

Оглавление

Предисловие.....	4
1. Необходимость и сущность финансов.	
Функции финансов.....	8
2. Система финансов.....	17
3. Бюджет и бюджетная система.....	23
4. Налоги. Налоговая система	36
5. Управление финансами. Финансовый механизм	48
6. Органы управления финансами, их задачи и функции.....	57
7. Финансовое планирование и прогнозирование	71
8. Финансовый контроль	79
9. Финансовая политика государства.....	90
10. Финансы предприятий.....	100
Список библиографических ссылок	119

Предисловие

Вашему вниманию представлено новое издание учебного пособия, написанное творческим коллективом кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского федерального университета.

Основной задачей учебного пособия являлось изложение в краткой и доступной форме вопросов теории финансов, бюджета и налогов, а также вопросов организации основ финансов предприятий.

Учебное пособие предназначено для студентов бакалавриата направления «Экономика», изучающих базовые курсы «Финансы» и «Финансовая система государства», для самостоятельной подготовки к лекционным и семинарским занятиям. Пособие будет полезным студентам магистратуры, аспирантам и широкому кругу читателей, интересующихся финансовыми вопросами. С каждым годом увеличивается интерес общества к вопросам, связанным с экономической жизнью государства. С развитием в России программ, направленных на формирование финансовой грамотности населения, все большее количество людей начинает понимать, что на уровень их благосостояния огромное влияние оказывают решения властей, принимаемые в бюджетной и налоговой, таможенной и инвестиционных сферах. Данное учебное пособие помогает в освоении исходных базовых основ понимания финансов государства и предприятий, их специфики и организации управления

и создает стимул для изучения специализированных финансовых дисциплин.

Учебное пособие состоит из совокупности разделов, каждый из которых посвящен изучению отдельных звеньев системы финансов государства. Особое внимание уделено управлению финансами в государстве, рассмотрена структура органов управления, их функции и полномочия.

В результате изучения материалов учебного издания студент должен:

знать:

- основные понятия и инструменты теории финансов и прикладных финансовых дисциплин;
- структуру и базовые закономерности функционирования системы финансов государства;
- принципиальные позиции ведущих научных школ и направлений финансовой науки;
- основы бюджетного устройства, принципы построения и структуру бюджетной системы России;
- основные принципы и элементы налогообложения;
- отличительные особенности российской финансовой системы по институциональной структуре и актуальным направлениям финансовой политики государства;
- специфику финансов предприятий, их структуру, основные принципы и инструменты управления;

уметь:

- анализировать состояние государственных финансов и оценивать направления их развития;
- анализировать финансовые процессы в ходе деятельности и взаимодействия финансовых институтов;
- выявлять финансовые проблемы в ходе изучения конкретных ситуаций, разрабатывать механизмы решения

с учетом их эффективности и финансовых последствий для государства и граждан;

- рассчитывать на базе традиционных методик и действующей законодательно-нормативной базе значимые финансовые показатели функционирования государства и его органов;
- находить и использовать источники финансовой информации, в ходе анализа деятельности государства и предприятий;
- интерпретировать и применять финансовую отчетность всех уровней управления для обоснования управленческих и финансовых решений;
- аккумулировать финансовую информацию, необходимую для решения государственных социальных и экономических задач;
- прогнозировать основные сценарии деятельности государственных финансовых органов;

владеть:

- основами финансового законодательства;
- методологией сбора и обработки финансовых показателей в ходе научно-практических исследований;
- основами анализа и интерпретации финансовых процессов в условиях воздействия внешних и внутренних факторов;
- методикой оценки финансовой устойчивости предприятия;
- навыками самостоятельного принятия решений в сфере функционирования системы финансов государства, или в сфере финансового планирования предприятия.

Данное учебное пособие написано на основе переработанного и дополненного учебного пособия «Финансовая система государства», выпущенного в 2015 г. авторским коллективом

в составе канд. экон. наук, доц. Исаковой Натальи Юрьевны, д-ра экон. наук, проф. Князевой Е. Г., д-ра экон. наук, проф. Юзлович Л. И., канд. экон. наук, доц. Мокеевой Н. Н.

Учебное пособие «Финансы и финансовая система государства» подготовлено авторским коллективом под руководством кандидата экономических наук, доцента Н. Ю. Исаковой. Соавторами отдельных глав учебника являются преподаватели кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского федерального университета: канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исакова (гл. 1–3, 5–9), канд. экон. наук, ст. преподаватель Ю. А. Долгих (гл. 10), ст. преподаватель А. Г. Лачихина (гл. 4).

1. Необходимость и сущность финансов. Функции финансов

В современной литературе, рассматривающей теоретические вопросы финансов, множество трудов посвящено изучению их сущности, назначению, характерным признакам, функциям. В российской науке выделились самостоятельные научные школы, а так же отдельные коллективы и авторы, определяющие свою точку зрения на такое явление, как финансы. Особенности развития финансовой науки в России обусловлены тем фактом, что оформилась и развивалась данная наука в советский период и не могла не отражать все его особенности и специфику. Что и сказалось на разности подходов к определению финансов как стоимостной распределительной категории регулируемой государством. В результате сформировалось несколько научных школ и сложилось множество теорий.

Основоположниками отечественной теории финансов и финансовой науки являются профессора В. П. Дьяченко и А. М. Александров, Э. А. Вознесенский, А. М. Бирман, Д. А. Аллахавердян, М. И. Боголепов, Г. М. Точильников, В. В. Лавров, Б. Г. Болдырев и многие другие.

Разработкой теоретических вопросов финансов в различные периоды занимались В. М. Родионова, Л. А. Дробозина, В. К. Сенчагов, Б. М. Сабанти, М. В. Романовский, О. В. Врублевская, А. Ю. Казак и другие ученые.

