта плательщика. Расчетные документы и порядок их оформления. Понятие и функции межбанковских расчетов. Понятие о корреспондентских счетах. Система электронных платежей. Прямые расчеты между кредитными организациями – корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО». Система клиринговых расчетов. Понятие и сущность электронных денег - межбанковские платежные системы и расчеты между банками и физическими/юридическими лицами. Понятие и функции «Клиентбанка».

Тема 5. Операции банков с наличностью.

Банк России – центр наличного обращения. Кассовый узел банка. Основные требования к организации кассового узла банка. Виды касс и особенности их работы – приходная, расходная кассы, приходно-расходная касса, касса пересчета и вечерняя касса. Признаки платежности банкнот. Обмен учреждениями банков непригодных к обороту банкнот и монет национальной валюты. Порядок изъятия из оборота и передачи для исследования сомнительных банкнот. Организация работы с драгоценными металлами и дорожными чеками. Виды операций с банковскими металлами. Кредитные и депозитные операции в банковских металлах. Предоставление и получение кредитов в банковских металлах. Операции по привлечению банковских металлов на вклады (депозиты) клиентов. Осуществление операций с банковскими металлами в кассах уполномоченных банков: приём банковских металлов от клиентов по приходным кассовым документам; выдача банковских металлов клиентам по расходным кассовым документам, их оформление. Лимит остатка наличных в кассе. Порядок установления и пересмотра лимита кассы. Порядок работы касс банков при предприятиях и организациях. Порядок сдачи денежной выручки. Организация и порядок работы службы инкассации. Организация ведомственных служб инкассации денежной выручки в учреждениях банков в соответствии с разрешением Банка России. Инкассаторские службы Банка России, организация их работы в соответствии с заключенными договорами с предприятиями. Порядок сбора денежной выручки на

предприятиях: выписки сопроводительных ведомостей к суммам с денежной наличностью, проверка и прием сумок инкассаторами. Учет общей суммы денежной выручки в журналах учета. Порядок хранения сумок с наличностью в банках. Выписка сопроводительных ведомостей к сумкам с ценностями, заполнение маршрутных листов по переданным инкассаторам ценностям. Доставка подкреплений наличностью учреждениями банков подчиненным им филиалам (агентствам, кассам). Подготовка подкрепления наличностью кассовым работникам на основании заявки филиала. Прием и проверка доставленных сумок с наличностью работником филиала, сопроводительные ведомости на вывоз и доставку ценностей филиалам. Перевозка ценностей инкассаторами Банка России: составление квартальных планов перевозки ценностей, контроль за выполнением планов перевозок. Прием ценностей и денег инкассаторами Банка России от учреждений банка. Прием доставленных ценностей инкассаторами в учреждениях банков.

Тема 6. Операции банков с пластиковыми карточками.

Платежные карточки и безналичные расчеты. Пластиковая карточка и их виды. Информация, которая расположена на банковской платежной карточке: на лицевой стороне и на оборотной. Функции банковских платежных карточек. Функция персонификации, функция платежа. История возникновения пластиковой карточки и банковской платежной карточки. Виды и характеристики банковских платежных карточек. Банковская платежная карточка с магнитной полосой. Чиповые платежные карточки и их характеристика и возможности. Эмбоссированные платежные карточки. Дебетовые и кредитовые платежные карточки. Индивидуальные и корпоративные платежные карточки. Классификация банковских платежных карточек. Платежные системы, которые занимаются проведением расчетов с помощью платежных карточек. Основные функции банковской платежной карточки. Классификация платежных систем, основанных на использовании пластиковых карточек в России. Основные участники карточных расчетов. Держатель платежной карточки. Эквайр. Эмитент. Торговец. Основные участники системы карточных расчетов. Держатели платежных карточек – физические и

юридические лица. Предприятия торговли и услуг, принимающие к обслуживанию платежные карточки. Банки – эмитенты, выпускающие платежные карточки. Их права и обязанности. Порядок получения платежной карточки физическим лицом. Открытие карточного счета в банке. Необходимые документы для открытия карточного счета в банке. Овердрафт по карточному счету. Возможности платежной карточки. Корпоративные платежные карточки. Доверенные лица по корпоративным платежным карточкам. Пополнение корпоративных карточных счетов. Операции, осуществляемые с корпоративных платежных карточек. Овердрафт при расчетах с использованием корпоративных пластиковых карточек. Условия овердрафта при открытии карточного счета. Погашение овердрафта. Зарплатные проекты. Договора, заключаемые между банком-эмитентом и предприятием на выплату заработной платы через карточные счета. Механизм и этапы выплаты заработной платы с помощью пластиковой карточки. Возможности зарплатных счетов. Банкоматы и причины их использования. Варианты использования банкоматов. Режимы эксплуатации банкоматов. Устройство банкомата. Денежные кассеты банкомата. Порядок и возврат клиентам задержанных банкоматом карточек. Порядок опротестования клиентом операций по получению наличности в банкомате. Услуги, которые оказывают банкоматы. Пос-терминал. Основные компоненты пос-терминала. Установка и предоставление пос-терминала. Пос-терминал и его оснащение. Возможности пос-терминала. Порядок работы с пос-терминалом. Открытие, закрытие операционного дня. Импринтер и его работа. Слип и его значение. Заполнение слипа. Сроки действия платежных карточек. Признаки платежеспособности пластиковых банковских платежных карточек.

Тема 7. Кредитные операции банков.

Понятие банковского кредита и организация кредитных отношений между банком и заемщиком. Основные принципы банковского кредитования – срочности и возвратности, целевой характер, обеспеченности кредита, платность. Кредитование юридических и физических лиц. Основные критерии классификации кредитов: по сроку использования, по объектам кредитования, по обеспечению, по методам кредитования, по

методам погашения, по степени риска, кредиты в иностранной валюте и другие виды кредитования. Банковские услуги, носящие кредитный характер: акцептный кредит, авальный кредит, учетный кредит и факторинг. Основные этапы банковского кредитования. Кредитный договор и его условия. Плата за кредит и факторы, которые влияют на ее размер. Способы защиты от кредитного риска – лимитирование кредитов, диверсификация ссуд, страхование кредитных операций, оперативность банка при взыскании долга. Кредитоспособность заемщика – понятие и порядок определения. Основные показатели при оценке финансового состояния клиента.

Тема 8. Особенности операций по предоставлению и погашению отдельных видов кредита.

Консорциумные кредиты. Кредиты под ценные бумаги. Контокорректирующий кредит. Кредитование под залог. Требования к залогоу. Оценка залогового имущества. Понятие о потребительском кредите. Порядок выдачи потребительских кредитов. Кредитование по направлениям использования. Перечень документов, необходимых для получения кредита. Понятие об ипотечном кредите. Сущность ипотечного кредитования. Объекты ипотеки. Основные условия предоставления ипотечного кредита. Порядок предоставления ипотечного кредита. Документы, необходимые для получения ипотечного кредита.

Тема 9. Операции банков с векселями.

Вексель, как форма межхозяйственных расчетов. Понятие и сущность векселя. Виды векселей. Формы векселей. Схема оборота и погашения векселей.

Виды банковских операций с векселями: кредитные, гарантийные, акцептные, комиссионные и доверительные. Понятие о вексельном поручительстве. Кредиты под залог векселей. Оформление задолженности векселями.

Расчеты с использованием векселей. Инкассирование векселей. Домициляция векселей.

Торговля векселями. Покупка, продажа обмен векселей по поручению. Хранение векселей.

Тема 10. Операции банков с ценными бумагами.

Понятие о ценных бумагах. Документы, относящиеся к ценным бумагам. Виды ценных бумаг по сроку существования, по происхождению, по форме существования, по типу использования, по порядку владения, по форме выпуска, по форме собственности, по характеру обращаемости, по наличию дохода, по форме вложения средств, по экономической сущности, по уровню риска.

Характеристики ценных бумаг: временные, пространственные, рыночные. Банковские операции с ценными бумагами: эмиссия акций и облигаций, инвестиционные операции, банковские операции с векселями, операции под залог ценных бумаг.

Тема 11. Инвестиционные операции

Понятие о валюте и валютных ценностях. Понятие и особенности валютного рынка.

Сущность и классификация валютных операций. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте для резидентов и нерезидентов. Порядок открытия и обслуживания текущих счетов в иностранной валюте юридических лиц – резидентов.

Порядок открытия и обслуживания счетов в иностранной валюте физических лиц.

Открытие и обслуживание текущих счетов в иностранной валюте представителям юридических лиц – нерезидентов в уполномоченных банках. Управление валютной позицией коммерческого банка.

Тема 12. Операции банков в иностранной валюте.

Понятие о валюте и валютных ценностях. Понятие и особенности валютного рынка. Сущность и классификация валютных операций. Порядок открытия и ведения счетов в иностранной валюте для резидентов и нерезидентов. Порядок открытия и обслуживания текущих счетов в иностранной валюте юридических лиц – резидентов. Порядок открытия и обслуживания счетов в иностранной валюте физических лиц. Открытие и обслуживание текущих счетов в иностранной валюте представителям юридических лиц – нерезидентов в

уполномоченных банках. Управление валютной позицией коммерческого банка.

Понятие о торговых операциях банков с иностранной валютой. Конверсионные операции. Текущие торговые операции. Срочные торговые валютные операции. Форвардные соглашения. Валютные фьючерсы. Валютные опционы. Валютные соглашения «ТОМ», «ТОД», «СПОТ».

Понятие о неторговых операциях банка в иностранной валюте. Общие положения осуществления и классификация операций по купле-продаже наличной иностранной валюты. Этапы проведения обменных операций. Операции физических лиц с именными и дорожными чеками, которые номинированы в иностранной валюте. Переводы наличной и безналичной иностранной валюты физическими лицами. Основные формы международных расчетов. Переводы в иностранной валюте - понятие международных расчетов, экономические основы международных расчетов, формы международных расчетов, виды и общая характеристика международных расчетов, банковские переводы.

Тема 13. Операции по предоставлению банковских услуг.

Понятие о банковских услугах. Особенности банковских услуг.

Классификация банковских услуг. Рынок банковских услуг. Свойства услуг коммерческих банков. Лизинговые операции.

Банковские гарантии и поручительства. Посреднические, информационные и консультационные услуги.

Трастовые услуги. Факторинг и форфейтинг. Финансовый инжиниринг.

Тема 14. Операции по обеспечению финансовой устойчивости банка.

Понятие о финансовой устойчивости банка.

Оценка финансового состояния коммерческого банка, банковская годовая отчетность.

Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

Эффективность управления.

Нормативы регулирования деятельности коммерческих

банков, устанавливаемые Банком России.

Бюджетная система

1. Развитие бюджетной системы России.

Экономическая сущность и предназначение бюджета государства

Бюджетная система России своим развитием прошла длительный период становления, на протяжении которого изменялось и ее построение соответственно к действующему на тот период социально-экономическому укладу и устройству государству. Корни современной бюджетной системы России следует искать с СССР. Бюджетная система СССР просуществовала более 60 лет.

Для периода с 1922 по 1936 год характерной была определена децентрализация бюджетной системы и бюджетных полномочий на пользу союзных республик и местных органов власти. Правовой базой функционирования бюджетной системы СССР в этот период были договор о создании Союза ССР от 30 декабря 1922 года, Конституция СССР от 31 января 1924 года, а также Постановление ЦИК СССР от 29 октября 1924 года "О бюджетных правах Союза ССР и союзных республик, *которые входят в его состав*".

Последующее развитие основ бюджетного уклада нашло свое отображение в новом Положении о бюджетных правах Союза ССР и союзных республик от 25 мая 1927 года.

На основе настоящих законодательных актов были осуществлены попытки разграничения доходов и расходов между союзным бюджетом и бюджетами союзных республик.

Республиканские бюджеты по большей части имели собственную доходную базу. При рассмотрении и утверждении республиканских бюджетов союзные органы не вносили изменений в их доходные и расходные статьи, если они отвечали общесоюзному законодательству, плану развития народного хозяйства и были реально вычислены. Местные бюджеты не включались в государственный бюджет СССР.

С принятием в 1936 году новой Конституции СССР была осуществлена жесткая централизация бюджетной системы, что предусматривало создание единого государственного бюджета СССР, в состав которого включались союзный бюджет и

государственные бюджеты союзных республик (республиканские и местные).

2. Бюджетное устройство и бюджетная система. Уровни бюджетной системы РФ.

Вертикальная структура бюджета характеризуется двумя понятиями:

- бюджетное устройство;
- бюджетная система

Бюджетное устройство – это организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуры, взаимодействие входящих в нее бюджетов.

Бюджетная система — это совокупность всех бюджетов страны, которые формируются в соответствии с административно-территориальным делением.

Бюджетная система – это главное звено финансовой системы государства, является составляющей частью бюджетного устройства.

Построение бюджетной системы зависит от формы административного и государственного устройства страны. Все государства подразделяются, в зависимости от степени распределения власти между центром и административно-территориальными образованиями на: унитарные, федеративные и конфедеративные.

Унитарное государство – форма государственного устройства, при котором административно-территориальные образования не имеют собственной государственности и автономии.

Бюджетная система унитарного государства состоит из государственного и местных бюджетов.

Федеративное государство – это система государственного устройства, при которой государственные образования или административно-территориальные образования, входящие в государство, политически самостоятельны в рамках компетенций, распределенных между центром и ними, и имеют собственную государственность. Бюджетная система федеративного государства состоит из федеративного бюджета, бюджета членов федерации и местных бюджетов.

Конфедеративное государство – это постоянный союз суверенных государств, преследующий достижение политических или военных целей. Его бюджет формируется из взносов, входящих в конфедерацию. У государств-членов конфедерации существуют свои бюджетные и налоговые системы.

3. Принципы построения бюджетной системы РФ

Бюджетное устройство в РФ основывается на принципах единства, полноты,

реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в государственную бюджетную систему.

Бюджетная система РФ, согласно БК РФ, основана на принципах (ст. 28 – 38)

1) принцип единства бюджетной системы РФ – это единство бюджетного законодательства РФ, форм бюджетной документации и отчетности, принципов организации и функционирования бюджетной системы, бюджетной классификации бюджетной системы РФ, санкций за нарушение бюджетного законодательства, единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учета и отчетности бюджетов бюджетной системы РФ и бюджетных учреждений, единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ;

2) принцип разграничения доходов и расходов между бюджетами разных уровней – это закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов и расходов за бюджетами бюджетной системы РФ, определение полномочий органов государственной власти по формированию доходов, установлению и исполнению расходных обязательств;

3) принцип самостоятельности бюджетов означает:

а) право и обязанность органов государственной власти и органов местного

самоуправления обеспечивать самостоятельно сбалансированность бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

б) право и обязанность органов государственной власти и органов местного

самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;

в) право органов государственной власти и органов местного самоуправления

устанавливать налоги и сборы, подлежащие зачислению в бюджеты соответствующего уровня бюджетной системы РФ;

г) право органов государственной власти и органов местного самоуправления

самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов;

д) недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих

исполнению одновременно за счет средств бюджетов двух и более уровней бюджетной системы РФ, или за счет средств консолидированных бюджетов, или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств;

е) недопустимость непосредственного исполнения расходных обязательств

органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств бюджетов других уровней;

ж) недопустимость введения в действие в течение финансового года органами

государственной власти решений и изменений бюджетного законодательства и законодательства о налогах и сборах, которые приведут к увеличению расходов и снижению доходов бюджетов других уровней без внесения изменений в законы о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов;

з) недопустимость изъятия дополнительных доходов в течение года, экономии по

расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов;

4) принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных

образований – это определение бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, установление и исполнение расходных обязательств, формирование налоговых и неналоговых доходов бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, определение объема, форм и порядка предоставления межбюджетных трансфертов в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ;

5) принцип полноты отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов

государственных внебюджетных фондов означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления, определенные налоговым и бюджетным законодательством РФ, законами о государственных внебюджетных фондах, подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и в полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе РФ;

6) принцип сбалансированности бюджета означает, что объем

предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета;

7) принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств

означает, что при составлении и исполнении бюджетов уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения

наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств;

8) принцип общего (совокупного) покрытия расходов означает, что все

расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

Доходы бюджета и поступления из источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

9) принцип гласности означает:

а) обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов

об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных органов государственной власти, органов местного самоуправления;

б) обязательную открытость для общества и средств массовой информации

процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного органа государственной власти, либо между законодательным и исполнительным органами государственной власти;

10) принцип достоверности бюджета – это надежность показателей прогноза

социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета;

11) принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что

бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые

действия, приводящие к нарушению адресности, являются нарушением бюджетного законодательства РФ.

4. Бюджетная классификация, ее сущность и роль в бюджетном процессе

Бюджеты всех уровней составляются и исполняются в соответствии с бюджетной классификацией.

Бюджетная классификация - это единая международная система функционального группирования доходов и расходов бюджета по однородным признакам.

Научный подбор показателей группировки бюджетных доходов и расходов должен учитывать многие факторы, определяющие формирование и использование средств, давать представление о составе и источниках формирования бюджетов, о структуре и направлениях расхода бюджетных средств, о территориальных, ведомственных и социально-экономических резервах формирования и расходования ресурсов, охватывать другие процессы, происходящие в бюджетной системе.

Умелое использование данных, сгруппированных по элементам бюджетной классификации позволит видеть реальную картину движения финансовых ресурсов и активно влиять на ход социально-экономических процессов, происходящих в экономике

и в обществе. Сопоставление, сравнение и анализ соответствующих

показателей бюджетов даст возможность сделать объективные выводы об эффективности бюджетной системы и сформулировать предложения на ее реформирование или на целенаправленное, экономичное и эффективное использование бюджетных ресурсов.

Детализация группировки доходов и расходов облегчит проводку бюджетных данных, упростит контроль за исполнением бюджетов и целевым расходованием финансов.

Кроме того, в условиях широкой самостоятельности всех звеньев бюджетной системы

это позволит использовать единые подходы к составлению и применению в практике

всех бюджетов единых показателей и форм документации по учету и отчетности.

Бюджетная классификация имеет большое организационное значение:

1. действенный учет поступления денежных средств в бюджеты и их расходование в соответствии с планами территориальных образований;

2. целенаправленное использование сгруппированных доходов и расходов

по элементам бюджетной классификации;

3. реальную, четкую и прозрачную картину движения бюджетных ресурсов по сгруппированным направлениям бюджетной классификации на любом уровне бюджетной системы;

4. дает возможность сравнивать показатели Государственного и территориальных бюджетов;

5. облегчает рассмотрение бюджета и его экономический анализ;

6. упрощает контроль за использованием бюджета, своевременностью и полнотой аккумуляции средств, использованием их по целевому назначению;

7. обеспечивает возможность синтетического и аналитического учета доходов и расходов в бюджетных учреждениях и организациях.

В СССР в бюджетной практике использовались две классификации:

1. классификация доходов и расходов союзного бюджета и республиканских бюджетов союзных республик;

2. классификация доходов и расходов республиканских бюджетов автономных республик и местных бюджетов.

5. Бюджетная политика государства на современном этапе развития РФ.

Бюджетная политика - это совокупность мероприятий государства по организации и исполнению бюджетных ресурсов для обеспечения экономического и социального развития.

Разрабатывается бюджетная политика органами власти – законодательной, исполнительной соответствующего уровня с привлечением ученых, практиков, как отечественных, так и зарубежных.

Бюджетная политика – это целенаправленная деятельность государства (в лице органов власти и органов

местного самоуправления) по регулированию бюджетного процесса, управления бюджетным дефицитом, а также использования бюджетной системы для реализации задач экономической политики страны.

Бюджетная политика постоянно находится в центре общественного внимания, поскольку она является ключевым звеном экономической политики государства.

От качества бюджета, закреплённых в ней параметров зависит уровень социальной защиты населения, инвестиционной возможности государства, степень влияния России на международной арене, предпринимательской активности субъектов хозяйствования и граждан. В бюджетной политике ярко высвечиваются и наиболее остро сталкиваются интересы разных социальных групп.

Бюджетная политика как составная часть социальной политики взаимодействует с налоговой, денежно – кредитной, инвестиционной, валютной. Она играет важную роль в обеспечении стабильности в государстве, способствует развитию государства и повышению его эффективности, поддержки предпринимательской инициативы и повышения благосостояния народа.

Суть проблемы построения эффективной бюджетной политики состоит в её научном обосновании и в том насколько она базируется на фундаментальных теоретических исследованиях, исходя из данной финансовой доктрины государства.

При определении бюджетной политики государств, прежде всего, исходит из необходимости обеспечения финансовой и социальной стабильности, учитывая всю совокупность национальных, исторических, политических, социально – экономических и других особенностей развития государства.

Бюджетная политика находится в неразрывном единстве с развитием государства.

К внутренним факторам, которые оказывают влияние на бюджетную политику, относятся:

- экономические – они связаны с макроэкономическими процессами в сфере общественного производства;

- социальные – связаны с особенностями развития социальных сфер экономики (образование, охрана здоровья,

социальная защита населения, раз мер и уровень заработной платы и т.д.)

- политические – связаны с обеспечением обороноспособности государства и поддержания внутреннего распорядка, укрепления законодательной и исполнительной власти.

К внешним факторам относятся: зависимость государства от экономических взаимоотношений с другими странами по поставкам топлива, сырья и материалов, обмена и технологиями, экспортными возможностями государства самой страны и ее интеграция в мировую систему.

Как свидетельствует практика, стабильная экономика объективно приводит к высокому росту экономических показателей за короткий период.

В случае, если экономика не стабильна, финансовая политика хаотична, это объективно уменьшает вероятность прогнозирования и планирования экономических и бюджетных параметров.

Проблема взаимосвязи между внутренними и внешними причинами, которые влияют на бюджетную политику, состоит, в том насколько они влияют на увеличение ВВП, наращивание и эффективное использование финансовых ресурсов, формирование основных направлений (идеологии) бюджетной политики.

Основные проблемы, которые требуют решения и связаны с бюджетной политикой:

- максимально точное определение ВВП. Учет других макроэкономических показателей: инфляция, производство товаров, потребление и накопление.

Федеральный и региональные бюджеты в России составляют на три года (на Украине на год), т.е. в России развито перспективное планирование.

Формирование бюджетов осуществляется на основании основных направлений бюджетной политики.

На основании бюджетного послания Президента принимаются основные направления бюджетной политики.

Так, основные направления на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов подготовлены в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации в целях составления проекта федерального бюджета на 2015 год и на

плановый период 2016 и 2017 годов (далее – проект федерального бюджета на 2015-2017 годы).

При подготовке Основных направлений бюджетной политики были учтены положения Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации, Бюджетного послания Президента Российской Федерации о бюджетной политике в 2014-2016 годах, указов Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 года, Программы повышения эффективности управления общественными (государственными и муниципальными) финансами на период до 2018 года, государственных программ Российской Федерации (далее – государственные программы) и иных документов государственного стратегического планирования.

Разработка данного документа осуществлялась с учетом итогов реализации бюджетной политики в период до 2014 года, а также на основании Основных направлений налоговой политики на 2015 год и плановый период 2016 и 2017 годов, практики реализации Федерального закона от 7 мая 2013 г. № 77-ФЗ «О парламентском контроле».

Целью Основных направлений бюджетной политики является описание условий, принимаемых для составления проекта федерального бюджета на 2015-2017 годы, основных подходов к его формированию и общего порядка разработки основных характеристик и прогнозируемых параметров федерального бюджета и других бюджетов бюджетной системы Российской

Федерации, а также обеспечение прозрачности и открытости бюджетного планирования.

Задачами Основных направлений бюджетной политики является определение подходов к планированию доходов и расходов, источников финансирования федерального бюджета, финансовых взаимоотношений с бюджетами государственных внебюджетных фондов, бюджетами субъектов Российской Федерации.

В целях минимизации угроз несбалансированности федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации подготовка Основных направлений бюджетной политики осуществлялась на основе «консервативного», то есть, наиболее реалистичного варианта

макроэкономического прогноза. Этот подход не только позволяет повысить точность бюджетного планирования, в том числе на долгосрочную перспективу, но и предотвратить часть рисков, связанных с принятием дополнительных расходных обязательств.

Также на экономику будут влиять существующие инфраструктурные и институциональные ограничения.

В среднесрочной перспективе прогнозируется, что уровень потребительской инфляции будет снижаться (до 3,8-4,8% в 2017 году) под воздействием умеренного повышения доходов населения, относительной стабилизации номинального курса рубля, консервативной денежной политики, ограничений роста коммунальных тарифов, умеренной динамики мировых цен на зерно и продовольствие.

6. Правовое регулирование сбалансированности доходов и расходов бюджетов РФ. Дефицит и профицит бюджета.

В Конституции РФ предусмотрено, что расходы бюджета должны

осуществляться в пределах поступающих доходов. В бюджетном кодексе предусмотрены принципы построения бюджетной системы и одним из них является принцип сбалансированности всех уровней бюджетной системы.

В принимаемых законах о федеральном бюджете и о бюджете субъекта федерации, а также в решении о местном бюджете также сбалансированы бюджеты с учетом планируемого дефицита.

В целях обеспечения более качественного составления проекта бюджета, необходимо в первую очередь:

1. Достоверное определение объема и источников финансирования расходов бюджета.
2. Оптимальное распределение расходов по отдельным группам и отраслям.
3. Сбалансирование бюджета.

Оптимальность распределения расходов определяется эффективностью использования бюджетных средств с позиции обеспечения экономического роста и социальной гармонии в обществе.

Сбалансирование бюджета наиболее важный и ответственный этап бюджетного планирования. Это наиболее

сложная задача, поскольку, как правило, потребность в расходах превышает реальные возможности доходной части бюджета.

Наиболее оптимален вариант, это когда расходы равны доходам.

Состояние основного финансового плана государства характеризуется:

1. **Сбалансированностью бюджета**, т.е. расходная часть равна доходной.

2. **Превышением доходов над расходами** – профицит бюджета. Бюджетный «излишек» может быть одной из форм бюджетных резервов. С позиции планирования он не должен быть значительным по размеру, поскольку можно уменьшить доходы или увеличить расходы.

3. **Превышением расходов над доходами** – дефицит бюджета.

Бюджетный дефицит как экономическая категория отображает соотношение между доходами и расходами бюджета с превышением расходов над доходами.

Бюджетный дефицит является следствием определенного состояния экономических отношений, которые возникают между участниками общественного воспроизводства в процессе использования финансовых ресурсов для покрытия затрат сверх объема финансовых ресурсов используется денежная эмиссия, внутренние и внешние займы.

Дефицит бюджета возникает тогда, когда потребности государства больше, чем прогнозируемые доходы. Ликвидировать дефицит теоретически можно – сократить расходы или увеличить доходы. Однако на практике это сделать очень сложно, а иногда и не возможно.

Бюджетный дефицит характерен для всех стран мира, в том числе и высокоразвитых.

Бюджетный дефицит, а основном связан с инфляцией и отражает неустойчивое положение в хозяйственной и финансовой деятельности страны (региона или

муниципального образования) и покрывается за счет изыскания внутренних

(или внешних) источников финансирования, в основном за счет государственных, _

муниципальных заимствований.

Причины, вызывающие бюджетный дефицит, могут быть **различными**.

Если дефицит связан с необходимостью осуществления крупных государственных _

(муниципальных) вложений в развитие экономики, то он отражает не кризисное течение

общественных процессов, а регулирование экономической конъюнктуры, стремление обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре производства, потребления.

Дефицит может возникнуть в результате чрезвычайных обстоятельств (войны, стихийных бедствий, террористических актов и т.п.), когда собственных средств

бюджета не хватает и приходится прибегать к заемным источникам

. Дефицит может отражать кризисные явления в экономике, что говорит о неспособности _

руководства держать под контролем финансовую ситуацию, о неэффективности проводимой социально_экономической и финансовой политики

Причинами дефицита являются:

1. Уменьшение прироста национального дохода.
2. Увеличение бюджетных затрат.
3. Уменьшение поступлений в бюджеты всех уровней.

4. Отсутствие четкой финансовой стратегии.

5. Инфляционные процессы.

Бюджетные процессы, которые связанные с дефицитом Государственного, субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, урегулированы в Бюджетном кодексе . Р.Ф.

Дефицит бюджета субъекта Российской Федерации на очередной финансовый год и каждый год планового периода, дефицит местного бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и каждый год планового периода) устанавливается законом (решением) о соответствующем бюджете с соблюдением ограничений, установленных БК.

В случае принятия бюджета на очередной финансовый год с дефицитом, соответствующим законом о бюджете

утверждаются источники финансирования дефицита бюджета, а в случае принятия бюджета на очередной финансовый год без дефицита, соответствующим законом о бюджете может быть предусмотрено привлечение средств из источников финансирования дефицита бюджета для финансирования расходов бюджета в пределах расходов на погашение долга.

Размер дефицита федерального бюджета, утвержденный федеральным законом о федеральном бюджете, не может превышать суммарный объем бюджетных инвестиций и расходов на обслуживание государственного долга РФ в соответствующем финансовом году.

Размер дефицита бюджета субъекта РФ, утвержденный законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год, не может превышать 15 % объема доходов бюджета субъекта РФ без учета финансовой помощи из федерального бюджета.

В случае утверждения законом субъекта РФ о бюджете на соответствующий год размера поступлений от продажи имущества, предельный размер дефицита бюджета субъекта РФ может превышать ограничение 15 %, но не более чем на величину поступлений от продажи имущества.

Размер дефицита местного бюджета, утвержденный нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год, не может превышать 10 % объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта РФ.

В случае утверждения нормативным актом представительного органа местного самоуправления о бюджете на соответствующий год размера поступлений от продажи имущества, предельный размер дефицита местного бюджета может превышать ограничение в 10 %, но не более чем на величину поступлений от продажи имущества.

7. Государственные заимствования. Государственный долг РФ и источники его погашения

Наличие дефицита Государственного бюджета требует установление источников его покрытия, ими могут быть:

1. Государственные заимствования.

2. Эмиссия денег.

Государственные внешние заимствования РФ используются для покрытия дефицита федерального бюджета и для погашения государственных долговых обязательств РФ.

Право осуществления государственных внешних заимствований РФ и заключения договоров о предоставлении государственных гарантий для привлечения внешних кредитов принадлежит РФ. От имени РФ осуществлять внешние заимствования может Правительство РФ либо уполномоченный Правительством РФ ответственный федеральный орган исполнительной власти.

Государственные и муниципальные внутренние заимствования используются для покрытия дефицитов соответствующих бюджетов, а также для финансирования расходов соответствующих бюджетов в пределах расходов на погашение государственных и муниципальных долговых обязательств.

От имени РФ право осуществления государственных внутренних заимствований и выдачи государственных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит Правительству РФ либо уполномоченному Правительством РФ ответственному федеральному органу исполнительной власти. От имени субъекта РФ право осуществления государственных внутренних заимствований и выдачи государственных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов (займов) принадлежит единственному уполномоченному органу исполнительной власти субъекта РФ.

От имени муниципального образования право осуществления муниципальных внутренних заимствований и выдачи муниципальных гарантий другим заемщикам для привлечения кредитов принадлежит уполномоченному органу местного самоуправления в соответствии с уставом муниципального образования.

Государственный кредит является важным звеном Государственных финансов и вторым по значению источником финансирования государственных расходов после налогов. Он не имеет отдельного фонда финансовых ресурсов. Средства, которые формируются с его помощью проходят через бюджет. Госкредит

представляет собой специфическое звено государственных финансов.

Госкредит – это особая форма перераспределительных отношений между государством и юридическими (физическими) лицами по поводу получения временно свободных средств для финансирования государственных затрат на условиях платности и возвратности средств в установленные сроки.

Государственный долг РФ – это долговые обязательства РФ перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Государственный долг РФ полностью обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Федеральные органы государственной власти используют все полномочия по формированию доходов федерального бюджета для погашения долговых обязательств РФ и обслуживания государственного долга РФ.

Долговые обязательства РФ могут существовать в форме:

1) кредитных соглашений и договоров, заключенных от имени РФ как заемщика с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;

2) государственных займов, осуществленных путем выпуска ценных бумаг от имени РФ;

3) договоров и соглашений о получении Российской Федерацией бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы РФ;

4) договоров о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;

5) соглашений и договоров, в том числе международных, заключенных от имени РФ, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств РФ прошлых лет.

Долговые обязательства РФ могут быть краткосрочными (до 1 года), среднесрочными (свыше одного года до 5 лет) и долгосрочными (свыше 5 до 30 лет).

8. **Бюджетный процесс и его стадии. Составление, рассмотрение и утверждение федерального бюджета РФ**

Бюджетный процесс – это совокупность действий органов представительной и исполнительной власти по разработке и осуществлению финансово-бюджетной системы.

Бюджетным процессом является регламентированная законодательная деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению федерального и региональных бюджетов.

Содержание бюджетного процесса определяется государственным и бюджетным устройствами страны.

В соответствии со ст. 6 БК РФ, «бюджетный процесс – это регламентируемая нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов государственных внебюджетных фондов, утверждению и исполнению бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением».

Задачами бюджетного процесса:

1. выявление всех материальных и финансовых резервов для достижения прогресса на пути к развитию рыночного хозяйства.

2. определение доходов бюджета по налогам и платежам,

3. установление расходов бюджета по целевому назначению; сокращение и ликвидация бюджетного дефицита

4. повышение роли перспективного бюджетного планирования,

5. усиление контроля за финансовой деятельностью юридических лиц и доходами физических лиц при выполнении ими налоговых обязательств и др.

Бюджетный период – это время совершения процесса исполнения бюджета. Он установлен с 1 января по 31 декабря, т. е. календарный год.

Продолжительность бюджетного процесса гораздо больше, чем бюджетного периода, потому что в бюджетный процесс включается время, которое потребуют бюджетное планирование, бюджетный контроль и иные действия.

Организация бюджетного процесса включает в себя следующие элементы:

- 1) составление проектов бюджетов и представление их на рассмотрение в законодательные органы;
- 2) аудит и оценка бюджета;
- 3) рассмотрение бюджетов органами законодательной власти и утверждение их в форме принятия определенного законодательного акта;
- 4) исполнение утвержденных бюджетов;
- 5) составление отчетов об исполнении бюджетов;
- 6) утверждение отчетов об исполнении бюджетов в форме принятия законодательных актов;
- 7) составление сводов об исполнении консолидированных бюджетов и представление их в вышестоящие органы исполнительной государственной власти для последующего представления в Правительство РФ.

Составлению проектов бюджетов предшествуют

1. Разработка прогнозов социально-экономического развития РФ, субъектов РФ, муниципальных образований и отраслей экономики.

2. Подготовка сводных финансовых балансов, на основании которых органы исполнительной власти осуществляют разработку проектов бюджетов.

Ежегодно Президент РФ готовит Бюджетное послание, не позднее марта года, предшествующего очередному финансовому году. **В Бюджетном послании Президента РФ** определяется бюджетная политика РФ на очередной финансовый год.

Составление проектов бюджетов является исключительной прерогативой Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Для своевременного и качественного составления проектов бюджетов финансовые органы получают необходимые сведения от финансовых органов другого уровня бюджетной

системы РФ и от иных государственных органов, органов местного самоуправления и юридических лиц.

Сведения, необходимые для составления проектов бюджетов – это сведения о действующем на момент начала разработки проекта бюджета налоговом законодательстве, о предполагаемых объемах финансовой помощи, предоставляемой из бюджетов других уровней бюджетной системы; о видах и объемах расходов, передаваемых с одного уровня бюджетной системы на другой; о нормативах финансовых затрат на предоставление государственных или муниципальных услуг.

Составление бюджета основано на:

- 1) Бюджетном послании Президента РФ;
- 2) прогнозе социально-экономического развития территории на финансовый год;
- 3) основных направлениях бюджетной и налоговой политики территории на финансовый год;
- 4) прогнозе сводного финансового баланса по территории на финансовый год;
- 5) плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории на очередной финансовый год.

К основным характеристикам бюджета относятся: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета и дефицит бюджета.

Исходными макроэкономическими показателями для составления проекта бюджета являются объем валового внутреннего продукта на очередной финансовый год, темп роста валового внутреннего продукта в очередном финансовом году и уровень инфляции (температура роста цен)

9. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Бюджеты субъектов федерации относятся к региональным бюджетам.

Целью региональных органов власти является обеспечение развития регионов, а также производственной и непроизводственной сфер на подведомственных территориях.

В последнее время наблюдается регионализация экономических и социальных процессов.

Роль региональных бюджетов усиливается. с помощью региональных бюджетов государство проводит экономическую политику, выравнивая уровни экономического и социального развития территорий, которые в силу исторических, географических, военных и других условий отстали в своем экономическом и социальном развитии от других районов страны. Разрабатываются региональные программы, которые финансируются из региональных бюджетов.

Составление проектов бюджетов – исключительная прерогатива Правительства РФ, соответствующих органов исполнительной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Проекты региональных и местных бюджетов составляют непосредственно финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление бюджета субъекта федерации базируется на:

- концепции социально-экономического развития и основных направлений экономической и социальной политики РФ;
 - прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории;
 - основных направлениях бюджетной и налоговой политики соответствующей территории;
 - прогнозе сводного финансового баланса по соответствующей территории;
 - плане развития государственного или муниципального сектора экономики соответствующей территории.
- анализе исполнения соответствующего местного бюджета в текущем бюджетном году.

Прогноз социально-экономического развития территории разрабатывается по данным социально-экономического развития территории за последний отчетный период, прогноза социально-экономического развития территории базового года и тенденций развития экономики и социальной сферы на планируемый финансовый год и предшествует составлению проекта бюджета.

Федеральный орган исполнительной власти разрабатывает и утверждает нормативы финансовых затрат на предоставляемых государственных или муниципальных услуг.

При составлении проекта бюджета выделение средств конкретному главному распорядителю, распорядителю бюджетных средств, бюджетному учреждению определяется с учетом нормативов финансовых затрат на единицу предоставляемых государственных или муниципальных услуг и задания на предоставление указанных услуг.

С целью своевременного и качественного составления проектов бюджетов финансовые органы (Республиканские Министерства финансов субъектов РФ):

готовят проекты постановлений (решений) соответствующих исполнительных органов о сроках и показателях, которые необходимо представить соответствующим министерствам и ведомств) бюджета субъекта федерации или управлений и отделов – в части других местных бюджетов.

Финансовые органы также имеют право получать необходимую информацию от финансовых органов нижестоящего уровня бюджетной системы, от государственных органов власти и органов местного самоуправления.

С учетом особенностей составления проектов местных бюджетов, определенных основными направлениями бюджетной политики на предстоящий бюджетный год, а также расчетных показателей расходов по отраслям непроектной сферы, и согласно типовой форме бюджетного запроса Минфина финансовые органы разрабатывают и доводят до главных распорядителей бюджетных средств инструкции по подготовке бюджетных запросов и предельные размеры объема расходов.

Предельные объемы расходов разрабатываются исходя из прогноза социального экономического развития соответствующей административно – территориальной единицы и соответствующих показателей доходов местных бюджетов. Инструкции местных финансовых органов могут содержать ограничения в расходовании бюджетных средств в процессе подготовки бюджетных запросов.

Финансовые органы на стадии составления проекта местного бюджета проводят анализ бюджетных запросов, представленных главными распорядителями бюджетных средств, с точки зрения его соответствия цели, приоритетности, а также действенности и эффективности использования бюджетных средств.

Прежде чем вынести окончательное решение по результатам рассмотрения бюджетных запросов, финансовые органы рассматривают их с приглашением руководителей Министерств, рескомитетов (управлений и отделов), а также экономических служб главных распорядителей бюджетных средств.

На основании результатов анализа бюджетного запроса руководители местного финансового органа принимают решение о включении бюджетного запроса в предложения по проекту местного бюджета перед представлением его на рассмотрение соответственно субъекту РФ, местным органам самоуправления. Финансовые органы субъектов РФ определяют объемы межбюджетных трансфертов местным бюджетам. Эти расчеты определяются исходя из прогнозного объема доходов и расходов этих бюджетов.

В проекте закона (решения) о бюджете должны быть определены следующие характеристики государственного или муниципального долга, государственных или муниципальных заимствований:

- источники финансирования дефицита бюджета за счет государственных или муниципальных внутренних заимствований;
- верхний предел государственного или муниципального внутреннего долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом;
- предел предоставления государственных или муниципальных гарантий третьим лицам на привлечение внутренних заимствований.

Орган исполнительной власти, орган местного самоуправления вносят проект закона о бюджете (решение о местном бюджете) на очередной финансовый год на рассмотрение законодательного органа, представительного органа местного самоуправления в срок, определенный для:

- 1) федерального бюджета – Бюджетным кодексом;
- 2) бюджета субъекта РФ – законом субъекта РФ;
- 3) местного бюджета – правовыми актами органа местного самоуправления.

Порядок рассмотрения проекта закона о бюджете и его утверждения должен обеспечивать рассмотрение и утверждение указанного проекта закона до начала очередного финансового года,

а также утверждение в процессе рассмотрения этого проекта закона определенных показателей.

При составлении проекта регионального и местного бюджета в обязательном порядке учитывается Бюджетное послание Президента РФ и основные направления бюджетной и налоговой политики

Прогнозирование доходов бюджета осуществляется на основе прогноза социально экономического развития территории в условиях действующего законодательства на день внесения проекта закона (решения) о бюджете в законодательный (представительный) орган.

Бюджетные ассигнования планируются в соответствии с методикой, устанавливаемой соответствующим финансовым органом.

Планирование бюджетных ассигнований осуществляется раздельно по бюджетным ассигнованиям на исполнение действующих и принимаемых расходных обязательств

Бюджетные ассигнования на оказание государственных (муниципальных) услуг физическим и юридическим лицам планируются на основе государственного

(муниципального) задания на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период) с учетом его выполнения в отчетном финансовом году и ожидаемого выполнения в текущем финансовом году.

Основой планирования бюджетных расходов является программно - целевой метод, значение и роль которого в условиях совершенствования бюджетной системы значительно усилилась.

По результатам проведенной оценки может быть принято решение о сокращении бюджетных ассигнований или о досрочном прекращении.

Законом (решением) о региональном (местном) бюджете устанавливаются:

- перечень главных исполнителей бюджетных средств;
- перечень главных администраторов доходов бюджета;

- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
- распределение бюджетных ассигнований по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов бюджетов;
- распределение бюджетных ассигнований в разрезе ведомственной структуры расходов;
- общий объем бюджетных ассигнований, направляемых на исполнение публичных нормативных обязательств ;
- объем межбюджетных трансфертов, получаемых из других бюджетов и предоставляемых другим бюджетам бюджетной системы РФ;
- общий объем условно утверждаемых расходов в случае утверждения закона (решения) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период в объеме не менее 2,5% общего объема расходов бюджета на первый год планового периода и не менее 5% — на второй год планового периода;
- источники финансирования дефицита бюджета;
- верхний предел государственного (муниципального) долга;

Местная администрация муниципального образования вносит проект решения о местном бюджете в представительный орган местного самоуправления в сроки,

установленные муниципальным правовым актом представительного органа

муниципального образования, но не позднее 15 ноября текущего года.

10. Доходы бюджетов РФ

Государственные доходы отображают денежные отношения, которые складываются между государством и юридическими и физическими лицами в процессе отчуждения и аккумуляции части стоимости ВВП в общегосударственном фонде с целью их дальнейшего использования для обеспечения государством своих функций.

Главным источником доходов бюджета государства является национальный доход. Основными методами, которые используются государством для перераспределения национального

дохода и образования бюджетных доходов – это **налоговый метод, государственные займы, эмиссия денег.**

Государственные доходы это часть денежных отношений по поводу распределения и перераспределения ВВП, которая связана с формированием доходов одного из главных субъектов распределительных отношений – государства.

По материальному содержанию **государственные доходы** - это сумма средств, которая мобилизуется государством на обеспечение своей деятельности.

Субъектами отношений в формировании государственных доходов является государство и предприятия, учреждения, организации и население.

Можно еще сказать, что **государственные доходы** – это денежные отношения, складывающиеся между государством и юридическими и физическими лицами в процессе получения части стоимости совокупного общественного продукта, формирования фондов финансовых ресурсов.

11. Расходы бюджета и их сущность.

Расходы Государственного бюджета – это затраты государства на общегосударственном уровне, которые необходимы для выполнения государством полномочий.

Государственные расходы — это затраты государства на обеспечение жизнедеятельности общества: на государственное управление, оборону страны, развитие производства, социально-экономические и культурные потребности.

Расходы выражают экономические отношения, на основе которых обеспечивается исполнение централизованных средств по направлениям, определенных законом.

Основные: обеспечение функций государства, необходимость содержания бюджетных учреждений, обеспечения уровня развития регионов страны и в целом по государству, связь расходов Государственного бюджета с расходами местных бюджетов, формы предоставления бюджетных средств.

Направление использования бюджетных расходов обусловлены рядом факторов.

Государственные расходы осуществляются из различных фондов

1. централизованных (бюджеты различных уровней, государственные внебюджетные фонды),
2. децентрализованных (фондов государственных предприятий, организаций).

Расходам бюджета свойственны особенности:

Во-первых, они имеют императивный характер, поскольку обусловлены фактом существования государства.

Во-вторых, расходы бюджета направлены на создание экономических и социальных отношений, которые действуют в конкретном государстве на данный отрезок времени.

В-третьих, расходы бюджета являются дополнительной эксплуатацией населения, поскольку одним из доходных источников есть налоги.

В-четвертых, в основной своей массе расходы бюджета имеют непроизводственный характер.

Введены понятия расходы бюджета и затраты бюджета.

Расходы бюджета – это средства, которые направляются на обеспечение программ и мероприятий, предусмотренных соответствующим бюджетом, за исключением средств на погашение основной суммы долга и возврата уплаченных сумм поступлений в бюджет.

Затраты бюджета – понятие более широкое, поскольку оно включает и расходы бюджета на погашение основной суммы долга.

Бюджетные расходы подразделяются по следующим признакам:

- **по общественному предназначению**; расходы делятся на расходы на социальные цели, внешнеэкономические расходы, экономические расходы, расходы на оборону, расходы на управление.

По характеру потребностей: чрезвычайные и обыкновенные.

- **по роли воспроизводства** в производстве. В отношении экономических результатов расходы делятся на производи-тельные и непроизводительные.

- **по отраслям экономики**;

- по уровням бюджетной системы; По уровням управления расходы классифицируются на расходы федерального бюджета,, субъектов федерации и местные расходы
- по форме бюджетного финансирования.

Направления использования бюджетных средств обусловлены влиянием рядом факторов, основными из которых являются:

1. Необходимость содержания бюджетных учреждений.
2. Уровень развития территорий
3. Связь расходов общего фонда Госбюджета с расходами бюджетов субъектов федераций и местных бюджетов.
4. Формы предоставления бюджетных средств.
5. Другие факторы, которые могут иметь важное значение, в зависимости от конкретной экономической ситуации в государстве.

Сущность расходов Государственного бюджета проявляется через его функции: распределительную, стимулирующую (регулирующую) и контрольную.

Согласно бюджетному кодексу четко разграничены расходы, которые обеспечиваются на разных уровнях бюджетной системы.

12. Расходные обязательства бюджетов РФ, Распорядители бюджетных средств и их основные функции.

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством Российской Федерации разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству Российской Федерации, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) за счет средств соответствующих бюджетов.

Бюджетные обязательства - расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году;

Расходные обязательства - обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета;

Расходные обязательства РФ возникают в результате:

1) принятия федеральных законов или нормативных правовых актов Президента и Правительства РФ при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения РФ или полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом «Об общих принципах организации законодательных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ;

2) заключения Российской Федерацией или от имени РФ договоров при осуществлении федеральными органами государственной власти полномочий по предметам ведения РФ или полномочий по предметам совместного ведения, не отнесенным Федеральным законом от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» к полномочиям органов государственной власти субъектов РФ;

3) принятия федеральных законов или нормативных правовых актов Президента и Правительства РФ, предусматривающих предоставление из федерального бюджета межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом, в том числе:

а) субвенций бюджетам субъектов РФ на исполнение расходных обязательств субъектов РФ в связи с осуществлением органами государственной власти субъектов РФ полномочий, подлежащих финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета;

б) субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными

полномочиями РФ. Расходные обязательства РФ исполняются за счет собственных доходов и источников покрытия дефицита федерального бюджета и путем предоставления бюджетам субъектов РФ или местным бюджетам субвенций из Федерального фонда компенсаций в определенном порядке.

Расходные обязательства субъекта РФ возникают в результате:

1) принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта РФ, а также заключения субъектом РФ или от имени субъекта РФ договоров при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ полномочий по предметам ведения субъектов РФ;

2) принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта РФ, а также заключения субъектом РФ или от имени субъекта РФ договоров (соглашений) при осуществлении органами государственной власти субъектов РФ полномочий по предметам совместного ведения;

3) принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта РФ, предусматривающих предоставление из бюджета субъекта РФ межбюджетных трансфертов в формах и порядке, предусмотренных Бюджетным кодексом, в том числе субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов РФ;

4) принятия нормативных правовых актов субъекта РФ при осуществлении органами государственной власти субъекта РФ полномочий, которые подлежат финансовому обеспечению за счет субвенций из федерального бюджета. Расходные обязательства субъекта РФ по предоставлению субвенций местным бюджетам на исполнение расходных обязательств муниципальных образований в связи с наделением органов местного самоуправления отдельными государственными полномочиями субъектов РФ исполняются путем предоставления местным бюджетам субвенций из регионального фонда компенсаций.

Органы государственной власти субъекта РФ самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда

государственных гражданских служащих субъекта РФ и работников государственных учреждений субъекта РФ.

Органы государственной власти субъекта РФ вправе устанавливать и исполнять расходные обязательства, связанные с решением вопросов, не отнесенных к компетенции федеральных органов государственной власти, органов местного самоуправления и не исключенных из компетенции органов государственной власти субъекта РФ федеральными законами, законами субъекта РФ, только при наличии соответствующих средств бюджета субъекта РФ.

Расходные обязательства муниципального образования возникают в результате:

1) принятия нормативных правовых актов органов местного самоуправления по вопросам местного значения, а также заключения муниципальным образованием или от имени муниципального образования договоров по данным вопросам;

2) принятия нормативных правовых актов органов местного самоуправления при осуществлении органами местного самоуправления отдельных государственных полномочий. Органы местного самоуправления самостоятельно определяют размеры и условия оплаты труда депутатов, выборных должностных лиц местного самоуправления, осуществляющих свои полномочия на постоянной основе, муниципальных служащих, работников муниципальных унитарных предприятий и учреждений.

Органы государственной власти и органы местного самоуправления обязаны вести реестры расходных обязательств.

Реестр расходных обязательств – это свод нормативных правовых актов и заключенных органами государственной власти договоров и соглашений, предусматривающих возникновение расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет средств соответствующих бюджетов.

Реестр расходных обязательств РФ ведется в порядке, установленном Правительством РФ, реестр расходных обязательств субъекта РФ ведется в порядке, установленном исполнительным органом государственной власти субъекта РФ.

По объему предоставленных прав распорядители разделяются на главных распорядителей средств бюджета и распорядителей средств бюджета низшего уровня.

Различают три уровня распорядителей средств: главные, второй и третьего степеней.

Руководители бюджетных учреждений, которые получают в свое распоряжение бюджетные ассигнования, называются *распорядителями средств*.

13. Бюджетное финансирование, формы и методы.

Бюджетная роспись

Финансирование из бюджета — это перечисление средств на счета распорядителей бюджетных средств (личные, регистрационные, специальные регистрационные, текущие) с казначейского счета (или счета соответствующего бюджета), которые открыты в банковских учреждениях или органах казначейства в пределах, определенных в финансовых планах и сметах и утвержденных в бюджете.

Учреждения, предприятия и организации финансируются за счет того бюджета, в котором были предусмотрены для них необходимые ассигнования.

Бюджетное (финансирование) — это предоставление юридическим лицам из бюджетов разных уровней финансовых ресурсов в виде безвозвратных и безоплатных средств на развитие экономики, социальной сферы, оборону и тому подобное.

Бюджетные ассигнования — это плановые суммы, в пределах которых могут осуществляться расходы из бюджета

Финансирование из бюджета осуществляется на основе двух основных принципов:

1. **плановости** и целевого характера использования бюджетных средств. Принцип плановости означает обязательное условие законодательного утверждения данных расходов. **Принцип плановости** значит, что расходы из государственного бюджета определяются законом о государственном бюджете на следующий год. Объемы расходов местных бюджетов принимаются решениями соответствующих советов. Расходы из централизованных и децентрализуемых фондов финансовых ресурсов отображаются в финансовых планах и сметах предприятий, учреждений, организаций

2. **Целевой характер** использования бюджетных средств означает требование к распорядителям средств использовать выделенные средства по их целевому назначению.

Организация финансирования возложена на финансовый орган, который осуществляет выполнение соответствующего бюджета.

Целевое направление средств значит, что бюджетные расходы осуществляются строго по целевому назначению в соответствии с направлениями расходов, предусмотренных в сметах и финансовых планах.

Существуют следующие формы бюджетного финансирования:

1. Сметное финансирование — самая распространенная форма бюджетного финансирования. Смета доходов и расходов бюджетного учреждения, организации является основным плановым документом, который подтверждает полномочия относительно получения доходов и осуществления расходов, определяет объем и направление средств для выполнения ими своих функций и достижения целей, определенных на год в соответствии с бюджетными назначениями. Определяет в безвозвратном и бесплатном порядке объемы средств на финансирование определенных объектов (программ, мероприятий) с определением их целевого назначения и распределением по отдельным периодам финансирования;

Ассигнования на содержание бюджетных учреждений. Согласно БК РФ, бюджетные учреждения расходуют бюджетные средства исключительно на:

а) оплату труда в соответствии с заключенными трудовыми договорами и правовыми актами, регулирующими размер заработной платы соответствующих категорий работников;

б) перечисление страховых взносов в государственные внебюджетные фонды;

в) трансферты населению, выплачиваемые в соответствии с федеральными законами, законами субъектов РФ, правовыми актами органов местного самоуправления;

г) командировочные и другие компенсационные выплаты работникам в соответствии с законодательством РФ;

д) оплату товаров, работ и услуг по заключенным государственным или муниципальным контрактам;

е) оплату товаров, работ и услуг в соответствии с утвержденными сметами без заключения государственных или муниципальных контрактов;

Бюджетные учреждения, органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ, органы местного самоуправления, государственные и муниципальные заказчики обязаны вести реестры закупок, осуществленных без заключения государственных или муниципальных контрактов. Реестры закупок, осуществленных без заключения государственных или муниципальных контрактов, должны содержать следующие сведения: краткое наименование закупаемых товаров, работ и услуг; наименование и местонахождение поставщиков, подрядчиков и исполнителей услуг; цена и дата закупки;

2. Государственное финансирование инвестиций — это предоставление бюджетных средств для инвестиционной и инновационной деятельности.

бюджетные инвестиции, которые могут осуществляться в виде финансирования капитальных вложений, проектного финансирования конкретного инвестиционного проекта и приобретения части акций или прав участия в управлении предприятием;

Бюджетные инвестиции предусматриваются соответствующими бюджетами в интересах реализации федеральных и региональных целевых программ.

Федеральные целевые программы представляют собой комплекс научно-исследовательских, опытно-конструкторских, производственных, социально-экономических, организационно-хозяйственных и иных мероприятий, увязанных по ресурсам, срокам и исполнителям, обеспечивающих эффективное решение государственных задач и реализацию структурной политики государства.

Минэкономразвития РФ совместно с Минфином России и другими заинтересованными министерствами и ведомствами готовят предложения по решению конкретных проблем программными методами на федеральном уровне и направляют их в Правительство РФ. Правительство РФ по данным Минэкономразвития РФ принимает решение на разработку соответствующей целевой программы, определяет сроки ее

реализации, заказчика, выделяет ресурсы и направляет программу на утверждение в Федеральное Собрание РФ.

Финансирование федеральных целевых программ осуществляется по целевому принципу в соответствии с утвержденными объемами финансирования по перечню федеральных целевых программ. Перечисление средств федерального бюджета на счета распределителей производится органами Федерального казначейства на основании реестров по перечню расходов.

Финансирование капитальных вложений по федеральным целевым программам осуществляется в соответствии с инвестиционной программой для соответствующей территории, утвержденной федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год. Перечисление средств на бюджетные счета заказчиков осуществляется на основе решений, принятых исполнительными органами власти субъектов РФ.

Механизм финансирования государственных инвестиций

за счет средств федерального бюджета на возвратной основе может характеризоваться следующим: заемщик, победивший в конкурсе на предоставление государственных инвестиционных расходов за счет средств бюджета развития,

проводит тендер среди поставщиков товаров (работ, услуг), необходимых для реализации целевой программы. По результатам тендера составляется график платежей, который доводится до банка-агента. Минэкономразвития РФ по результатам тендера заключает договор с победителем на осуществление функции банка-агента по расчетно-кассовому обслуживанию специального счета с особым режимом. Спецсчет открывается Минэкономразвития РФ в банке-агенте для аккумуляции средств, необходимых для реализации программы, на победителя конкурса. На счет бюджетные средства поступают в соответствии с графиком и согласно графику расходуются по этапам реализации программы (проекта).

3. Бюджетные кредиты юридическим лицам. Бюджетный кредит предоставляется юридическому лицу, которое не является государственным или муниципальным унитарным предприятием, на основании договора, заключенного в

соответствии с гражданским законодательством и с учетом положений БК РФ и иных нормативных актов, только при условии предоставления заемщиком обеспечения исполнения своего обязательства по возврату указанного кредита. Бюджетный кредит предоставляется на условиях возмездности и возвратности.

Способы обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита – это банковские гарантии, поручительства, залог имущества (в виде акций, иных ценных бумаг, паев). Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень ликвидности.

Обязательное условие предоставления бюджетного кредита – это проведение предварительной проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита финансовым органом или по его поручению уполномоченным органом, они также проводят проверку целевого использования бюджетного кредита.

Если утверждается бюджет на очередной финансовый год, то указываются цели, на которые может быть предоставлен бюджетный кредит, условия и порядок предоставления бюджетных кредитов, лимиты их предоставления на срок в пределах года и на срок, выходящий за пределы бюджетного года, а также ограничения по субъектам использования бюджетных кредитов.

Если заемщик неспособен обеспечить исполнение обязательств по бюджетному кредиту, то бюджетный кредит не предоставляется.

Бюджетный кредит предоставляется только таким юридическим лицам, которые не имеют просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе;

Бюджетные кредиты могут быть процентные и беспроцентные. Они предоставляются государственным или муниципальным унитарным предприятиям на условиях и в пределах лимитов, предусмотренных соответствующим бюджетом.

Бюджетные кредиты предоставляются юридическим лицам, не имеющим просроченной задолженности по ранее предоставленным кредитам на возвратной основе. Получатели бюджетного кредита на договорной основе берут на себя обязательства по его возврату и уплате процентов в установленные сроки.

Предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, которые не являются государственными или муниципальными унитарными предприятиями, влечет возникновение права государственной или муниципальной собственности на эквивалентную часть уставных капиталов и имущества юридических лиц и оформляется участием РФ, субъектов РФ и муниципальных образований в уставных капиталах таких юридических лиц в соответствии с гражданским законодательством РФ. Оформление доли РФ, субъекта РФ, муниципального образования в уставном капитале субъекту РФ, муниципальному образованию, осуществляется в порядке и по ценам, которые определяются в соответствии с законодательством РФ.

Бюджетная ссуда представляет собой бюджетные средства, предоставляемые бюджету нижестоящего уровня на возвратной, безвозмездной или возмездной основе на срок не более шести месяцев в пределах финансового года. Бюджетная ссуда расширяет возможности перераспределения денежных средств в рамках бюджетной системы. За счет ссуд покрываются временные потребности территориального образования в денежных средствах в моменты между поступлениями доходов в бюджет.

Бюджетные инвестиции юридическим лицам включаются в проект бюджета при наличии технико-экономического обоснования инвестиционного проекта, проектно-сметной документации, плана передачи земли и сооружений, при наличии проекта договора между Правительством РФ или иными органами власти и указанным юридическим лицом об участии РФ, субъекта РФ или муниципального образования в собственности субъекта инвестиций. Проекты договоров оформляются в течение двух месяцев после вступления в силу закона о бюджете;

4. государственные трансферты — это бесплатные и безвозвратные платежи из бюджета юридическим и физическим лицам, которые не предназначены для приобретения товаров или услуг, предоставления кредиту или на выплату непогашенного долга.

Государственными трансфертами является государственное субсидирование (государственные субсидии, государственные

субвенции, государственные дотации") и государственная помощь населению.

Субвенции — это бюджетные средства, предоставленные на безвозмездной и безвозвратной основе на финансирование целевых расходов в рамках бюджетной системы или юридическим лицам в целях выравнивания бюджетной обеспеченности минимальных уровней территориальных образований.

Субсидии — бюджетные средства, предоставляемые юридическим и физическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов в рамках бюджетной системы.

Субвенции и субсидии юридическим лицам, которые не являются государственными и муниципальными унитарными предприятиями, бюджетными учреждениями и предпринимателями, представляются из федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местного бюджета в соответствии с федеральным и региональными целевыми программами на условиях и в порядке, определенном федеральным законом о федеральном бюджете, законом субъекта РФ о бюджете или решениями представительных органов местного самоуправления соответственно. При нецелевом использовании или неиспользовании в установленные сроки субвенции и субсидии подлежат возврату в соответствующий бюджет.

Предоставление субсидий, субвенций и оказание материальной поддержки допускается:

- а) из федерального бюджета;
- б) из бюджетов субъектов РФ;
- в) из местных бюджетов.

Возврату в бюджет подлежат субсидии и субвенции в случаях их нецелевого использования в сроки, которые устанавливаются уполномоченными органами исполнительной власти, и в случаях их неиспользования в установленные сроки;

Бюджетная роспись составляется главным распорядителем бюджетных средств по распорядителям и получателям бюджетных средств на основе утвержденного бюджета в соответствии с функциональной и экономической классификациями расходов бюджетов РФ с поквартальной разбивкой и представляется в орган исполнительной власти, ответственный за составление бюджета, в течение 10 дней со дня утверждения бюджета.

На основании бюджетных росписей главных распорядителей бюджетных средств орган, ответственный за составление проекта соответствующего бюджета (Министерство финансов РФ, Министерство финансов субъекта федерации, местные финансовые органы), составляет **сводную бюджетную роспись** в течение 15 дней после утверждения бюджета. Сводная бюджетная роспись утверждается руководителем указанного органа в установленном порядке и не позднее 17 дней после утверждения бюджета направляется в орган, исполняющий бюджет. Одновременно с водная бюджетная роспись направляется для сведения в соответствующие представительные и контрольные органы.

14. Понятие и цель бюджетного регулирования.

Межбюджетные трансферты и их виды.

Межбюджетные отношения являются важным направлением государственной политики страны. На сегодняшний день межбюджетные отношения в РФ регулируются, в первую очередь, Конституцией, Бюджетным кодексом РФ. Они устанавливают основные принципы организации бюджетной системы РФ, в первую очередь полномочия органов федеральной власти и субъектов Федерации, а также и органов местного самоуправления в указанной сфере. В частности, Конституцией определены полномочия по утверждению и выполнению федерального бюджета, бюджетов Федерации и местного бюджетов.

Непосредственно регулированию межбюджетных отношений посвящена глава 16 Бюджетного кодекса РФ.

Межбюджетные отношения – это отношения, которые возникают между органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, которые связаны с формированием и исполнением соответствующих бюджетов (ст. 6 БК РФ).

Целью регулирования межбюджетных отношений является обеспечение соответствия между полномочиями и осуществлением расходов, закрепленными законодательными

актами РФ бюджетами, и бюджетными ресурсами которые должны обеспечить выполнение этих полномочий..

Межбюджетные отношения выполняют функцию распределения доходных источников и расходных полномочий между звеньями бюджетной системы.

Межбюджетные отношения основаны на следующих принципах:

1) распределение и закрепление расходов бюджетов по уровням бюджетной системы РФ;

2) разграничение регулирующих доходов по определенным уровням бюджетной системы РФ;

3) равенство бюджетных прав субъектов РФ, равенство бюджетных прав муниципальных образований;

4) равенство всех бюджетов во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенство местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов РФ;

5) обеспечение бюджетов достаточными ресурсами для выполнения ими соответствующих функций и задач. выравнивание уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов РФ, муниципальных образований

Основой межбюджетных отношений является разграничение доходов и расходов между звеньями бюджетной системы соответственно с распределением соответствующих полномочий органов государственной исполнительной власти и органов местного самоуправления

Это разграничение не обеспечивает сбалансирование абсолютно всех бюджетов по причине значительных отличий в объемах доходов и расходов территориальных образований. В этом случае сбалансирование достигается путем перераспределительных процессов в пределах бюджетной системы, т.е. бюджетного регулирования.

Для обеспечения эффективности справедливости распределения полномочий между разными уровнями власти необходимо опираться на следующие налоговые положения.

1. Поступления от закрепленных по определенным уровням

власти налогов должны быть достаточными для финансирования возложенных на них обязанностей.

2. Количество и качество общественных благ, которые получают

жители определенной территории, должны зависеть от уровня налоговой нагрузки.

Межбюджетные отношения являются довольно сложным явлением и характеризуется в разрезе правовых, экономических и политических аспектов

Правовой аспект – возникает в странах, у которых это регулируется

нормативными актами, в частности:

- разграничиваются полномочия федерации, субъектов Федерации и местного самоуправления по предоставлению общественных (бюджетных) услуг;

- устанавливаются сферы этих совместных полномочий;

- определяет расходы федерального бюджета, бюджета федерации и местных бюджетов, которые финансируют общественные услуги;

- распределяет доходы между федеральным бюджетом и бюджетами федераций и местными бюджетами;

- устанавливает перечень делегированных отношений органов федеральной власти органам власти субъектов федерации органам местного самоуправления;

- определяет политику государства в сфере финансового выравнивания.

Экономический аспект: - отношения между органами федеральной власти органами власти субъектов федерации органами местного самоуправления;

- по поводу формирования и использования финансовых ресурсов;

- включает распределение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы

- определяет трансферты, которые передаются из федерального бюджета – бюджетам субъектов федерации, а также из бюджетов субъектов федерации - местным бюджетам и наоборот;

- организацию контроля за расходованием средств бюджетов всех уровней

15. Государственная поддержка развития приоритетных отраслей экономики.

Планирование и обеспечение бюджетных расходов на экономическую деятельность связано в первую очередь с необходимостью обеспечения пропорционального развития экономики государства. Активная государственная регуляция темпов и пропорций развития экономики необходима любому государству.

Только благодаря государственному финансированию можно обеспечить структурную перестройку экономики, повышение ее эффективности.

В условиях монополизма государственной собственности государство было главным инвестором. В 80-х годах за счет бюджетных ассигнований финансировалось около 90 % реальных инвестиций. С развитием рыночных отношений и стабилизации экономики функции прямого влияния государства на инвестиционный процесс сокращаются. Это объективный процесс, поскольку на смену административным методам управления приходят экономические. Развитие отраслей экономики должно обеспечиваться в первую очередь за счет средств предпринимательских структур.

Государство должно больше сосредоточиться на методах прямого влияния на инвестиционный процесс, которые она реализует через макроэкономические регуляторы: налоговые, амортизационные, кредитные, систему субсидий. Однако есть отрасли экономики и производства, продукция которых имеет общенациональный характер. Прежде всего, это топливно-энергетический, металлургический, агропромышленный комплексы. Еще длительное время государство останется заказчиком и потребителем продукции оборонного производства, отдельных объектов общегосударственной инфраструктуры: магистрали, терминалы и др. Без государственной поддержки они не имеют достаточных финансовых возможностей для развития.

Финансовое обеспечение развития экономики обеспечивается через капитальные вложения; финансирование национальных, государственных и международных научно-технических программ; поставки продукции для государственных

потребностей, финансирование предприятий, организаций и отдельных мероприятий.

Основные направления бюджетного финансирования экономики:

1. Промышленность и энергетика.
2. Агропромышленный комплекс.
3. Охрана природы.
4. Жилищно – коммунальное хозяйство.
5. Транспорт, дорожное хозяйство, связь, телекоммуникации и информатика.

Главным критерием государственных вложений в экономику является их эффективность и наибольшая отдача.

Определение объемов государственного финансирования базируется на приоритетных направлениях развития экономики и социальной сферы на ближайшую и долгосрочную перспективу.

Поэтому **бюджетные средства** в РФ в основном направляются на обеспечение следующих задач:

1. финансирование приоритетных направлений, связанных с ключевыми отраслями экономики (космические программы, атомная промышленность, энергетика машиностроение, самолетостроение, оборонный заказ и т. д.);

2 финансирование научно-технических разработок, в том числе в области ВПК, совершенствование технологий двойного назначения;

3. финансирование высокоэффективных и быстроокупаемых инвестиционных проектов;

4. финансирование инвестиционных расходов на вводимые в строй объекты с высокой степенью готовности;

5. финансирование предприятий и технологий агропромышленного комплекса;

6. финансирование системы промышленной и социальнобытовой инфраструктуры.

Расходы бюджета на экономическую деятельность обеспечиваются через такие формы финансирования: капвложения, операционные расходы, кредиты и дотации.

Планирование объема капитальных вложений тесно связано с основными показателями развития экономики, с проблемами производства и установленными приоритетами.

В основе выделения средств на капитальные вложения является потребность в обеспечении данных темпов экономического роста (прирост ВВП).

Понятие капитальных вложений тождественно понятию инвестиций. В мировой практике различают следующие инвестиции:

- **реальные** (прямые) инвестиции это вложение капитала непосредственно в средства производства, а также в основные фонды и на прирост материально-производственных запасов.;

- **финансовые инвестиции** - это вложение в ценные бумаги (портфельные инвестиции), а также размещение капитала в банки;

- **интеллектуальные инвестиции** – это вложение в приобретение патентов, лицензий, ноу-хау, в подготовку и переподготовку персонала, в научно- исследовательские работы.

Долгосрочные инвестиции связаны с обеспечением капитальных вложений в форме нового строительства, реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих предприятий и объектов непродуцированной сферы: приобретение строений, спортивных сооружений, приобретение транспортных средств, приобретение и создания активов нематериального характера.

Финансирование капитальных вложений может осуществляться по двум направлениям: в ведомственном разрезе и в соответствии с инвестиционными проектами. Финансирование инвестиционных проектов дает возможность концентрировать ресурсы на выполнении конкретного задания.

Объем капитальных вложений, которые финансируются из бюджета, определяется возможностями бюджета и наличием обоснованных и эффективных проектов. Включение инвестиционных проектов в бюджетное финансирование может обеспечиваться на конкурсной основе на основании следующих критериев (сроков окупаемости, рентабельности, минимальных рисков, экономической эффективности социальной значимости

проекта). Также проводится тендер (конкурс) среди потенциальных исполнителей того или другого проекта.

Для включения инвестиционных проектов в план их детально изучают и глубоко анализируют. Это обеспечивается в 2 этапа:

На первом: Дается оценка проекта с целью предварительного определения предпосылок реализации и определения его первоначальной рентабельности на основе обобщающих оценок (параметров).

Оценка осуществляется на основе проектов – аналогов – на основе фактических материалов. Затем определяются возможности реализации проекта, учитывая природно – экономические факторы конкретного региона;

- его географическое положение;
- экономическая характеристика;
- наличие сырьевых ресурсов и возможности их использования;
- расходы на освоение, характер технологических процессов действующей инфраструктуры;
- запросы на конкретную продукцию;
- потребность в высоко квалифицированных кадрах;
- возможности строительной организации;
- сроки реализации проекта.

По результатам предварительного анализа составляется итоговое заключение, которое является основой для углубленного исследования **второго этапа**.

При этом исследуются разные экономические альтернативы:

1. Спрос и рынок.
2. Маркетинг и сбыт. (Производственная программа, возможности предприятия, материальные затраты технологической части проекта).
3. Экономическая часть, в том числе расчеты коммерческой эффективности.

Финансирование фундаментальных исследований и расходов на охрану окружающей среды

На практике различают 2 направления научных исследований:

1. Фундаментальные.

2. Прикладные

Фундаментальные исследования – это поисковые теоретические направления науки. Предопределить результативность и эффективность таких исследований очень сложно, поэтому они финансируются из государственного бюджета.

Прикладные исследования связаны с определением форм и методов внедрения в практику результатов фундаментальных исследований.

Финансирование научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет средств бюджета и внебюджетных фондов остается важной задачей государственного

обеспечения научно-технического прогресса. В условиях сложной экономической ситуации бюджетные ассигнования на научные исследования не превышают 0,5% от ВВП.

В условиях недостаточности финансирования исследований планами предусматривается приоритетное финансирование расходов на фундаментальные изыскания, которые проводятся в академиях наук, и реализацию федеральных целевых программ.

В качестве приоритетных программ выбраны следующие:

1. федеральная космическая программа;
2. развитие гражданской авиации;
3. индустрия детского питания;
4. развитие медицинской промышленности и др.

В целях рационального использования бюджетных средств, выделенных на реализацию

целевых программ, они направляются непосредственно тем научным учреждениям,

которые выиграли конкурс.

Расходы бюджета на обеспечение охраны окружающей среды направляются на выполнение следующих мероприятий:

1. осуществление государственного экологического контроля;
2. организацию и содержание заповедников и национальных парков;

3. реализацию программ "Лесовосстановление в России" и "Охрана лесов от пожаров";

4. укрепление берегов рек, противопаводковых работ, ремонт дамб, расчистки устьев рек, очистки водохранилищ, содержания гидросооружений;

5. проведение топографо-геодезических и картографических работ, дистанционного -

зондирования земли, демаркацию границ РФ;

6. реализацию федеральной программы "Развитие сейсмологических наблюдений - и прогноза землетрясений".

16. Социальная политика РФ. Государственные социальные программы, их виды и роль в условиях рыночной экономики.

Необходимость выделения средств на развитие социальной сферы обусловлена следующими факторами:

1. Задачами сделать общественные отношения гуманными, предотвратить рост

в общества бедности и преступности.

2. Необходимостью создания условий для творческого труда и удовлетворения разумных потребностей людей.

3. Необходимостью создания нормальных условий жизни людей, рационального удовлетворения их материальных и духовных потребностей

4. Задачами формирования эффективной системы социальной защиты, в том числе сдерживания роста безработицы, обеспечения пособий для нетрудоспособных лиц по болезни.

5. задачами поддержания стабильного уровня реальных доходов домашних хозяйств, малых производств, проведения антиинфляционных мер и индексации доходов.

Поэтому РФ большое значение придает социальной политике.

Социальная политика это сфера деятельности государства, связанная с решением проблем, относящимся к жизни людей и их отношениям в обществе.

В Конституции РФ записано, что каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в других случаях установленных законами (ст. 39).

На обеспечение социальной защиты направляются средства федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов, а также средства государственных внебюджетных фондов.

В расходы бюджетов включаются следующие виды затрат:

1).Содержание учреждений социального обеспечения и службы занятости.

2).содержание домов – интернатов для престарелых и инвалидов.

3). Содержание учреждений по обучению инвалидов.

4).Социальная помощь.

5).возмещение вреда инвалидам вследствие черныбыльской и других радиационных катастроф.

6).программы ликвидаций последствий чрезвычайных ситуаций.

7)средства, предназначенные Пенсионному фонду РФ на выплату пенсий и пособий военнослужащим в соответствии с законодательством РФ.

8)выплаты пособий и пенсий другим категориям граждан.

9)компенсационные выплаты женщинам, имеющим детей в возрасте трех лет, уволенным в связи с ликвидацией предприятий и организаций.

10)финансирование кампаний и мероприятий по организации оздоровления детей и подростков.

11)субвенции из федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии за счет средств кдиного социального налога.

12)пенсии военнослужащим и членам их семей.

13.выплаты пособий и компенсаций военнослужащим и членам их семей.

14. расходов на обеспечение инвалидов транспортными средствами.

15.расходы на оплату проезда ветеранов и инвалидов.

16. оплата и установка телефонов ветеранам и инвалидам.

17. прочие расходы социального характера.

Приоритетными направлениями в части социальных программ являются следующие целевые программы:

- Молодежь России

- Дети России

- Социальная поддержка инвалидов

- Миграционная политика и др.

Огромную роль в жизнеобеспечении человека играет непроизводственная сфера как -

важнейший фактор развития производительных сил общества.

Социальная инфраструктура занимает важное место в жизни человека, в которую входят учреждения образования, здравоохранения, культуры, искусства, СМИ, социального обеспечения.

В данной сфере в России занято около 25% работников, основные фонды социальной инфраструктуры составляют до 30% основных фондов народного хозяйства

.На их содержание и развитие выделяется около 25% всех бюджетных ассигнований..

Развитие социальной инфраструктуры определяет уровень развития материального производства, объем создаваемого дохода и его направление в непроизводственную сферу.

Материальные и духовные блага, представляемые учреждениям социальной инфраструктуры и гражданам, являются важнейшим условием воспроизводства квалифицированной рабочей силы и развития эффективного производства.

С переходом к рыночным отношениям несомненно будет происходить постоянное развитие и изменение промышленного и социального секторов экономики, совершенствоваться материально-техническая база сельского хозяйства, что скажется на содержании и развитии социальной инфраструктуры и, следовательно, на выделении средств из общественных фондов потребления

17. Расходы бюджета на образование, на культуру, физическую культуру и спорт

Образование охватывает все сферы экономической жизни общества и является основной отраслью на пути достижения высоких темпов экономического роста и благосостояния общества. Образование относится к специфической отрасли и охватывает сферу духовного производства и обеспечивает формирование знаний, обучение молодого поколения и подготовку кадров.

Перед этой отраслью ставятся задачи по постоянному повышению качества уровня общеобразовательной и профессиональной подготовки каждого работника.

В соответствии с Законом РФ «Об образовании» в РФ (от 29.12.2012 г. № 273 – ФЗ) образование

– это целенаправленный процесс воспитания и обучения в интересах человека, общества и государства, сопровождающийся констатацией гражданином (обучающимся) установленных государством общеобразовательных уровней, которые удостоверяются соответствующими документами.

В РФ гарантируется доступность и бесплатность в соответствии с федеральными общеобразовательными стандартами дошкольного, начального общего, основного общего и среднего общего образования среднего профессионального образования, а также на конкурсной основе бесплатность высшего образования.

Основными принципами в области образования являются:

1. Доступность для каждого гражданина всех форм и типов

общеобразовательных услуг, которые предоставляются государством.

2. Равные условия для полной реализации каждым человеком своих способностей, таланта и всестороннего развития.

3. Гуманизм, демократизм, приоритетность общечеловеческих духовных ценностей.

4. Органическая связь с мировой и национальной историей, культурой и традициями.

5. Независимость образования от политических партий, общественных и религиозных организаций

Система образования в РФ является комплексной.

Расходы на образование в соответствии с бюджетной классификацией включает затраты:

- на общее образование;
- на воспитание детей и подростков;
- на культурно-просветительскую работу;
- на содержание учреждений образования.

К отрасли образование относятся учреждения образования для граждан, которые требуют социальной помощи и реабилитации (общеобразовательные школы-интернаты, общеобразовательные школы-интернаты санаторного типа; общеобразовательные школы-интернаты для детей, которые лишены родительских прав; детские дома (в том числе семейного типа и приемные семьи); специализированные общеобразовательные школы-интернаты, школы и другие учебные заведения для детей с отклонениями в физическом и умственном развитии; общеобразовательные школы социальной реабилитации; помощь на детей, которые находятся под опекой и попечительством);

- внешкольные учреждения;

- последипломная работа и прочие учреждения и мероприятия (учреждения последипломного образования 111 и 1X уровней аккредитации (академия, институты, центры повышения квалификации, переподготовки, прочие учреждения в сфере последипломного образования);

- Прочие учреждения и мероприятия в сфере образования (методическая работа, служба технадзора, централизованная бухгалтерия).

На развитие системы образования в РФ направляются значительные материальные и финансовые ресурсы. Главным источником финансирования затрат на образование являются Федеральный бюджет, бюджеты Федераций и местные бюджеты.

Бюджетным кодексом четко разграничены расходы на образование по видам бюджетов.

На содержание учреждений образования выделяется около 12% общих расходов консолидированного бюджета, из них из федерального бюджета выделяется примерно 2%.

18. **Финансирование расходов на здравоохранение в РФ**

К отрасли «Охрана здоровья» относятся:

- 1) больницы и поликлиники широкого профиля;
- 2) специализированные медицинские учреждения, которые обеспечивают лечение конкретных видов заболеваний и обслуживание данных типов клиентов;
- 3) фельдшерско-акушерские пункты;
- 4) санитарно-эпидемиологическая служба;
- 5) прикладные достижения и экспериментальные разработки в области охраны здоровья.

Финансирование расходов по отрасли здравоохранение осуществляется за счет следующих источников:

1. Бюджетный ресурс.
2. Ресурсы фондов обязательного медицинского образования.
3. Ресурсы фондов медицинского страхования организаций и предприятий.
4. Ресурсы добровольного медицинского страхования.
5. Ресурсы благотворительных фондов.

Размер расходов на содержание учреждений охраны здоровья определяется сметами доходов и расходов.

Основными направлениями в области реализации программ медицинского обеспечения являются:

- 1) обеспечение гарантированных объемов и повышение качества медицинской помощи;
- 2) внедрение новых форм деятельности медицинских учреждений на базе бюджетно-страхового финансирования и формирования рынка медицинских услуг;

3) переход на финансирование по подушному нормативу по принципу ("деньги следуют за пациентом") за счет средств территориального бюджета и платежей

хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование.

Финансирование гарантированной медицинской помощи определяется по нормативам,

размер которых зависит от финансовых возможностей федерального и территориальных бюджетов.

Источниками финансирования медицинской помощи являются средства обязательного медицинского страхования, состоящие из страховых взносов предприятий, бюджетных- платежей за неработающее население, средств целевых государственных программ, платных услуг по договорам и других средств.

. Медицинское страхование является формой социальной защиты населения в охране здоровья

Оно представляет собой совокупность видов страхования, предусматривающих обязательное страхование по осуществлению страховых выплат в размере частичной или полной компенсации расходов застрахованного лица на медицинские услуги, включая гарантированный перечень медицинских услуг, предоставляемых всем категориям населения за счет средств обязательного медицинского страхования.

Цель медицинского страхования состоит в гарантии гражданам права на получение медицинской помощи в случае заболевания за счет накопленных средств.

Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской помощи и лекарственных средств за счет средств

ОМС.(обязательное медицинское страхование).

Органы исполнительной власти перечисляют платежи на ОМС на неработающую часть населения два раза в месяц в размере одной шестой квартальной суммы средств,

предусмотренной в территориальном бюджете. Территориальный фонд ежемесячно перечисляет на счета страховщиков нации программ медицинского обеспечения

являются:

- обеспечение гарантированных объемов и повышение качества медицинской помощи;

- внедрение новых форм деятельности медицинских учреждений на базе бюджетно-страхового финансирования и формирования рынка медицинских услуг;

- переход на финансирование по подушному нормативу(по принципу "деньги следуют за пациентом") за счет средств территориального бюджета и платежей хозяйствующих субъектов на обязательное медицинское страхование.

В дополнение обязательной государственной системе медицинского страхования действует дополнительная система медицинского страхования, организованная

на смешанной и акционерной формах собственности и коммерческих принципах оказания медицинских услуг населению.

Добровольное медицинское страхование действует на коммерческой основе и оказывает помощь только тем, кто дополнительно страхует свое здоровье и жизнь.

Субъектами медицинского страхования выступают: гражданин, страхователь, страховой медицинский орган (страховщик), медицинское учреждение..

Финансирование гарантированной медицинской помощи определяется по нормативам, размер определяется по нормативам, размер которых зависит от финансовых возможностей федерального и территориальных бюджетов.

Основными показателями по сети, штатам и контингентам являются:

1. по стационару: количество коек и койко-дней;

Количество коек рассчитывается в соответствии с прогнозом экономического и социального развития исходя из демографических, социально- экономических и культурно-бытовых условий.

Количество койко-дней - это произведение от умножения количества коек на количество дней функционирования одной койки в день. Он используется для определения расходов на питание больных и приобретение медикаментов.

2. по поликлиникам – количество врачебных посещений.

Количество врачебных посещений определяется путем деления

численности жителей в районе обслуживания на среднее количество посещений поликлиник в год (примерно 30 раз).

Он используется для определения затрат на приобретение медикаментов и перевязочных средств и при амбулаторном обслуживании населения.

Он определяется исходя из количества среднегодовых врачебных должностей, утвержденным по сметам, количество времени работы врача этой специальности на день и нормы приема больных на день и количество рабочих дней в году.

Количество врачебных должностей определяется в разрезе стационара и поликлиники. Этот показатель используется для определения затрат по амбулаторно-клиническому обслуживанию населения. Он устанавливается в соответствии с действующими нормами на соответствующее количество населения (обычно на 10 тыс. чел)

По стационару - исходя из норматива количества коек на одного врача (15-30 коек), дифференцированного в разрезе отделений (хирургическое, терапевтическое и т.д.); учитываются также должности заведующих отделениями, врачей-интернов и врачей-специалистов.

В поликлинике - на основании количества врачебных посещений в разрезе специалистов и установленных нормативов приема на одного врача. В поликлинике также предусматриваются должности заведующих отделениями (при наличии определенного количества врачей данного профиля).

Количество должностей среднего медперсонала определяется по стационару, исходя из количества круглосуточных постов. Количество постов, в свою очередь, устанавливается соответственно к нормативам количества коек на один пост, дифференцированным в разрезе отделений, и устанавливаются отдельно для дневных и ночных часов.

Количество должностей на один пост определяется путем деления годового баланса времени в часах (365 x 24) на количество часов работы одной медсестры в год.

Количество должностей младшего медперсонала определяется аналогично *среднему медперсоналу*. Отличие заключается в том, что норматив количества коек на один пост несколько больше.

Количество должностей обслуживающего персонала устанавливается по типовым штатным расписаниям.

Основной статьей расходов по учреждениям охраны здоровья является заработная плата.

Система заработной платы медицинских работников устанавливается в разрезе категорий: врач, средний и младший медицинский персонал, административно-управленческий и обслуживающий персонал.

Должностные оклады устанавливаются с учетом квалификационных требований работников (высшая, 1 и 2 категории) и тарифных разрядов работников соответствующей квалификации на основании штатного расписания и тарификационных списков.

Оплата труда осуществляется за фактически отработанное время исходя из должностного оклада, в зависимости от выработки и разрядных расценок и с учетом доплат, надбавок, предусмотренных действующим законодательством.

Система зарплаты врачей основывается на установлении ставки зарплаты и ее системы повышения, а также надбавок. Ставка зарплаты зависит от должности (врач-хирург, врач-интерн или врачи других специальностей) и квалификационной категории.

Кроме того, в части надбавки ставка может зависеть от месторасположения больницы (город или сельская местность). Надбавка к зарплате устанавливается также за вредные и небезопасные условия труда (инфекционные больницы, рентгенокабинеты), за работу в выходные и праздничные дни и ночное время.

19. Расходы на государственное управление и на содержание органов муниципальных образований

Российская Федерация имеет три ветви власти – 1) *законодательную*; (представительную); 2) *исполнительную* и 3) *судебную*.

При этом система государственной власти разграничена между РФ, субъектами РФ и местным самоуправлением.

Расходы бюджета на функционирование законодательной власти на федеральном уровне предусматривают финансирование деятельности Федерального Собрания (парламент РФ), который является представительным и законодательным органом в лице Совета Федерации и Государственной думой.

20. Расходы на национальную оборону и безопасность государства

Финансирование расходов на оборону зависит от принятой военной доктрины. Существуют три типа военной доктрины:

- 1) полностью отказ от войсковых расходов;
- 2) создание могучей военной супердержавы;
- 3) финансирование обороны по принципу минимальной достаточности.

Расходы на оборону страны необходимы для сохранения суверенитета РФ и ее территориальной целостности.

В мире сохраняются вооруженные конфликты и локальные войны, разрастается международный терроризм, распространяется ядерное оружие и другие виды оружия массового уничтожения.

Оборонные расходы это денежные расходы на подготовку обороны государства, которые включают содержание вооруженных сил, развитие оборонной промышленности, военных исследований.

Оборонные расходы делятся:

- 1) *на прямые,*
- 2) *побочные*
- 3) *скрытые.*

Прямые расходы это расходы, связанные в основном с поддержкой боевого могущества на достигнутом уровне. К ним относятся: расходы на содержание и обучение особого состава вооруженных сил, содержание, эксплуатацию вооружения, военной техники и имущества, военные научно-исследовательские работы, затраты на гражданскую оборону, военную помощь иностранным гражданам и др.

Прямые расходы подразделяются **на текущие и капитальные**. К текущим расходам относятся расходы на поддержку боевого могущества вооруженных сил (денежное довольствие военнослужащих и заработная плата вольнонаемных граждан, затраты на питание, медицинское обслуживание, транспортное и другое обеспечение).

Капитальные расходы – закупка вооружения и военной техники, строительство и др.

Побочные оборонные расходы – это затраты, связанные с содержанием вооруженных сил, ликвидацией последствий войн (проценты и погашение государственного долга, пенсии и помощь ветеранам войны, инвалидам, семьям погибших).

Скрытые оборонные расходы по своему характеру – это оборонные расходы, которые проходят по сметам министерств и ведомств.

Расходы на оборону в РФ финансируются по следующим направлениям:

1. Национальная оборона

1. Строительство и содержание вооруженных сил РФ (денежное довольствие военнослужащих)

2. Военная программа Министерства РФ по атомной энергии

3. Закупка вооружения и военной техники.

4. Капитальное строительство.

5. Научно-исследовательские и исследовательско-конструкторские работы..

6. Проведение войсковых учений.

7. Поддержание мобилизационной и военной подготовки.

8. Участие в обеспечении коллективной безопасности государства- членов СНГ и т.д.

2. Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности государства

Сюда относятся расходы по органам внутренних дел

При планировании расходов на оборону в РФ учитываются расходы на перевооружение и проведение военной реформы. Сюда относятся:

- сокращение численности армии и флота до уровня достаточности;

- совершенствование и оптимизация структуры всех видов вооруженных сил, родов войск и др.;

- совершенствование (модернизация) и производство новых видов вооружений, отвечающим современным требованиям;

- переход армии на комплектование по смешанному, а в ближайшее время и по добровольному принципу;

- перестройка системы подготовки офицерских кадров и кадров младшего командного состава;
- создание системы гарантированного материального и социального обеспечения военнослужащих в ходе проведения реформы;
- осуществление расходов по импортозамещению и др.

При формировании и исполнении военного бюджета учитываются следующие особенности:

- 1) закрытость части сведений содержащих тайну.
- 2) широкий номенклатурный перечень, потребляемых и используемых материальных расходов, включая высокую степень дифференциации техники и оружия.
- 3) особенности формирования договорных цен на поставляемую продукцию (технику, оружие продовольствие, обмундирование, ГСМ и др.).
- 4) специфика учета производимых расходов материальных ресурсов и денежных средств, гражданских бюджетных учреждений.

Расходы на оборону финансируются из Федерального бюджета.

21. Основы исполнения бюджетов Казначейская система кассового исполнения бюджетов

Исполнение бюджетов бюджетной системы РФ начинается 1 января и заканчивается 31 декабря текущего финансового года. Исполнение регионального бюджета обеспечивается высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, к

местного бюджета — исполнительно распорядительным органом местного самоуправления (местной администрацией муниципального образования).

Организация исполнения бюджетов возлагается на соответствующий финансовый орган субъекта РФ, муниципального образования.

Главными принципами исполнения бюджетов бюджетной системы РФ

являются **единство кассы и подведомственность расходов**. Поэтому исполнение региональных и местных бюджетов организуется на основе бюджетной росписи и кассового плана

Исполнение бюджета – это важнейший этап бюджетного процесса по мобилизации и использованию бюджетных средств, в процессе исполнения которых участвуют органы исполнительной власти, финансовые и налоговые органы, кредитные учреждения, юридические и физические лица – плательщики налогов в бюджет, получатели бюджетных средств.

Исполнение федерального бюджета, бюджета государственного внебюджетного фонда, бюджета субъекта РФ, бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией.

Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган.

В России устанавливается казначейское исполнение бюджетов. На органы исполнительной власти возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов, управление счетами бюджетов и бюджетными средствами. Указанные органы являются кассирами всех распорядителей и получателей бюджетных средств и осуществляют платежи за счет бюджетных средств от имени и по поручению бюджетных учреждений.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством.

Полномочия Федерального казначейства по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов могут передаваться исполнительным органам государственной власти субъекта РФ при условии финансового обеспечения полномочий за счет собственных доходов бюджета субъекта РФ и наличия в собственности субъекта РФ необходимого для их осуществления имущества.

Для кассового обслуживания исполнения бюджетов Федеральное казначейство открывает счета в Центральном банке РФ. Все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством через счета и

отражаются в отчетности о кассовом исполнении бюджетов, представляемой им финансовым органам.

Бюджет исполняется на основе:

1. единства кассы;
2. и подведомственности расходов.

Принцип единства кассы – это зачисление всех поступающих доходов бюджета, привлечение и погашение источников финансирования дефицита бюджета и осуществление всех расходов с единого счета бюджета.

Исполнение бюджетов осуществляется уполномоченными исполнительными органами на **основе бюджетной росписи**.

Исполнение бюджетов **по доходам** предусматривает:

- 1) перечисление и зачисление доходов на единый счет бюджета;
- 2) распределение в соответствии с утвержденным бюджетом регулирующих доходов;
- 3) возврат излишне уплаченных в бюджет сумм доходов;
- 4) учет доходов бюджета и составление отчетности о доходах соответствующего бюджета.

Бюджеты по расходам исполняются в пределах фактического наличия бюджетных средств на едином счете бюджета с соблюдением обязательных последовательно осуществляемых процедур санкционирования и финансирования.

Основными этапами санкционирования при исполнении расходов бюджетов являются:

- 1) составление и утверждение бюджетной росписи;
- 2) 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 учреждениям;
- 3) утверждение и доведение уведомлений о лимитах бюджетных обязательств до распорядителей и получателей бюджетных средств;
- 4) принятие денежных обязательств получателями бюджетных средств;
- 5) подтверждение и выверка исполнения денежных обязательств.

Процедура финансирования заключается в расходовании бюджетных средств.

В течение 10 дней со дня утверждения сводной бюджетной росписи орган, исполняющий бюджет, доводит показатели указанной росписи до распорядителей и получателей бюджетных средств.

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

В течение 10 дней со дня получения уведомления о бюджетных ассигнованиях бюджетное учреждение обязано составить смету доходов и расходов по установленной форме для ее утверждения в вышестоящих органах, и в течение пяти дней распорядитель бюджетных средств утверждает ее.

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 учреждением в орган, исполняющий бюджет.

Бюджетное обязательство – признанная органом, исполняющим бюджет, обязанность совершить расходование средств соответствующего бюджета в течение определенного срока, возникающая в соответствии с законом о бюджете и со сводной бюджетной росписью.

Лимит бюджетных обязательств – объем бюджетных обязательств, определяемый и утверждаемый для распорядителя и получателя бюджетных средств органом, исполняющим бюджет, на период, не превышающий трех месяцев.

Лимиты бюджетных обязательств для распорядителей и получателей бюджетных средств утверждаются органом, исполняющим бюджет, на основе проектов распределения, утвержденных главными распорядителями бюджетных средств.

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

Сводный реестр лимитов бюджетных обязательств по всем распорядителям и получателям бюджетных средств представляется уполномоченным исполнительным органом в контрольный орган, созданный законодательным (представительным) органом.

Лимит бюджетных обязательств не может отличаться от объема бюджетных ассигнований в расчете на квартал.

Изменение лимитов бюджетных обязательств возможно в случае изменения бюджетных ассигнований, в случае блокировки расходов. Изменение лимитов бюджетных обязательств возможно, если орган, исполняющий бюджет, отсрочил исполнение предоставленных лимитов бюджетных обязательств.

Получатели бюджетных средств могут принимать денежные обязательства по осуществлению расходов и платежей путем составления платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов и платежей, в пределах доведенных до них лимитов бюджетных обязательств и сметы доходов и расходов.

Орган, исполняющий бюджет, совершает расходование бюджетных средств после проверки соответствия составленных платежных и иных документов, необходимых для совершения расходов, требованиям Бюджетного кодекса, утвержденным сметам доходов и расходов бюджетных учреждений и доведенным лимитам бюджетных обязательств.

Перечень и формы документов, представляемых в орган, исполняющий бюджет, для подтверждения денежных обязательств, утверждаются правовым актом органа исполнительной власти.

Орган, исполняющий бюджет, осуществляет процедуру подтверждения исполнения денежных обязательств и не позднее трех дней с момента представления платежных документов совершает разрешительную надпись.

Расходование бюджетных средств осуществляется путем списания денежных средств с единого счета бюджета в размере подтвержденного бюджетного обязательства в пользу физических и юридических лиц. Объем расходуемых бюджетных средств должен соответствовать объему подтвержденных денежных обязательств.

Если в процессе исполнения бюджета происходит снижение объема поступлений доходов бюджета или поступлений из источников финансирования дефицита бюджета, что приводит к

неполному по сравнению с утвержденным бюджетом финансированию расходов не более чем на 10 % годовых назначений, Правительство РФ, орган исполнительной власти субъекта РФ или орган местного самоуправления вправе принять решение о введении режима сокращения расходов бюджета и ввести указанный режим.

Иммунитет бюджетов бюджетной системы РФ представляет собой правовой режим, при котором обращение взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется только на основании судебного акта.

Все доходы бюджета, источники финансирования дефицита бюджета, расходы бюджета, а также операции, осуществляемые в процессе исполнения бюджета, подлежат бюджетному учету, основывающемуся на едином плане счетов.

Кассовое выполнение бюджета это организация и осуществление расчетно-кассовых операций (принятие, хранение и перечисление бюджетных средств) относительно выполнения бюджета соответствующего уровня.

Существуют три системы кассового исполнения бюджета:

- 1) банковская
- 2) казначейская
- 3) смешанная.

При **банковской системе** счета для исполнения бюджета открываются в учреждениях банковской системы.

Казначейская система кассового выполнения бюджета предусматривает открытие и ведение счетов для исполнения бюджета через специализированную структуру — Государственное казначейство. (в России – Федеральное казначейство).

Смешанная система предусматривает возможность открытия и ведения счетов для исполнения бюджета как в учреждениях банковской системы, так и в Государственном казначействе.

В России Федеральное казначейство было образовано в соответствии с Указом Президента Российской Федерации «О Федеральном казначействе» от 08.12.92 г. № 1556.

С распадом СССР и появлением коммерческих банков, для которых исполнение бюджета не носило приоритетного характера, Министерство финансов потеряло контроль

за бюджетными средствами, что характеризовалось задержками в перечислении налогов в бюджет, а также несвоевременным финансированием бюджетных расходов или нецелевым использованием средств бюджета.

Все это и обусловило возврат к казначейской системе исполнения бюджетов, в первую очередь федерального бюджета.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов осуществляется Федеральным казначейством (создано в 1992 г.), входящим в состав Министерства финансов РФ и имеющим в своей структуре Главное управление, а также территориальные управления по

кассовому обслуживанию исполнения региональных и местных бюджетов.

Федеральное казначейство может заключить соглашение с высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ о передаче ему полномочий по кассовому обслуживанию исполнения регионального бюджета, бюджета территориального внебюджетного фонда обязательного медицинского страхования, бюджетов муниципальных образований, входящих в состав субъекта РФ.

Данное соглашение подписывается только при наличии двух условий:

1.. финансовое обеспечение полномочий по кассовому обслуживанию исполнения вышеперечисленных бюджетов осуществляется за счет собственных доходов бюджета субъекта РФ; _

2. у субъекта РФ имеется в собственности (пользовании, управлении) имущество, необходимое для исполнения указанных полномочий

В целях обеспечения кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ Федеральное казначейство открывает в Центральном банке РФ счета, через

которые осуществляет кассовые операции по исполнению бюджетов субъектов РФ и

бюджетов муниципальных образований. Если Федеральным казначейством заключено соглашение с исполнительным органом

государственной власти субъекта РФ о передаче ему полномочий по кассовому обслуживанию исполнения регионального и местных бюджетов, то все кассовые операции по их исполнению осуществляются специально созданным органом государственной власти субъекта РФ.

В соответствии с **принципом единства кассы** зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат производится с единого счета бюджета.

Исключения составляют операции, производимые за пределами территории РФ и осуществляемые в иностранной валюте.

Единый счет бюджета — счет, открытый Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка РФ отдельно по каждому бюджету бюджетной системы РФ

для учета средств бюджета и осуществления кассовых операций по кассовым

поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета_

Кассовое обслуживание исполнения бюджета осуществляется в соответствии с **кассовым планом**.

Это прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году.

Порядок составления и ведения кассового плана устанавливает финансовый орган субъекта РФ, муниципального образования

Финансовый орган также определяет состав и сроки представления главными распорядителями бюджетных средств, главными администраторами доходов бюджета,

главными администраторами источников финансирования дефицита бюджета сведений,

необходимых для составления и ведения кассового плана.

Составление и ведение кассового плана осуществляется финансовым органом субъекта РФ,

муниципального образования.

Исполнение бюджета по расходам включает четыре процедуры.

1. **Принятие бюджетных обязательств.** Главный распорядитель (распорядитель) бюджетных средств доводит до

каждого получателя лимиты бюджетных обязательств, в пределах которых получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства _

на текущий финансовый год путем заключения государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров с юридическими и физическими лицами, индивидуальными _ предпринимателями или в соответствии с законом, иным правовым актом, соглашением.

2. Подтверждение бюджетных обязательств.

Получатель бюджетных средств подтверждает обязанность оплатить за счет средств бюджета денежные обязательства в соответствии с платежными и иными документами, необходимыми для их санкционирования.

3. Санкционирование оплаты денежных обязательств производится в форме акцепта после проверки наличия надлежащих платежных и иных документов.

4. Подтверждение исполнения денежных обязательств осуществляется на основании платежных документов, подтверждающих списание денежных средств с единого счета бюджета в пользу физических и юридических лиц, другого бюджета бюджетной системы РФ, субъекта международного права.

Исполнение бюджета по расходам и источникам финансирования дефицита бюджета _

осуществляется на основе **сводной бюджетной росписи**, которая ведется финансовым органом субъекта РФ, муниципального образования и утверждается его руководителем.

Бюджетным кодексом РФ установлены отдельные случаи, когда руководитель финансового органа может вносить изменения в сводную бюджетную роспись без внесения изменений в закон (решение) о бюджете.

Например, по расходам, утвержденным в соответствии с ведомственной структурой

расходов, уменьшению бюджетных ассигнований на исполнение публичных расходных обязательств и обслуживание

государственного (муниципального) долга, увеличению иных бюджетных ассигнований.

Исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, местного самоуправления может установить своим документом о порядке составления и

ведения сводной бюджетной росписи утверждение ее показателей по кодам расходов

классификации операций сектора государственного управления, в том числе дифференцированно для разных видов расходов бюджета и главных распорядителей бюджетных средств. Этим же порядком устанавливаются предельные сроки

внесения изменений в сводную бюджетную роспись, в том числе по дифференцированным показателям

Участники бюджетного процесса субъектов РФ (муниципальных образований) открывают в Федеральном казначействе(или финансовом органе субъекта РФ при

заключении соглашения) *лицевые счета* по операциям, осуществляемым в рамках их бюджетных полномочий, на которых ведется учет операций по исполнению ими бюджета основными участниками бюджетного процесса получателями бюджетных средств являются государственные (муниципальные) бюджетные учреждения, функции которых обеспечиваются средствами бюджета на основе бюджетных смет.

Дополнительные доходы, полученные в ходе исполнения бюджета могут направляться на замещение государственных (муниципальных) заимствований,

погашение государственного (муниципального) долга, исполнение публичных

(нормативных обязательств субъекта РФ в случае недостаточности бюджетных ассигнований для их исполнения (в пределах 5% утвержденного объема финансирования публичных нормативных обязательств в текущем финансовом году)

Данные направления использования фактически полученного превышения доходов

могут осуществляться без внесения изменений в закон субъекта РФ о бюджете субъекта РФ, решение представительного органа муниципального образования о местном бюджете на

текущий финансовый год (текущий финансовый год и плановый период)

Субсидии и субвенции, фактически полученные сверх утвержденных законом (решением) о бюджете сумм, направляются на увеличение расходов бюджета в соответствии с целями их предоставления с внесением изменений в сводную бюджетную роспись, но без внесения изменений в закон (решение) о бюджете.

В процессе исполнения бюджета запрещается размещение бюджетных средств на банковских депозитах, получение дополнительных доходов за счет указанного размещения, передача полученных доходов в доверительное управление

. Исключения составляют те субъекты РФ, в бюджетах которых расчетная

доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета (за исключением субвенций)

в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет не превышала 20% объема собственных доходов консолидированного бюджета субъекта РФ.

Порядок размещения бюджетных средств на банковские депозиты субъектами РФ,

удовлетворяющими вышеуказанному условию, определяется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ в соответствии с законодательством РФ.

Сроки размещения бюджетных средств субъектов РФ на банковских депозитах _

не могут превышать 6 месяцев.

Завершение операций по исполнению бюджетов в текущем финансовом году

осуществляется в порядке, установленном финансовым органом субъекта РФ, муниципального образования..

Общие требования установлены Бюджетным кодексом РФ, в соответствии с которыми:

— завершение операций органами Федерального казначейства по зачислению в региональные и местные бюджеты доходов производится в первые 5 рабочих дней

текущего финансового года, но отражаются данные поступления в отчетности об

исполнении бюджетов отчетного финансового года;

— бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года прекращают свое действие 31 декабря;

— кассовое обслуживание исполнения бюджета осуществляется до последнего рабочего дня текущего финансового года в пределах остатка средств на едином счете бюджета;

— не использованные получателями бюджетных средств от татки бюджетных средств,

находящиеся не на едином счете бюджета, не позднее двух последних рабочих дней текущего финансового года подлежат перечислению на единый счет бюджета;

— межбюджетные трансферты в форме субсидий и субвенций, не использованные в _

текущем финансовом году, могут быть использованы в очередном финансовом году на те же цели. Если остаток указанных средств не перечислен в доход бюджета, он

подлежит возврату в доходы бюджета, из которого были предоставлены межбюджетные трансферты;

— финансовый орган субъекта РФ, муниципального образования устанавливает порядок

обеспечения получателей бюджетных средств при завершении текущего финансового года наличными деньгами, необходимыми для осуществления их деятельности в нерабочие праздничные дни в январе очередного финансового года;

— допускается наличие на конец текущего финансового года средств, размещенных на банковских депозитах (в соответствии с условиями, установленными Бюджетным кодексом РФ).

Казначейская система предусматривает консолидацию средств по зачислению на корреспондентские счета и отображения их в учете органами федерального казначейства по видам доходов, а также по другим необходимым параметрам. Это позволяет в первую очередь ускорить сроки прохождения платежей по доходам приблизительно вдвое, получать информацию в день прохождения средств.

При казначейском исполнении федерального бюджета регистрация поступлений, регулирование объемов и сроков

принятия бюджетных обязательств, совершение разрешительной надписи на право осуществления расходов в рамках

выделенных лимитов бюджетных обязательств, осуществление платежей от имени получателей средств федерального бюджета возлагаются на Федеральное казначейство.

Исполнение федерального бюджета осуществляется на основе отражения всех операций и средств федерального бюджета в системе балансовых счетов Федерального казначейства.

В процессе исполнения федерального запрещается осуществление операций, минуя систему балансовых счетов Федерального казначейства.

С 1 января 2005 г. деятельность Федерального казначейства (как федеральной службы в составе Минфина) регламентируется Положением «О Федеральном казначействе», утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.04 г. № 703..

Федеральное казначейство в установленной сфере деятельности.:

- **доводит** до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;

- **ведет учет операций** по кассовому исполнению федерального бюджета;

- **открывает в ЦБ России** и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, устанавливает режимы счетов федерального бюджета;

- **открывает** и ведет лицевые счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- **ведет сводный реестр** главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета;

- **ведет учет показателей** сводной бюджетной росписи федерального бюджета, лимитов бюджетных обязательств и их изменений;

- **составляет и представляет в Минфин оперативную информацию** и отчетность об исполнении федерального бюджета,

отчетность об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации;

- **получает в установленном порядке** от главных распорядителей средств федерального бюджета, органов исполнительной власти субъектов РФ, государственных внебюджетных фондов и органов местного самоуправления материалы, необходимые для

составления отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

- **осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами** бюджетной системы Российской Федерации в соответствии

с законодательством Российской Федерации;

- **осуществляет прогнозирование** и кассовое планирование средств федерального бюджета;

- **осуществляет управление** операциями на едином счете федерального бюджета;

- **осуществляет** в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- **обеспечивает** проведение кассовых выплат из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от имени и по поручению соответствующих органов, осуществляющих сбор доходов бюджетов, или получателей средств указанных

бюджетов, лицевые счета которых в установленном порядке открыты в Федеральном казначействе;

- **осуществляет** подтверждение денежных обязательств федерального бюджета и совершает разрешительную надпись на право осуществления расходов федерального бюджета в рамках выделенных лимитов бюджетных обязательств;

- **обобщает** практику применения законодательства Российской Федерации в установленной сфере деятельности и вносит в Минфин предложения по его совершенствованию;

- **осуществляет** функции главного распорядителя и получателя средств федерального бюджета, предусмотренных на содержание Федерального казначейства и реализацию возложенных на него функций;

Бюджетный кодекс (ст. 167) определяет ответственность Федерального казначейства за:

- правильность исполнения федерального бюджета, ведение счетов и управление бюджетными средствами;
- финансирование расходов, связанных с предоставлением бюджетных ссуд, бюджетных инвестиций, государственных гарантий с нарушением порядка, установленного Бюджетным кодексом;
- полноту и своевременность перечисления бюджетных средств получателям;
- своевременность зачисления бюджетных средств на счета получателей;
- своевременность представления отчетов и других сведений, связанных с исполнением бюджета;
- своевременность доведения уведомлений о бюджетных ассигнованиях и лимитах обязательств бюджета до получателей бюджетных средств;
- финансирование расходов, не включенных в бюджетную роспись;
- финансирование расходов сверх утвержденных лимитов обязательств бюджета;
- осуществление контроля за соблюдением бюджетного законодательства Российской Федерации главными распорядителями, распорядителями и получателями бюджетных средств, кредитными организациями;
- исполнение предписаний Счетной палаты Российской Федерации и решений актов судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного финансовыми органами получателям бюджетных средств

22. Бюджетный контроль за соблюдением бюджетного законодательства

Финансовый контроль можно рассматривать как совокупность операций по проверке финансовой деятельности субъектов управления и хозяйствования.

В зависимости от субъекта контроля бюджетный контроль делится на:

- * государственный;

- * муниципальный;
- * ведомственный;
- * внутренний;
- * общественный;
- * внешний независимый.

Государственный и муниципальный финансовый
контрольной системы РФ_

осуществляется законодательными и исполнительными органами государственной власти,

представительными и исполнительно _распорядительными органами местного самоуправления и созданными ими специальными контрольными органами.

Контроль за разработкой и исполнением бюджетов бюджет, составлением и утверждением бюджетной отчетности является частью государственного и муниципального финансового контроля. Государственный и муниципальный

финансовый контроль за формированием, распределением и конечным использованием бюджетных средств реализует контрольную функцию бюджета в процессах участия государства органов местного самоуправления) в создании, распределении использовании

национального дохода.

Основные задачи государственного и муниципального финансового контроля,:

1. **финансовая экспертиза**
2. **определение степени обоснованности** проектов бюджетов субъектов РФ и муниципальных бюджетов и разработанных ими целевых программ;
3. **контроль за поступлением** налоговых и неналоговых доходов в региональные и местные бюджеты;
4. **контроль за расходования бюджетных средств** ;
5. **контроль за своевременным** исполнением региональных и местных бюджетов по объемам, структуре и целевому назначению, а также в разрезе принятых целевых программ;
6. **оценка эффективности** (результативности) использования бюджетных средств;
7. **контроль за движением** бюджетных средств;

К функциям ведомственного контроля принадлежат: проверка законности хозяйственных и финансовых операций, контроль за эффективностью использования материальных ресурсов, приобретенных за бюджетные средства; проверка сохранения и целевого использования бюджетных средств; правильность ведения бухгалтерского учета, а также достоверность финансовой отчетности; контроль за обоснованностью бюджетных запросов бюджетных учреждений, соблюдением бюджетной, сметной дисциплины, своевременностью и полнотой выполнения обязательств перед бюджетом.

Внутренний бюджетный контроль проводится руководителями предприятий (учреждений, организаций), их главными бухгалтерами и специалистами в момент совершения и оформления хозяйственных операций, которое дает возможность своевременно обнаружить недостатки в работе и употребить мероприятия к их устранению.

Общественный бюджетный контроль осуществляется гражданами страны и объединениями граждан. Наличие развитой системы связи с общественностью дает возможность учесть замечания и предложения специалистов в процессе составления и выполнения бюджета.

Аудит - это независимый финансовый контроль, основанный на коммерческих принципах.

Бюджетный кодекс РФ выделяет три формы финансового контроля, осуществляемого на различных стадиях бюджетного процесса:

1. **предварительный** — в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно - _финансовым вопросам;

2. **текущий** — в ходе рассмотрения отдельных сторон исполнения бюджета, кассового обслуживания исполнения бюджета, правомерного целевого и эффективного расходования бюджетных средств и межбюджетных трансфертов, получения, целевого использования и возврата бюджетных кредитов, целевой направленности источников финансирования дефицитов бюджетов и иных направлений деятельности участников бюджетного процесса в ходе исполнения бюджета;

3. последующий — в ходе рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности, отчетов об исполнении бюджетов, при анализе результативности и эффективности использования бюджетных ассигнований, бюджетных средств, выделенных на целевые нужды, целевого использования субсидий, субвенций, бюджетных кредитов и др.

В зависимости от методов проведения контроля в бюджетной сфере можно выделить: документальные и камеральные проверки, надзор, мониторинг, ревизии, экспертиза, проверка, обследования, анализ

Экспертиза — это исследование какого-либо вопроса с целью сделать правильный вывод, дать правильную оценку соответствующему явлению.

Проверки осуществляются с целью подробного изучения отдельных вопросов составления и выполнения бюджета, реализации бюджетных программ, эффективности управления средствами бюджета. Последствия проверки оформляются справкой или докладной запиской.

Ревизия как форма бюджетного контроля — это система контрольных действий, направленных на всестороннюю проверку деятельности участников бюджетного процесса с целью установления законности операций из мобилизации, деления или использования бюджетных средств, выявления виновных в бюджетных правонарушениях должностных и материально ответственных лиц и вызванных нарушениями финансовых потерь.

Аудит — это форма бюджетного контроля, с помощью которого изучаются процедуры принятия и выполнения управленческих решений субъектами бюджетного процесса с целью достижения определенных целей. Неотъемлемой составляющей частью аудита административной деятельности является аудит эффективности использования бюджетных ресурсов. Он представляет собой контроль качества управленческих решений с точки зрения экономичности и эффективности использования бюджетных средств.

В отличие от ревизии, проверки или аудита **мониторинг** не является разовым контрольным мероприятием, которое осуществляется в определенный промежуток времени. О проведении мониторинга подконтрольный объект не

сообщается, по его результатам не составляется акт, справка или любой другой документ.

Относительно новой и менее всего регламентированной формой бюджетного контроля является *мониторинг*, который являет собой систему постоянного наблюдения (присмотру) органов, уполномоченных на осуществление бюджетного контроля, за соблюдением норм бюджетного законодательства участниками бюджетного процесса на всех его стадиях. Основной задачей бюджетного мониторинга является выявление признаков, которые могут свидетельствовать о возможных бюджетных правонарушениях, путем анализа официальной и оперативной отчетности, другой постоянной или периодической информации о функционировании подконтрольного объекта. На эти признаки обращается внимание руководства этим объектом с целью предотвращения незаконные и неэффективные расходы, потерям финансовых ресурсов, а также на недопущение нарушения бюджетного законодательства при принятии управленческих решений.

Бюджетный контроль невозможен без использования специфических методов (приемов) контроля, которые дают возможность всесторонне, полно и объективно исследовать все аспекты формирования и использования бюджетов.

Во время проведения контрольных действий применяются разные методы (приемы) документального и фактического контроля.

В частности, в части документального контроля выделяют такие методы: проверка документов по формальным признакам и по содержанию; арифметическая проверка документов; нормативная проверка документов; встречная проверка документов; логический контроль; технико –экономический расчет; обратный пересчет; экспертная оценка отдельных статей бюджетных доходов и расходов; системный и факторный анализ с использованием таких приемов, как сравнение, сопоставление, группирование, расчеты средних и относительных показателей, построение системы взаимосвязанных таблиц и тому подобное.

Также к методам (приемов) фактического контроля относят: обследование; инвентаризация; наблюдение; опрос; анкетирование; получение письменных объяснений; контрольные намерения работ; технологический контроль

23. Государственные внебюджетные фонды РФ

Вне федерального бюджета образуются государственные фонды денежных средств, управляемые органами государственной власти РФ и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на:

- 1) социальное обеспечение по возрасту;
- 2) социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ о социальном обеспечении;
- 3) социальное обеспечение в случае безработицы;
- 4) охрану здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности. Они не входят в состав бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ и изъятию не подлежат.

Государственными внебюджетными фондами РФ являются:

- 1) Пенсионный фонд РФ;
- 2) Фонд социального страхования РФ;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления указанных фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных органов в составе документов и материалов, представляемых одновременно с проектами соответствующих бюджетов на очередной финансовый год.

Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ рассматриваются и утверждаются Федеральным Собранием в форме федеральных законов одновременно с принятием федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год.

Проекты бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов представляются органами исполнительной власти субъектов РФ на рассмотрение законодательных органов

субъектов РФ одновременно с представлением проектов законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год и утверждаются одновременно с принятием законов субъектов РФ о бюджете на очередной финансовый год.

Расходование средств государственных внебюджетных фондов осуществляется только на цели, определенные законодательством РФ, субъектов РФ, регламентирующим их деятельность в соответствии с бюджетами указанных фондов, утвержденными федеральными законами, законами субъектов РФ.

Исполнение бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется Федеральным казначейством.

Отчет об исполнении бюджета государственного внебюджетного фонда составляется органом управления фонда и представляется Правительством РФ на рассмотрение и утверждение Федеральному Собранию в форме федерального закона.

Отчет об исполнении бюджета территориального государственного внебюджетного фонда составляется органом управления фонда и представляется органом исполнительной власти субъекта РФ на рассмотрение и утверждение законодательному органу субъекта РФ в форме закона субъекта РФ.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ, в порядке, установленном БК РФ для соответствующих бюджетов.

Пенсионный фонд Российской Федерации. Виды трудовых пенсий в России.: по старости; по инвалидности; по случаю потери кормильца.

Функции Пенсионного фонда РФ:

- разработка и исполнение бюджета Пенсионного фонда России;
- целевой сбор от плательщиков страховых взносов и аккумуляцию средств, необходимых для выплаты государственных пенсий и пособий на детей;
- организацию банка данных о плательщиках страховых взносов в

Пенсионный фонд:

- индивидуальный учет поступающих средств в Пенсионный фонд от работающих граждан обязательных страховых взносов;
- межгосударственное и международное сотрудничество по вопросам, относящимся к компетенции Пенсионного фонда.

Доходы бюджета Пенсионного фонда. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Страховые взносы на накопительную трудовую пенсию и взносов работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть страховой пенсии. Доходы от размещения средств Пенсионного фонда. Штрафы, санкции и суммы, поступающих в возмещение причиненного ущерба. Безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов. Межбюджетные трансферты из федерального бюджета. Взносы, уплачиваемые организациями угольной промышленности на выплату ежемесячной доплаты к пенсиям отдельных категорий работающих в этой отрасли.

Использование средств Пенсионного фонда: на выплату трудовой

пенсии, в том числе гражданам, выезжающим за пределы РФ; на оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам; на выплату пособий на погребение получателей пенсий; на финансовое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда и его органов; на прочие расходы. Бюджет Пенсионного фонда РФ утверждается в виде Закона РФ.

Фонд обязательного социального страхования в РФ.

Фонд социального страхования РФ. Функции фонда: концентрация

денежных средств государства на социальное страхование; обеспечение гарантированного государством пособий гражданам по временной нетрудоспособности и в связи с материнством; на оплату путевок на санаторно – курортное лечение работников на участие в разработке государственных программ охраны здоровья работников и социального страхования; на частичное

финансирование санаторно- профилактических оздоровительных лагерей для детей.

Источники образования фонда: страховые взносы на обязательное

социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессионального заболевания; недоимка, пени и штрафы по взносам в Фонд социального страхования; доходы от размещения временно свободных средств Фонда социального страхования РФ; штрафы, санкции, суммы, поступающие в возмещение причиненного ущерба; безвозмездные поступления; межбюджетные трансферты из федерального бюджета; частичная оплата путевок в санатории и дома отдыха.

Расходы Фонда социального страхования. Выплата пособий по

больничным листам, беременности и родам, а также пособий по уходу за ребенком до достижения 1,5 лет. Финансирование санаторно- курортного обслуживания работников.

Частичное финансирование содержания санаторно- профилактических

и оздоровительных детских лагерей. Выплата пособий сверх норм на лечение и оздоровление трудящихся. Финансирование исполнительной дирекции Фонда.

Фонд обязательного медицинского страхования..

Фонд обязательного медицинского страхования. Федеральный фонд

обязательного медицинского страхования. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Финансовые средства Федерального фонда. Страховые взносы на

обязательное медицинское страхование в соответствии с законодательством. Недоимки, пени и штрафы по взносам в ФФОМС. Доходы от размещения временно свободных средств ФФОМС. Штрафы, санкции и суммы, поступающие в возмещение ущерба. Безвозмездные поступления. Межбюджетные трансферты из федерального бюджета.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования

создаются по решению органов государственной власти субъекта федерации.

Функции территориальных фондов обязательного медицинского

\страхования: аккумулярование финансовых средств территориального фонда обязательного медицинского страхования; осуществление финансово- кредитной деятельности по обеспечению системы обязательного медицинского страхования; выравнивание финансовых ресурсов городов и районов, направляемых на проведение фонда обязательного медицинского страхования; осуществление взаимодействия с Федеральным фондом и другими территориальными фондами.

Финансовые ресурсы территориальных фондов обязательного

медицинского страхования: Неналоговые доходы; недоимка и пеня по взносам в ТФОМС; доходы от размещения временно свободных средств ТФОМС; штрафы, санкции и суммы, поступающих для возмещения ущерба; безвозмездные поступления; прочие поступления, предусмотренные законодательством РФ.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

1.Экономическая сущность финансов предприятия: принципы и функции финансов предприятий

В современных экономических отношениях субъектов хозяйствования особое место занимают финансовые отношения. Специфика этих отношений состоит в том, что они всегда выступают в денежной форме, будь-то обеспечение производственной деятельности денежными средствами или распределение созданных доходов и накоплений предприятий, формирование и использование соответствующих фондов денежных средств. Финансовые отношения всегда существуют объективно и имеют конкретные формы проявления.

Главное место в общей системе финансовых отношений в обществе принадлежит финансам предприятий. Потому что они функционируют в сфере материального производства, где

создаются материальные блага, валовой внутренний продукт и национальный доход общества, а также формируются централизованные и децентрализованные финансовые ресурсы государства и предприятий.

Финансовые отношения, возникающие в процессе деятельности субъектов, представлены широким их спектром. Они охватывают процесс создания предприятий, процесс получения и распределения доходов и накоплений, процесс формирования соответствующих фондов денежных средств, процесс взаимоотношений с различными звеньями финансово-кредитной системы, процесс формирования и использования фонда оплаты труда, процесс расчетов с поставщиками и подрядчиками и т. д.

Использование финансов дает возможность предприятиям сферы материального производства обеспечивать финансовыми ресурсами непрерывность воспроизводственного процесса, решение производственных, экономических и социальных задач, формирование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов.

Организация (предприятие) (от лат. — придаю стройный вид) — это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий продукцию, товары, оказывающий услуги, выполняющий работы, занимающийся различными видами экономической деятельности, цель которой — обеспечение общественных потребностей, извлечение прибыли и приращение капитала.

Финансы предприятий являются важнейшей составной частью финансовой системы РФ. Их функционирование обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Финансам предприятий присущи те же черты, что и категории финансов в целом.

Финансы предприятий представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих у конкретных хозяйствующих субъектов в связи с формированием и использованием денежных доходов и накоплений.

Экономическую природу финансов предприятий раскрывает совокупность денежных отношений, которые возникают у хозяйствующих субъектов в процессе их создания и

осуществления производственно-финансовой деятельности. К таким видам денежных отношений относятся;

1) денежные отношения между предприятиями и их учредителями, которые возникают при формировании уставного фонда (капитала), - получение средств из государственного бюджета, поступление паевых взносов и др. Уставный капитал - основной источник формирования собственных средств предприятия - основных и оборотных;

2) денежные отношения между предприятиями и другими субъектами хозяйствования (поставщиками, покупателями, строительными и другими организациями), которые возникают в процессе купли-продажи продукции, предоставления услуг и т.д.;

3) денежные отношения между предприятиями и различными звеньями финансово-кредитной системы по вложению в эти звенья (бюджет, централизованные фонды и т.д.) различных видов налогов и платежей и получению из них средств на различные цели. Сюда же относятся финансовые отношения предприятий с учреждениями банков, которые возникают в процессе получения и погашения кредитов, осуществления безналичных расчетов, а также отношения с органами имущественного и личного страхования по линии уплаты в них предприятиями страховых взносов и получению от них соответствующих страховых возмещений;

4) денежные отношения между предприятием и занятыми на нем работниками по поводу формирования фонда оплаты труда, выплаты зарплаты, материального поощрения; выплаты дивидендов по акциям, а также взыскания денег за нанесенный ущерб и удержания налогов;

5) денежные отношения внутри самих предприятий, которые возникают при распределении получаемых доходов и накоплений, формировании разнообразных фондов денежных средств. Так, при распределении получаемой выручки часть ее предприятия направляют, прежде всего, на возмещение стоимости потребленных в производстве основных и оборотных фондов, потом - на возмещение живого труда, а из оставшейся части формируют чистый доход (прибыль), из которого образуют соответствующие резервы и фонды.

Финансы предприятий - это экономическая категория, особенность которой заключается в сфере ее действия и присущих ей функций. В общественном воспроизводстве финансы предприятий выражают распределительные отношения. Однако их действие не ограничивается лишь сферой распределения.

Выражая распределительные отношения, финансы причастны ко всем стадиям процесса воспроизводства, хотя их участие на различных стадиях этого процесса неодинаково: оно эквивалентно доле распределения в каждой фазе, поскольку распределение имеет место и на производственной стадии, и на стадии обмена, и на стадии потребления.

Наличие финансов предприятий обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Реализация продукции и услуг осуществляется путем купли и продажи за деньги по ценам, отражающим стоимость товара. Но сами деньги не являются финансами. Это особый товар, посредством которого определяется и выражается стоимость всех остальных товаров и происходит их обращение. Финансы - это экономические отношения, осуществляемые посредством оборота денег, т.е. денежные отношения.

Финансы предприятий связаны непосредственно с производством и отражают закономерности развития экономики.

Финансы предприятий связаны непосредственно с производством и отражают состояние экономики страны. Они характеризуются теми же чертами, которые присущи в целом категории финансов. Вместе с тем им присущи особенности, обусловленные их функционированием в сфере материального производства, где органически связаны все сферы воспроизводственного процесса: производство, распределение, обмен и потребление.

Финансы предприятий представляют собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе производства, распределения и использования совокупного общественного продукта, национального дохода, национального богатства и связанных с образованием, распределением и использованием валового дохода денежных накоплений и финансовых ресурсов.

Но не все денежные отношения являются финансовыми, а только их часть, составляющая содержание финансов предприятий.

Так, не являются финансовыми денежные отношения, связанные с получением и погашением краткосрочных и долгосрочных кредитов банка, денежные отношения, возникающие при оплате кредиторской задолженности.

К финансовым отношениям, определяющим содержание данной категории, принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного воспроизводства между:

- предприятием и бюджетом по всем видам платежей в бюджет;
- предприятием и государственным пенсионным фондом, а так же другими внебюджетными фондами по взносам всех видов отчислений и платежей в эти фонды и финансирования из них;
- предприятием и банком при оплате процентов за краткосрочные и долгосрочные кредиты;
- между предприятиями в процессе их производственной и коммерческой деятельности при покупке сырья, материалов, топлива, реализации готовой продукции, оказании услуг и др.

К финансовым отношениям относятся также денежные отношения, возникающие:

- между предприятиями и организациями при уплате и получении штрафов, неустоек за нарушения условий договора;
- между предприятиями при распределении прибыли;
- в процессе инвестирования средств в акции и облигации других предприятий, получения по ним дивидендов и процентов;
- между предприятиями и страховыми организациями, в связи с формированием и использованием страховых фондов;
- между государством и предприятиями в процессе осуществления программы приватизации (перераспределения с помощью финансов национального богатства между субъектами собственности).

Следовательно, создание и функционирование предприятий, их хозяйственная деятельность связаны с денежными отношениями, которые опосредствуют процесс производства и продажи продукции, получения доходов и накоплений и их распределение по соответствующим каналам (фондам). В этой связи *объектом финансов предприятий* выступают денежные отношения, связанные с получением доходов и накоплений, их распределением, формированием и использованием

соответствующих фондов денежных средств. *Субъектами* же являются предприятия и организации, учреждения (банковские и бюджетные), внебюджетные фонды и прочие хозяйствующие субъекты.

Материальным условием появления и функционирования финансов выступают деньги, которые лежат в основе функционирования соответствующих видов денежных отношений предприятий.

Основное назначение финансов предприятий - распределение получаемых доходов и накоплений, которое происходит путем создания соответствующих фондов денежных средств.

Материальной базой финансов предприятий является производство. То есть в процессе производства продукции, ее продажи формируются соответствующие доходы предприятий, фонды денежных средств. Финансы предприятий и производство, взаимосвязаны между собою и влияют друг на друга. Чем крепче экономика предприятий, тем устойчивее их финансовое положение. Следовательно, устойчивость финансового положения предприятий обеспечивается ростом производства и повышением его эффективности.

Материальным содержанием финансов предприятий являются фонды денежных средств, образуемые на предприятиях при распределении их доходов и накоплений.

Финансовые отношения коммерческих предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности.

1. **Принцип хозяйственной самостоятельности** проявляется в том, что предприятие самостоятельно определяет свои расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств с целью получения прибыли. Однако государство регламентирует отдельные стороны деятельности организаций и предприятий, устанавливая налоги, нормы амортизации и т.д.

2. **Принцип самофинансирования** означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств, банковских и коммерческих кредитов.

3. **Принцип материальной заинтересованности** диктуется основной целью предпринимательской деятельности – получением прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности присуща коллективам предприятий и организаций, отдельным работникам и государству в целом. Реализация этого принципа обеспечивается достойной оплатой труда, оптимальной налоговой политикой государства, соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на потребление и накопление.

4. **Принцип материальной ответственности** означает наличие определенной системы ответственности за результаты финансово- хозяйственной деятельности. Финансовые методы реализации этого принципа различны для отдельных хозяйствующих субъектов, их руководителей и работников. В основном используются пени, штрафы, неустойки, взимаемые за нарушение договорных обязательств, налогового законодательства и т.д.

5. **Принцип обеспечения финансовых резервов** связан с необходимостью формирования финансовых резервов и других аналогичных фондов. Его соблюдение ведет к минимизации рисков, связанных с предпринимательской деятельностью. Все принципы организации финансов хозяйствующих субъектов находятся в развитии и для их реализации в каждой конкретной экономической ситуации применяются свои формы и методы, соответствующие уровню развития производительных сил и производственных отношений.

Слово функция - латинского происхождения и означает достаточно широкий круг понятий: выполнение работы; круг деятельности; подлежащая исполнению работа и т.п. Применительно к финансам предприятий оно означает деятельность, присущую данной экономической категории.

Финансы предприятий выполняют те же функции, что и государственные финансы: распределительную и контрольную. Однако круг деятельности финансов предприятий значительно шире круга деятельности государственных финансов.

Финансы предприятий выполняют свои функции с помощью ряда финансовых категорий, всесторонне характеризующих хозяйственную и коммерческую деятельность предприятий. К ним

относятся: себестоимость, цена, выручка, валовой доход, чистый доход, прибыль, оборотные средства, амортизация и др.

Финансы предприятий как экономическая стоимостная категория свое действие в воспроизводственном процессе проявляют через две основные функции: распределительную и контрольную.

Распределительная функция финансов предприятий проявляется в распределении получаемых хозяйствующими субъектами доходов (выручки) и накоплений по соответствующим направлениям. Т.о., получаемая выручка в первую очередь направляется на возмещение стоимости потребленных в процессе производства средств производства. Оставшаяся часть - валовой доход - распределяется на фонд оплаты труда работников сферы материального производства и чистый доход (прибыль). Полученный чистый доход (прибыль) распределяется, в первую очередь, на уплату соответствующих налогов и платежей в бюджет, а оставшаяся его часть - на образование резервов и фондов предприятия (рис. 1).

Следовательно, при распределении получаемых доходов и накоплений, осуществляемом на предприятиях с помощью распределительной функции финансов, у них (предприятий) образуются реально используемые фонды и резервы.

Наличие распределительной функции финансов выделяет их из сферы действия денег и делает финансы самостоятельной экономической категорией, инструментом распределения и перераспределения доходов и накоплений, формирования соответствующих фондов и резервов. Следовательно, существование распределительной функции финансов предприятий объективно и в условиях рыночной экономики. Через нее финансы осуществляют первичное распределение и перераспределение валового внутреннего продукта, который создается в сфере материального производства, путем образования централизованных и децентрализованных фондов, используемых на нужды государства и предприятий.

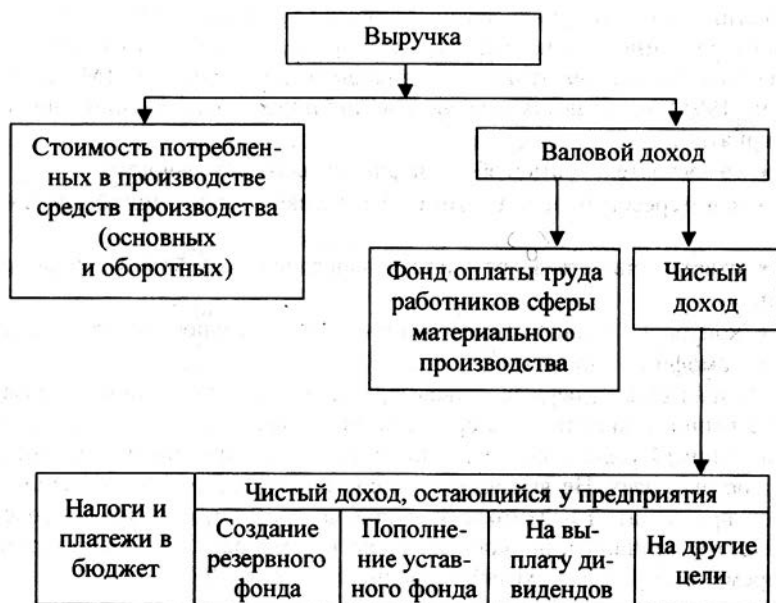


Рис. 1. Схема распределения доходов и накоплений, получаемых предприятиями

Под **контрольной функцией финансов предприятий** следует понимать внутренне присущую им способность объективно отражать и тем самым контролировать финансовое состояние предприятия, отрасли всей национальной экономики с помощью таких финансовых категорий, как прибыль, рентабельность, себестоимость, цена, выручка, амортизация, основные и оборотные средства.

Контрольная функция финансов предприятий способствует выбору наиболее рационального режима производства и распределения стоимости общественного продукта и национального дохода на предприятии и в национальной экономике. Контрольная функция финансов реализуется по следующим основным направлениям:

- контроль за правильностью и своевременностью перечисления средств в фонды денежных средств по всем установленным источникам финансирования;

- контроль за соблюдением заданной структуры фондов денежных средств с учетом потребностей производственного и социального характера;

- контроль за целенаправленным и эффективным использованием финансовых ресурсов.

Для реализации контрольной функции предприятия разрабатывают нормативы, определяющие размеры фондов денежных средств и источники их финансирования.

Функции финансов предприятий взаимосвязаны и являются сторонами одного и того же процесса.

Кроме названных и раскрытых нами двух основных функций - распределительной и контрольной, в экономической и финансовой литературе приводятся и другие функции финансов предприятий: обеспечивающая, стимулирующая, регулирующая, формирование денежных фондов, организации и др. Эти функции являются конечным действием, целью, чаще всего, распределительной функции.

Например, регулирование в экономике - это двусторонний процесс, предусматривающий, с одной стороны, распределение части какого-либо вышестоящего фонда (бюджета) между его низшими звеньями в целях доведения их до соответствующего нужного уровня. Следовательно, регулирование осуществляется через распределение. Формирование денежных фондов также осуществляется посредством распределения соответствующих доходов и накоплений предприятий.

2. Денежные фонды и резервы организации

Денежные фонды предприятия формируются в момент его организации. Организация предприятий осуществляется лицами, именуемыми учредителями, с соблюдением условий национального законодательства. На учредителей возлагается имущественная и уголовная ответственность за надлежащее проведение процесса учреждения:

- выработку и представление учредительных документов;
- формирование капитала;
- организацию органов управления;
- регистрацию предприятия.

Следует различать учредителей и акционеров. В качестве учредителей могут выступать юридические и физические лица, создающие предприятие. Признание лица учредителем имеет большое практическое значение, так как на учредителей возлагается ответственность за надлежащее проведение процесса учреждения. В некоторых странах к учредителю предъявляется требование о подписке на определенное число акций. Акционерами же являются все юридические и физические лица, владеющие акциями предприятия.

На первом этапе учреждения предприятия – собрании учредителей – принимается решение о создании предприятия и определении круга юридических и физических лиц, входящих в их состав. Далее собрание учредителей формирует пакет учредительных документов.

Устав предприятия является важнейшим из них, в нем указываются:

- наименование, юридический адрес предприятия;
- определяется ее организационно-правовая форма;
- формулируются основные цели деятельности;
- указываются величина уставного капитала и порядок его формирования.

Также в уставе определяются права и обязанности учредителей; указывается организационная структура и порядок управления ее деятельностью; приводится положение о порядке ликвидации предприятия; о порядке внесения изменений в устав и об ответственности по своим имущественным обязательствам.

В устав могут включаться и следующие дополнительные условия: права и обязанности участников; содержание правоспособности и имущественный режим; компетенция некоторых органов управления; общая и исключительная компетенция высшего органа, периодичность и порядок его созыва; состав и компетенция исполнительного органа; срок полномочий и состав контрольного органа; порядок отчетности предприятия; порядок формирования и расходования финансовых фондов; основные принципы финансирования деятельности предприятия; направления использования финансового фонда; порядок распределения прибыли.

Устав предприятия разрабатывается его учредителями и утверждается при регистрации соответствующими органами (нотариусом или судом). Уставом устанавливается максимальная сумма, на которую могут быть выпущены акции АО, именуемая уставным капиталом, и их номинальная стоимость.

Посредством денежных фондов предприятия осуществляется обеспечение его хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами для:

- расширенного воспроизводства;
- финансирования научно-технического прогресса;
- освоения и внедрения новой техники;
- экономического стимулирования;
- расчетов с бюджетом и банками.

Уставный капитал (фонд) – основной источник собственных средств, за счет которого формируются основной и оборотный капитал. Его формирование зависит от организационно-правовой формы и регулируется ГК РФ.

Хозяйственные товарищества и общества показывают по этой строке сумму уставного (складочного) капитала, кооперативы – сумму паевого фонда как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов). Государственные и муниципальные предприятия показывают величину уставного фонда.

Величина уставного капитала предприятия изменяется в зависимости от результатов его деятельности за год, что находит отражение в учредительных документах и в форме №3 «Отчет об изменениях капитала» (приложение 3).

Увеличение уставного капитала возможно за счет:

- выпуска дополнительных акций (эмиссии);
- внесения дополнительных вкладов участниками хозяйственных товариществ;
- направления средств добавочного капитала в установленном порядке.

Уменьшение уставного капитала возможно за счет:

- изъятия вклада участниками;
- аннулирования собственных акций акционерным обществом;
- уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении уставного капитала до величины чистых активов,

определяемых путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету.

К денежным фондам относится и добавочный капитал. По своему финансовому происхождению он формируется за счет следующих источников:

- эмиссионного дохода;
- суммы дооценки внеоборотных активов;
- курсовых разниц, связанных с формированием уставного капитала;
- суммы нераспределенной прибыли, направленной на покрытие капитальных вложений;
- безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные цели;
- ассигнований из бюджета на финансирование капиталовложений и др.

Он может быть использован:

- на погашение сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки;
- на погашение убытков, возникших в результате безвозмездной передачи имущества др. предприятиям и лицам;
- на увеличение уставного капитала;
- на погашение убытка, выявленного по результатам работы предприятий за отчетный год.

Эмиссионный доход – это средства, полученные акционерным обществом – эмитентом – от продажи своих акций сверх их номинальной стоимости. Он представляет собой определенную стоимостную оценку имущества, полученного организацией дополнительно, является, по сути, приростом имущества организации, отражаемым непосредственно на счетах учета капитала организации в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Добавочный капитал, образованный от дооценки внеоборотных активов, представляет собой величину прироста за счет доведения до рыночной цены аналогичного имущества на момент переоценки.

Таким образом, восполняется потеря стоимости имущества, происходящая за счет инфляции. Уменьшение сумм добавочного

капитала, образованного в результате переоценки, может быть только в результате:

- переоценки в сторону снижения стоимости основных средств;
- направления средств на увеличение уставного капитала;
- выбытия основных средств.

Под курсовой разницей, связанной с формированием уставного (складочного) капитала организации, понимается разность между рублевой оценкой задолженности учредителя (участника) по вкладу в уставный (складочный) капитал организации, оцененному в учредительных документах в иностранной валюте, исчисленной по курсу Банка России на дату поступления сумм вкладов, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах. Этот вариант возникновения сумм добавочного капитала встречается на практике довольно редко.

Сущность сумм нераспределенной прибыли, направленных как источники покрытия капитальных вложений в отличие от вышерассмотренных источников состоит в том, что при отражении сумм, использованных как источник покрытия капитальных вложений, не происходит прироста капитала, а лишь перераспределяются суммы между разными группами статей. Источником для пополнения добавочного капитала являются суммы нераспределенной прибыли, направленной в соответствии с решением собственников на покрытие расходов на долгосрочные инвестиции, либо суммы той же нераспределенной прибыли, учитываемой как фонд накопления в соответствии с учредительными документами.

Под долгосрочными инвестициями понимаются затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше одного года), не предназначенные для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий.

Долгосрочные инвестиции связаны с:

- осуществлением капитального строительства в форме нового строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих средств и объектов непродуцированной сферы. Указанные работы (кроме нового

строительства) приводят к изменению сущности объектов, на которых они производятся, а затраты, понесенные при этом, не являются издержками отчетного периода по их содержанию;

- приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов (или их частей) основных средств;
- приобретением земельных участков и объектов природопользования;
- приобретением и созданием активов нематериального характера.

Резервный капитал – денежный фонд, образуемый за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, функционирующего в форме акционерного общества или предприятия с иностранными инвестициями.

В бухгалтерском учете резервный капитал отражается на 82 счете. Предназначен для:

- покрытия убытков отчетного года;
- выплаты дивидендов при отсутствии или недостатка прибыли отчетного года для этих целей;
- для погашения облигаций и выкупа акций (в акционерных обществах).

Резервный капитал не может быть использован для иных целей. Резервный капитал акционерных обществ создается в размере, предусмотренном уставом, – не менее 5 % от уставного капитала. Он формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества.

Наличие резервного капитала является важнейшим условием обеспечения устойчивого финансового состояния предприятий. Налоговый аспект формирования резервного капитала состоит в том, что сумма отчислений в резервный и другие аналогичные фонды не подлежит налогообложению.

Фонд социальной сферы формируется у организации в случае наличия объектов жилого фонда и объектов внешнего благоустройства (полученных безвозмездно, в том числе по договору дарения, приобретенных организацией), ранее не учтенных

в составе уставного (складочного капитала), уставного фонда, добавочного капитала.

Фонд накопления – это денежные средства, отчисляемые из чистой прибыли и предназначенные для развития основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и для финансовых вложений для извлечения прибыли.

Если чистой прибыли не хватает для финансирования развития производства, то образуется инвестиционный фонд, концентрирующий все средства, направляемые на развитие производства, в т.ч. чистую прибыль, амортизационный фонд, заемные и привлеченные источники.

Фонд потребления – представляет собой денежные средства, направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сферы, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера, на оплату дополнительных отпусков, питания, проезда на транспорте и др. цели.

Валютный фонд – формируется на предприятиях, осуществляющих реализацию продукции на экспорт и получающих валютную выручку или покупающих валюту для импортных операций. Ими в банках, имеющих валютные лицензии, открывается валютный счет.

Кроме перечисленных фондов на предприятиях создаются оперативные денежные фонды, такие как фонд выплаты заработной платы. Для обеспечения своевременных выплат на счете накапливаются необходимые денежные средства, а при их отсутствии предприятия обращаются в банк за кредитом на выплату заработной платы. Раз в год образуется фонд выплат акционерам дивидендов по акциям. Периодически формируется фонд платежей в бюджет различных налогов, а также фонд погашения кредитов банков, фонд освоения новой техники, фонд научно-исследовательских работ и др.

Создание фонда накопления и фонда потребления, а также других денежных фондов обязательно, если это предусмотрено учредительными документами коммерческих предприятий, либо собранием акционеров по представлению совета директоров принимается решение о направлении прибыли в эти целевые фонды. Зачастую указанный порядок нарушается, что приводит к ущемлению прав акционеров и отсутствию четко выработанных

ориентиров в пропорциях накопления и потребления. Эта проблема может быть эффективно решена только в рамках стратегического финансового планирования, т.е. концепции, отдающей приоритет накоплению капитала и его производительному использованию.

3. Экономическое содержание и классификация расчётов. Принципы организации расчётов.

Расчётами в народном хозяйстве называется система денежных отношений, связанных с оплатой товаров, услуг и выполнением других финансово-кредитных обязательств предприятий, организаций, населения.

Расчёты осуществляются наличными деньгами или путем безналичных перечислений через учреждения банков, однако всегда имеют денежную форму.

В хозяйственном обороте сфера использования наличных денег ограничена. Они используются в основном для расчетов с работниками предприятий по выплате им заработной платы, пенсий, пособий.

Осуществляя хозяйственную деятельность, организация сталкивается с необходимостью проводить расчеты как внутри организации, так и вне ее. Внутренние расчеты связаны с выплатой заработной платы и подотчетных сумм работникам, дивидендов акционерам и др. Внешние расчеты обусловлены финансовыми взаимоотношениями по поводу поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, закупки сырья и материалов, уплаты налогов, взносов во внебюджетные фонды, получения и возврата кредита и др.

Все расчеты организации можно разделить на две группы:

- *расчеты по товарным операциям* - это расчеты, связанные с оплатой полученной продукции, приобретенных товарно-материальных ценностей и полученных услуг, а также расчеты с поставщиками и подрядчиками.

К расчетам *по нетоварным операциям* относятся операции, не обусловленные движением товара и связанные лишь с движением денежных средств (платежи в бюджет, по социальному и имущественному страхованию, по погашению кредитов и процентов по ним, по уплате пени, штрафов, неустоек за нарушения расчетно-платежной дисциплины и др.).

Расчеты по *товарным операциям* осуществляются следующими видами платежей: • платежными поручениями; • плановыми платежами; • платежными требованиями-поручениями; • аккредитивами; • расчетными чеками; • зачетом взаимных требований; • векселями; • встречным движением товара (товарообменные операции).

По *нетоварным операциям* расчеты осуществляются только с помощью платежных поручений.

4.Формы безналичных расчетов

Безналичные расчеты осуществляются в соответствии со следующими правилами. Банк принимает на себя обязательство хранить денежные средства клиента, зачислять на его расчетный и другие счета поступающие суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении средств и выдаче их наличными.

Средства с расчетного счета списываются на основании документально оформленного распоряжения владельца счета. Без распоряжения клиента денежные средства списываются лишь по решению суда и в других законодательно установленных случаях.

При наличии на счете клиента денежных сумм, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных счету, средства списываются в соответствии с распоряжениями клиента и других документов на списание в порядке календарной очередности, если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание сумм в покрытие обязательств организации осуществляется в очередности, установленной законом.

Средства списываются со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, в порядке календарной очередности поступления документов.

Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются в договоре.

5. Формирование выручки от реализации продукции и факторы на неё влияющие.

В процессе осуществления своей экономической деятельности организация (предприятие) получает доход. Доход в виде денежного потока классифицируется в зависимости от

направлений деятельности организации (предприятия): основной (обычной), инвестиционной и финансовой.

Выручка от основной деятельности — это выручка от реализации (продажи) продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

Выручка от инвестиционной деятельности — это финансовый результат от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.

Выручка от финансовой деятельности включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.

Выручка от реализации включает суммы денежных средств, поступившие в счет оплаты продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг) служит основным источником денежных потоков на предприятии. Понятие «выручка от реализации и методы определения момента реализации имеют существенное значение для расчета финансовых показателей.

В отечественной практике применяются два метода определения момента реализации:

- по отгрузке - метод начислений;
- по оплате — кассовый метод.

Все организации, кроме малых, должны применять метод начислений и учитывать выручку от реализации продукции по факту отгрузки продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг. Выручкой считается и поэтапная оплата выполненных работ с длительным производственным циклом по мере готовности этапов в отраслях строительства, научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Малые предприятия могут отражать в учете выручку от реализации по мере ее оплаты. К таким относятся организации, у которых на дату определения дохода (осуществления расхода), в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. Если организация признает выручку от реализации по факту отгрузки продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг, то обязательства по уплате налогов возникают независимо от

факта получения денег от покупателей (дебиторов). В таких случаях организация имеет право на создание резерва по сомнительным долгам, который создается из прибыли до налогообложения.

Сомнительным долгом считается дебиторская задолженность, не обеспеченная гарантиями, срок погашения которой истек. Выбор метода признания выручки от реализации имеет большое значение для оценки финансового состояния организации (предприятия). При выборе метода начислений организация (предприятие) должно учитывать необходимость иметь оборотные средства для уплаты начисленных налогов еще до того, как будут получены денежные средства от покупателей. Кассовый метод снимает эту проблему, но не позволяет создавать резерв по сомнительным долгам.

Размер выручки от реализации, равный совокупным затратам, называется критическим объемом реализации. Если организация (предприятие) будет получать выручку меньше критического объема, то это приведет к получению убытка, получение выручки в размере большем критического объема реализации принесет предприятию прибыль. Применяя классификацию затрат на постоянные и переменные, рассчитывают критический объем реализации. Вычислив средние переменные затраты (Пер), постоянные расходы (Пос) и цену продукции (Ц), можно рассчитать критический объем реализации (КО) по формуле

$$КО = \text{Пос} / (Ц - \text{Пер})$$

На сумму выручки от реализации влияют такие факторы, как цена реализуемых товаров, объем продаж в натуральном выражении

Поступая на предприятие, выручка от реализации распределяется по направлениям возмещения потребленных средств производства, а также формирует валовой и чистый доход.

6. Экономическое содержание прибыли, факторы влияющие на её величину, функции прибыли

Экономическая сущность прибыли — одна из сложных и дискуссионных проблем в современной экономической теории. С экономической точки зрения прибыль — это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами. С точки зрения хозяйственной прибыль — это разность между

имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода.

Неопределенность в отношении прибыли приводит к искажению самого понятия, следствием чего становятся ошибки в распределении прибыли. Известно, что распределить и использовать можно нечто конкретное, реально существующее. Но зачастую то, что обычно называют прибылью, таковой в реальности не является. За прибыль часто принимают безусловную заработную плату, ренту, процент, валовой доход, даже убытки (когда расходы не уменьшают доходов, ради которых они произведены) и многое другое. Общеупотребителен самый простой подход к понятию прибыли: прибыль — это превышение расходами доходов: $\text{Доходы} - \text{Расходы} = \text{Прибыль}$.

Обратное положение называется убытком. Но если вникнуть в суть прибыли как источника прироста капитала, то такая прибыль должна реально принести увеличение богатства. То есть эквивалентом прибыли у тех, кто ее получает, должен быть прирост товаров, имущества, услуг у тех, кто их покупает и оплачивает.

Прибыль — это часть добавленной стоимости, которая получена в результате реализации продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг

Прибыль – это денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности.

Прибыль - это показатель, наиболее полно отражающий эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости. Она важный источник расширения производства и других внутривозможных потребностей. Часть прибыли используется для материального стимулирования работающих и удовлетворения их социальных запросов. Возрастает роль прибыли в формировании бюджетных, внебюджетных и благотворительных фондов. Величина прибыли формируется под воздействием трех основных факторов:

- себестоимости продукции;
- объема реализации;
- уровня действующих цен на реализуемую продукцию.

Прибыль - основной источник расширения основных и оборотных фондов предприятий, источник уплаты соответствующих налогов и платежей в бюджет, источник материального стимулирования работников и финансирования социально-культурных мероприятий. Поэтому получение прибыли каждым предприятием должно быть основной задачей его производственно-финансовой деятельности.

Итак, на формирование абсолютной суммы прибыли предприятия влияют: результаты, т.е. эффективность его финансово-хозяйственной деятельности; сфера деятельности; область хозяйства; установленные законодательством условия учета финансовых результатов.

Прибыль - это показатель, который формируется на микроуровне. Прибыль народного хозяйства - это результат деятельности отдельных предприятий, областей экономики, развития отдельных сфер, структурных сдвигов в экономике, изменений в порядке учета финансовых результатов.

Прибыль как экономическая категория представляет собой денежное выражение стоимости реализованного чистого дохода, основную форму денежных накоплений хозяйствующих субъектов. Она характеризует финансовый результат предпринимательской деятельности предприятия, является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество проданной продукции, уровень ее себестоимости, состояние производительности труда.

В целом формирование прибыли предприятия имеет многосторонние аспекты. Она как важнейшая категория рыночных отношений выполняет следующие функции:

- оценочную;
- стимулирующую;
- хозрасчетную.

Оценочная функция прибыли проявляется в том, что прибыль используется в качестве основного критерия экономической эффективности производства и использования основных производственных фондов. Использование прибыли в этой функции дает предпринимателю действенное средство контроля за рациональным использованием имеющихся материальных и трудовых ресурсов. Для предприятия прибыль означает,

во-первых, надбавку к себестоимости продукции и, во-вторых, прирост авансированной стоимости.

Следовательно, в силу того что прибыль выражает результат движения всей авансированной стоимости, в ней выражаются результативность затрат как живого, так и овеществленного труда, т.е. эффективность производства.

Стимулирующая функция прибыли проявляется в том, что она является источником материального поощрения работников, расширения производства и решения социальных проблем на предприятиях, а также источником уплаты прямых налогов в бюджет. В связи с этим в получении прибыли должны быть заинтересованы как государство, так и предприятия.

Хозрасчетная функция прибыли проявляется в том, что хозрасчет, являясь основным методом хозяйствования предприятий, предусматривает не только покрытие своих расходов своими доходами, но и получение накоплений (прибыли) для стимулирования работников и решения других вопросов.

Прибыль предприятия выполняет ещё ряд важнейших функций:

- служит критерием и показателем эффективности деятельности организации (предприятия);
- служит источником формирования бюджетов различных уровней;
- служит источником развития организации (предприятия) и прироста акционерного капитала.

Прибыль организации — основной фактор экономического и социального развития как самого предприятия, так и общества в Целом.

В состав конечного финансового результата — прибыли организации за финансовый период включаются прибыль от реализации продукции (товаров, работ, услуг), операционные, внереализационные и другие прочие доходы за вычетом операционных, внереализационных и чрезвычайных расходов.

Для предприятий разного профиля - промышленных, аграрных и др., что функционируют в условиях рыночной экономики, главным критерием эффективности хозяйствования является прибыльность. Поэтому каждое такое предприятие измеряет прибыльность через определение абсолютной величины

прибыли на разных этапах его формирования под влиянием определенных факторов. Например, американские фирмы в сведенном отчете о доходах отображают процесс формирования финансовых результатов через определение таких показателей прибыльности, как валовая прибыль, операционная прибыль (доход), прибыль к налогообложению и выплате чрезвычайного ущерба, прибыль после уплаты налога, чистая прибыль (доход), нераспределенная прибыль (определяется как разность между чистой прибылью и той его частью, которая направлена на выплату дивидендов акционерам и на пополнение резервного капитала).

7. Механизм формирования, распределения и использования прибыли предприятия.

Обобщающим финансовым показателем деятельности предприятия является его прибыль. В течение длительного периода времени общая сумма полученной предприятием прибыли определялась как балансовая прибыль.

С переходом на национальные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности балансовая прибыль приобрела новое содержание и трактуется сейчас как прибыль от обычной деятельности. Она включает доходы от операционной, финансовой и инвестиционной деятельности, т.е. ее получение связано с несколькими направлениями деятельности предприятия.

Различают следующие **виды прибыли**:

- **прибыль от реализации.** Прибыль (убыток) от реализации определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и акцизов и затратами на ее производство и реализацию.

- **валовую (балансовую) прибыль.** Валовая прибыль являлась объектом распределения и налогообложения при уплате налога на прибыль до вступления в действие 25 главы НК РФ. Она слагалась из прибыли от реализации продукции (работ, услуг), основных средств и имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на расходы по этим операциям.

Валовая прибыль определяется как разность между выручкой от продажи продукции и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг. Валовая прибыль используется

для покрытия коммерческих и управленческих расходов. Она больше названных расходов на величину прибыли от продаж.

• **прибыль от внереализационных операций.** Основная часть балансовой прибыли (убытков) компании, отражающая финансовые результаты от внереализационных операций, не связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг), продажей основных средств, иного имущества. Определяется как доходы (убытки) за вычетом расходов по внереализационным операциям. К внереализационным расходам относят штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов).

8. Сущность и методы определения рентабельности

Для доказательства эффективности принимаемых решений особое значение имеют показатели рентабельности — это относительные величины, производные от прибыли. При принятии решений, связанных с управлением процессами формирования прибыли, используются показатели: рентабельность капитала, издержек, продаж и др.

9. Налогообложение предприятий. Упрощённая система налогообложения.

Налоги всегда были и продолжают оставаться важнейшим инструментом осуществления экономической политики государства. Вместе с тем государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании, как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов.

Налогообложение - это закрепленная действующим законодательством процедура установления, взимания и уплаты налогов и сборов, включающая в себя определение видов, величин

и ставок налоговых платежей, порядок их уплаты различными субъектами.

Эта процедура в Российской Федерации регламентируется законодательством о налогах и сборах. Оно регулирует властные отношения по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации. Также оно применяется к отношениям, возникающим в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

10. Сущность, функции, формы, принципы и виды кредитования предприятий.

В настоящее время кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть трудности, связанные с тем, что на одном участке высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает прилив капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс.

Кредит, как и финансы, является экономической категорией. Он возник в период общественного разделения труда и возникновения товарного производства. Существует он и в условиях рыночной экономики.

11. Сущность банковского и небанковского кредитования. Этапы получения кредита.

Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента.

13. Определение потребности в оборотных средствах

Ритмичность и слаженность работы предприятий во многом зависит от его обеспеченности оборотными средствами:

- избыток оборотных средств приводит к бездействию капитала, омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию;

- недостаток в оборотных средствах тормозит ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Потребность предприятия в оборотных средствах зависит от следующих факторов:

- объема производства и реализации;
- вида бизнеса;
- масштаба деятельности;
- длительности производственного цикла; структуры капитала предприятия;
- учетной политики и системы расчетов; условий и практики кредитования;
- уровня материально-технического снабжения;
- видов и структуры потребляемого сырья;
- темпов прироста объемов производства и реализации продукции; квалификации менеджеров и бухгалтеров и др. факторов.

Точный расчет потребности предприятия в оборотных средствах следует вести из расчета времени пребывания оборотных средств в сфере производства и в сфере обращения.

Время пребывания оборотных средств в производстве охватывает:

- время, в течение которого оборотные средства находятся в процессе непосредственного функционирования (обработки);
- время перерывов в процессе производства, не требующее затрат рабочей силы;
- время, в течение которого оборотные средства производства пребывают в состоянии запасов.

Время пребывания оборотных средств в сфере обращения охватывает:

- время нахождения их в форме остатков нерезализованной продукции; денежных средств в кассе предприятия;
- на счетах в банках и в расчетах с хозяйствующими субъектами.

Общее время оборота оборотных средств складывается из времени пребывания их в сфере производства и в сфере обращения и является важной характеристикой эффективности использования оборотных средств. Определение потребностей предприятий в собственных оборотных средствах осуществляется в процессе нормирования, т.е. определения норматива оборотных средств.

Цель нормирования – определение оптимального размера оборотных средств предприятия, вовлекаемых на определенный срок в сферу производства и сферу обращения. Потребность в собственных средствах для каждого предприятия определяется при составлении финансового плана.

Нормирование оборотных средств осуществляется в денежном выражении. К нормируемым оборотным средствам относятся, как правило, все оборотные производственные фонды, а также часть фондов обращения, которая находится в виде остатков готовой продукции на складе предприятия. К ненормируемым оборотным средствам относятся остальные элементы фондов обращения, т.е. отправленная потребителям, но не оплаченная продукция и все виды денежных средств и расчетов.

Отсутствие норм не означает, что размеры этих элементов оборотных средств могут изменяться произвольно и беспредельно и что за ними отсутствует контроль. В процессе нормирования устанавливаются частные и совокупные нормативы.

Процесс нормирования состоит из нескольких последовательных этапов. На первом этапе разрабатываются нормы запаса по каждому элементу нормируемых оборотных средств.

Норма – это относительная величина, соответствующая объему запаса каждого элемента оборотных средств. Норма устанавливается в днях запаса и означает длительность периода обеспечения данным видом материальных ценностей. Норма запаса может устанавливаться в процентах, в денежном выражении к определенной базе. Исходя из норм запаса и расхода товарно-материальных ценностей, определяется сумма оборотных средств, необходимая для создания нормируемых запасов по каждому виду оборотных средств.

Затем путем сложения частных нормативов рассчитывается совокупный норматив. Норматив оборотных средств представляет собой денежное выражение планируемого запаса товарно-

материальных ценностей, минимально необходимых для нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

Применяются следующие методы нормирования оборотных средств:

- прямого счета;
- аналитический;
- коэффициентный.

Метод прямого счета заключается в том, что сначала определяется величина авансируемых оборотных средств в каждый элемент, затем их суммированием определяется общая сумма нормативов, что является довольно трудоемкой операцией, но позволяет сделать наиболее точные расчеты частных и совокупных нормативов.

Аналитический метод применяется, когда в планируемом периоде не предусмотрено существенных изменений в условиях работы предприятия по сравнению с предшествующим. Расчет норматива осуществляется укрупнено, при этом учитывается соотношение между темпами роста объема производства и размера нормируемых оборотных средств в предшествующем периоде.

При коэффициентном методе новый норматив определяется на базе старого путем внесения в него изменений с учетом производства, снабжения, реализации продукции, товаров (работ, услуг).

Пример. Норматив оборотных средств, авансируемых в сырье, основные материалы, и покупные полуфабрикаты, определяется: $H = P \times D$, где H – норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов; P – среднесуточный расход сырья, материалов, покупных полуфабрикатов; D – норма запаса в днях.

14. Источники формирования оборотных средств, показатели состояния и использования оборотных средств.

Источники, из которых формируются оборотные средства, отражаются в пассиве бухгалтерского баланса. Традиционные источники формирования оборотного капитала организации можно разделить на следующие группы:

- собственные источники — собственный капитал;

- средства, приравненные к собственным, — устойчивые пассивы;
- заемные источники — краткосрочные кредиты банков;
- товарный кредит;
- привлеченные средства — кредиторская задолженность пред. прития.

15. Сущность основных средств предприятия. Источники их формирования, состав и структура.

Основные средства являются составным элементом национального богатства страны и материально-технической основой производства на любом предприятии.

Основные средства — это денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения. Они представляют собой совокупность материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда и действующих в натуральной форме в течение длительного времени.

Основные средства находятся в постоянном кругообороте. Первоначальное их формирование происходит при учреждении предприятия за счет уставного капитала. В момент приобретения основных средств и принятия на баланс их величина количественно совпадает со стоимостью основных средств. В дальнейшем по мере участия в производственном процессе стоимость основных средств раздваивается: одна часть, равная износу, переносится на готовую продукцию, другая — выражает остаточную стоимость действующих основных фондов. Сношенная часть стоимости основных средств, перенесенная на готовую продукцию, по мере реализации последней постепенно накапливается в денежной форме в амортизационном фонде и используется на воспроизводство основных средств. Основные средства оказывают многоплановое и разностороннее влияние на финансовое состояние и результаты хозяйственной деятельности предприятий..

16. Амортизация основных средств, способы её начисления.

Амортизация — это постепенное перенесение стоимости основных средств на производимый продукт, целевое накопление денежных средств и их последующее использование на

воспроизводство (возмещение, восстановление) изношенных основных средств.

17. Способы воспроизводства основного капитала и источники его финансирования.

Воссоздание основных производственных средств - это процесс непрерывного их возобновления. Различают простое и расширенное воссоздание.

Простое воссоздание основных средств осуществляется в том же объеме, когда происходит замена отдельных изношенных частей основных средств или замена старого оборудования на аналогичное, то есть тогда, когда постоянно возобновляется предыдущая производственная мощность.

Расширенное воссоздание предусматривает количественное и качественное увеличение действующих основных средств или приобретения новых основных средств, которые обеспечивают высший уровень производительности оборудования.

Процесс воссоздания основных производственных средств имеет ряд характерных признаков, в частности:

1) основные производственные средства постепенно переносят свою стоимость на выработанную продукцию;

2) в процессе воссоздания основных производственных средств одновременно происходит движение их потребительской стоимости и стоимости;

3) начислением амортизационных отчислений осуществляется накопление в денежной форме частично перенесенной стоимости основных производственных средств на готовую продукцию;

4) основные производственные средства возобновляются в натуральной форме в течение длительного времени, которое создает возможность маневрировать средствами амортизационного фонда.

Простое воссоздание основных производственных средств осуществляется в двух формах: 1) замена изношенных или обветшалых основных производственных средств; 2) капитальный ремонт действующих основных средств.

При простом воссоздании в каждом следующем цикле происходит создание основных производственных средств в

предыдущих объемах и с одинаковым качеством. Источником финансирования замены изношенных основных средств является начисленная сумма амортизации. При расширенном воссоздании каждого следующего цикла осуществляется количественный и качественный рост основных производственных средств. Источником финансирования таких изменений является использование части созданного дополнительного продукта.

Воспроизводство основных фондов осуществляется в виде:

- прямых инвестиций (капитальных вложений);
- путем передачи основного капитала учредителями в счет взносов в уставный капитал; при безвозмездной передаче;
- вследствие аренды.

18. Показатели эффективности использования основных фондов.

К показателям, характеризующим уровень обеспечения предприятия основными производственными фондами, относятся: удельный вес основных производственных фондов в имуществе предприятия; фондовооруженность и фондоемкость.

Фондовооруженность - показатель, характеризующий уровень обеспеченности основными производственными фондами промышленно-производственного персонала предприятия. Рассчитывается фондовооруженность отношением среднегодовой стоимости основных производственных фондов к среднесписочной численности рабочих. В виде формулы это может быть представлено следующим образом:

19. Сущность оценки финансового состояния предприятия, информационная база анализа финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятий характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых ресурсов.

В рыночной экономике финансовое состояние предприятия отражает конечные результаты его деятельности, которые интересуют не только работников предприятия, но и его партнеров, государственные, финансовые, налоговые и др. органы.

Финансовое состояние формируется в процессе хозяйственной деятельности предприятия и во многом определяется взаимоотношениями с поставщиками, покупателями, налоговыми и

финансовыми органами, банками, акционерами и другими возможными партнерами.

По результатам анализа каждый из партнеров может оценить выгодность экономического сотрудничества, так как набор показателей анализа финансового состояния позволяет получить достаточно полную характеристику возможностей предприятия обеспечивать бесперебойную хозяйственную деятельность, его инвестиционной привлекательности, платежеспособности, финансовой устойчивости и независимости, определить перспективы развития.

В изучении финансового состояния предприятия заинтересованы и внешние, и внутренние пользователи. К внутренним пользователям относятся собственники и администрация предприятия, к внешним - кредиторы, инвесторы, коммерческие партнеры.

Анализ финансового состояния, проводимый в интересах внутренних пользователей, направлен на выявление наиболее слабых позиций в финансовой деятельности предприятия в целях их укрепления и определения возможностей, условий работы предприятия, создания информационной базы для принятия управленческих решений, обеспечивающих эффективную работу предприятия.

Анализ финансового состояния в интересах внешних пользователей проводится для оценки степени гарантий их экономических интересов - способности предприятия своевременно погасить свои обязательства, обеспечивать эффективное использование средств для инвесторов и т.п. Этот анализ позволяет оценить выгодность и надежность сотрудничества с конкретной организацией.

В соответствии с этим анализ делится на внутренний и внешний.

20. Методы оценки финансового состояния и показатели оценки финансового состояния предприятия

Анализ бухгалтерской отчетности предполагает использование конкретных приемов или методов, одним из которых является «чтение» баланса, или изучение абсолютных величин.

«Чтение», или знакомство с содержанием, баланса позволяет установить основные источники средств (собственные

и заемные); основные направления вложения средств; соотношение средств и источников и другие характеристики, позволяющие оценить имущественное положение предприятия и его обеспеченность. Но информация, представленная в абсолютных величинах, не всегда позволяет точно определить динамику показателей и недостаточна для обоснования решений.

Поэтому наряду с абсолютными величинами при анализе бухгалтерской отчетности используются различные приемы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей.

Традиционная практика анализа финансового состояния предприятия проработала определенные приемы и методы его осуществления.

Можно назвать шесть основных приемов анализа:

1) горизонтальный (часовой) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

2) вертикальный (структурный) анализ - определение структуры финансовых показателей с оценкой влияния разных факторов на конечный результат;

3) анализ тренда - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предыдущих периодов и определения тренда, то есть основной тенденции динамики показателей, очищенной от влияния индивидуальных особенностей отдельных периодов (с помощью тренда осуществляется экстраполяция важнейших финансовых показателей на перспективный период, то есть перспективный прогнозный анализ финансового состояния);

4) анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определения взаимосвязей показателей;

5) сравнительный анализ - внутрихозяйственный анализ возведенных показателей отчетности по отдельным показателям самого предприятия и его дочерних предприятий (филиалов), а также межхозяйственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов или из среднегалазузевыми и средними показателями.

6) факторный анализ - определение влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель детерминированных (разделенных во времени) или стохастических

(что не имеют определенного порядка) приемов исследования. При этом факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда резульативный показатель разделяют на отдельные составляющие, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий резульативный показатель.

21. Финансовое планирование, его назначение, содержание и задачи.

Финансовое планирование занимает важное место в системе управления предприятием. Здесь воплощаются в конкретные финансовые показатели стратегические цели предприятия, происходит обеспечение финансовыми ресурсами текущей деятельности. Без финансового плана невозможно привлечение сторонних инвесторов, без него позиции предприятия в конкурентной борьбе крайне неустойчивы. Финансист должен владеть различными методами финансового планирования, иметь навыки в разработке финансовой стратегии. Эффективное управление финансами организации возможно лишь при планировании всех финансовых ресурсов, их источников.

22. Финансовая неустойчивость предприятия. Кризис как фактор поиска путей финансового оздоровления предприятия

Финансовые трудности предприятия – достаточно распространённое явление, однако, часто причиной их возникновения, прямо или косвенно, становятся действия руководства. Стратегические промахи и ошибочные решения, связанные с производственным процессом, проецируются на финансы, что приводит к финансовым осложнениям, а иногда и к банкротству. Редко финансовые проблемы являются результатом принятия одного неверного решения. Обычно это комплекс ошибок, последствия которых обнаруживаются не сразу, а спустя какое-то время. Самые первые симптомы возникновения финансовых трудностей можно распознать до того, как они проявятся в полном объёме, по некоторым признакам, изменениям определённых финансовых или аналитических показателей.

Финансовое оздоровление предприятия является моментом необходимым для предприятия, финансовое состояние которого неустойчиво.

Под финансовым состоянием понимается наличие у предприятия достаточного запаса финансовой прочности для поддержания

деловой активности и надежности как экономического партнера по бизнесу, способность предприятия финансировать свою деятельность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Именно финансовый кризис ставит вопрос о финансовом оздоровлении предприятия. Рассмотрим более подробно понятие кризис.

В микроэкономике используется понятие "кризис предприятия". В широком смысле оно означает процесс, который ставит под угрозу существование предприятия.

Понятие "*кризис предприятия / кризис на предприятии*" описывает в современной экономической литературе различные феномены в жизни предприятия, от просто помех в функционировании предприятия через различные конфликты вплоть до уничтожения предприятия, которые как минимум для данного предприятия можно характеризовать как катастрофические.

Далее кризис предприятия можно понимать как незапланированный и нежелательный, ограниченный по времени процесс, который в состоянии существенно помешать или даже сделать невозможным функционирование предприятия.

Кризис предприятия представляет собой переломный момент в последовательности процессов событий и действий. Типичным для кризисной ситуации является два варианта выхода из нее, или это ликвидация предприятия как экстремальная форма, или успешное преодоление кризиса (рис. 1.1).

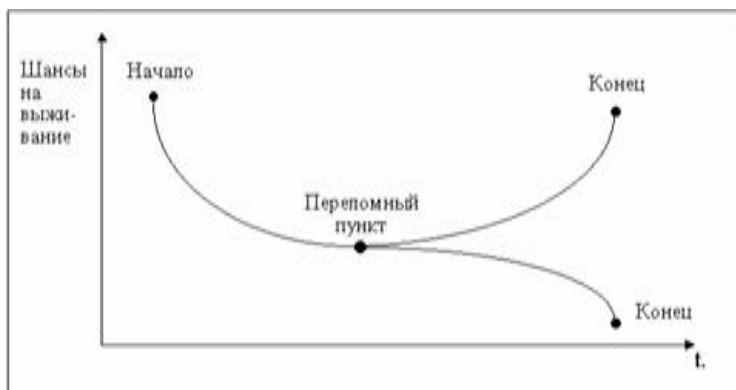


Рис. 1.1. Начало, переломный пункт и конец кризиса на предприятии

Промежутки между началом и завершением кризиса бывают разной длительности. С одной стороны есть, продолжительные, слабо ускоряющиеся кризисные процессы, с другой стороны существуют неожиданно возникающие кризисные процессы, высокой интенсивности и с коротким сроком развития. Кризис может абсолютно неожиданно проявиться во время гармоничного развития предприятия и носить характер непреодолимой катастрофы или возникнуть в соответствии с предположениями и расчетами. Но в редких случаях кризис появляется неожиданно, т.е. без какого-либо предупреждения для специалистов предприятия.

При кризисе господствует нехватка времени и решений. Оценка ограниченного времени для принятия решений зависит от состояния кризиса и определяет этим нехватку времени или срочность решения проблем. Наиболее полное представление признаков кризиса дает нам Винер и Каан. С помощью 12 признаков Винеру и Каану удалось наиболее полно описать понятие кризиса. На их взгляд, кризис:

1. Часто переломный пункт в развивающейся смене событий и действий.
2. Он часто образует ситуацию, при которой огромное значение играет неотложность/срочность действий.
3. Он угрожает целям и ценностям.
4. Его последствия носят тяжелый характер для будущего задействованных в нем участников.
5. Он состоит из событий, которые создают новые условия для достижения успеха.
6. Он приносит неопределенность в оценку ситуации и в разработку необходимых альтернатив для преодоления кризиса.
7. Он снижает контроль над событиями и влиянием на них.
8. Он снижает время на реакцию до минимума, вызывает стресс и страх у участников.
9. Имеющаяся в распоряжении участников информация, как правило, недостаточна.

10. Он вызывает нехватку имеющегося в распоряжении у участников времени.

11. Он меняет отношения между участниками.

Всех перечисленных признаков вполне достаточно для того, чтобы в полной мере охарактеризовать кризис.

В литературе по экономике предприятия виды кризисов излагаются по разному, различными способами и учитывая различные критерии.

Кризисы можно классифицировать по различным критериям.

23. Экономическая сущность санации предприятия.

Разработка плана санации.

Наиболее действующим способом предотвращения банкротства предприятия является финансовая санация. Термин «санация» происходит от латинского «sanare» – оздоровление, выздоровление.

В современных условиях в соответствии с международной практикой и мнением большинства зарубежных и отечественных специалистов под *санацией* как экономической категорией понимается *комплекс последовательных, взаимосвязанных мероприятий финансово-экономического, организационно-правового, производственно-технического, социального характера, направленных на преодоление финансового кризиса на предприятии и возобновление или достижение его прибыльности и конкурентоспособности в долгосрочном периоде.*

ЛИТЕРАТУРА

1. Бусов, В. И. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учеб. для бакалавров / В. И. Бусов, О. А. Землянский, А. П. Поляков ; под ред. В. И. Бусова. – М. : Юрайт, 2013. – 430 с.
2. Врублевская О.В. - Отв. ред., Романовский М.В. - Отв. ред. Финансы, денежное обращение и кредит 2-е изд. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2010 г. — 714 с.
3. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.
4. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 538 с.
5. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : КНОРУС, 2012. – 267 с.
6. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.
7. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.
8. Финансы и кредит : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2012. – 315 с.
9. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.
10. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.
11. Андрюшин С., Кузнецова В. Приоритеты денежно-кредитной политики центральных банков в новых условиях // Вопросы экономики. – 2011. - № 6. – С. 57 – 59.
12. Ануреев С.В. Денежно-кредитная политика, диспропорции и кризисы. – М.: Кнорус, 2009. – 448 с.

13. Баликоев В.З. Общая экономическая теория. – М.: Омега-Л, 2011. – 688 с.
14. Гусейнов Р.М., Семенихина В.А. Экономическая теория. – М.: Омега-Л, 2009. – 448 с.
15. Жученко О.А. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование // Вестник государственного гуманитарного университета. – 2009. - № 3. – С. 65 – 73.
16. Коршунов Д.А. О построении модели общего равновесия для экономики России // Деньги и кредит. – 2011. - № 2. – С. 56 – 67.
17. Криворотова Н.Ф., Урядова Т.Н. Актуальные проблемы денежно-кредитной политики России // Terra Economicus. – 2012. - № 3. – С. 24 – 26.
18. Лукша Н. Инфляция и денежно-кредитная политика // Экономико-политическая ситуация в России. – 2012. - № 12. – С. 9 – 11.