На сегодняшний день среди отечественных авторов все большее распространение получает зарубежный подход к изучению финансов. Иностранные авторы рассматривают понятие «финансы» очень широко, т. к. большинство источников не дают конкретного определения. А используя термин «финансы», к нему обычно добавляют уточняющее прилагательное, указывающее на конкретный сегмент финансовых отношений:

1. Публичные (государственные) финансы.
2. Корпоративные финансы (финансы предприятий).
3. Личные финансы (финансы домохозяйств).

В задачи данного учебного пособия не входит подробное изучение всех подходов и дискуссионных вопросов теории финансов. Более подробно с ними можно ознакомиться самостоятельно при работе с соответствующей литературой.

Принято считать, что слово «финансы» происходит от латинского слова *«finis»* — конец, окончание. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице правителя или судьи, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет. Позднее от него произошло слово *«financia»*, обозначающее денежный платеж. Во Франции этот термин применялся в XVI веке уже в более широком смысле — как совокупность публичных доходов и расходов. От латинского *«fiscus»* произошло слово «фиск» (казна). Этим словом называли плетеную корзину, в которуюсыпали деньги и материальные ценности, полученные государством от населения в качестве налогов. Термин *«fiscus»*, таким образом, получил новое содержание и стал обозначать денежные и материальные ценности, которыми располагает государство [1].

Хотя авторы данного учебного пособия придерживаются такой точки зрения, что финансы — это сложившиеся исторически исключительно денежные отношения с государством. Но в силу устоявшейся терминологии в дальнейшем под понятием «финансы» мы будем подразумевать группу отношений, кото-

рые на сегодняшний день принято называть «публичные (или государственные) финансы».

В рамках экономической системы товарно-денежные отношения являются основной причиной возникновения и развития всей совокупности различных стоимостных экономических категорий. К таким категориям относятся — деньги, товар, цена, заработка плата, кредит, прибыль и другие.

Существенное место в системе стоимостных экономических категорий занимают финансы — особые экономические отношения, установленные и регулируемые государством.

Для того чтобы возникли финансовые отношения, необходимо совпадение двух основных условий:

- 1) наличие товарно-денежных отношений;
- 2) наличие государства, которому для выполнения возложенных на него функций необходимы денежные средства.

Для того чтобы выделить финансы из всей совокупности экономических отношений, необходимо определить те специфические признаки, которые характерны только для данной группы отношений.

Признаки финансов

1. Финансы — это всегда денежные отношения.

Всю совокупность экономических отношений в обществе можно условно разделить на две большие группы — *денежные и натуральные*. Финансы относятся исключительно к денежным отношениям. Так как в современной экономике деньги являются всеобщим эквивалентом и измеряют стоимость всех товаров и услуг, производимых обществом, то соответственно все стоимостные экономические категории, обслуживающие воспроизводственный процесс, имеют денежный характер проявления.

Ряд экономистов, рассматривая этот признак, указывают, что на определенных этапах развития государства его взаимоотношения с другими экономическими субъектами носят при-

знаки натуральных. Так, на ранних этапах налоги взымались в натуральной форме (дань, подати). И это дает основания отнести финансы и к группе натуральных отношений. Но в тот исторический период еще не существовало развитой системы денежного обращения, а роль денег чаще всего выполняли те же товары, которые и взимали правители в целях обеспечения потребностей государства, т. е. денежный признак не нарушается. Это же можно сказать и о постсоветском периоде, когда в России в 90-х гг. XX века вновь были возобновлены бартерные отношения. А внутренняя система расчетов начала строиться на взаимозачетах, исключив из оборота наличные деньги. Это произошло из-за резкого обесценения рубля и утраты им денежных функций. Население и производители перестали доверять национальной денежной единице, начался процесс демонетизации, приведший к сокращению денежных расчетов и заменой их различными суррогатами (бартером, взаимозачетами и т. п.). Исходя из этого, можно сделать вывод, что наличие в финансовых взаимоотношениях с государством натуральных отношений свидетельствует о слабости денежной системы или ее серьезном кризисе (рис. 1).

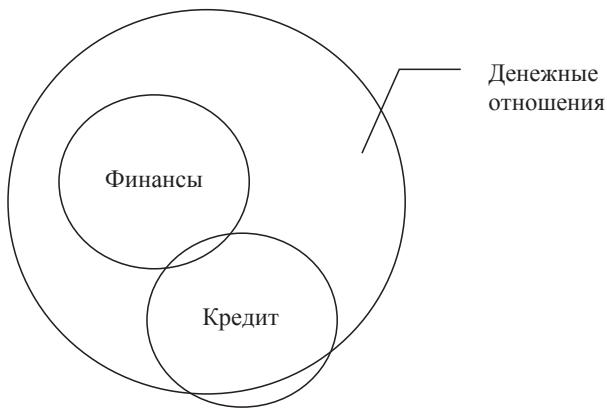


Рис. 1. Место финансов в системе денежных отношений

Следует отметить, что финансы — это всегда денежные отношения, но не любые денежные отношения будут являться финансовыми.

2. Финансы — это денежные отношения, возникающие с появлением государства и имеющие государственно-властную (принудительную) форму.

Принудительный характер финансов можно охарактеризовать одной известной фразой Бенджамина Франклина: «В жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов». И хотя она характеризует лишь отдельную часть финансовых отношений — налоги, но тем не менее очень ярко иллюстрирует невозможность избежать этих отношений.

На определенной стадии исторического развития общества появляется необходимость в централизованном управлении. Возникает потребность в определенной силе, которая будет обеспечивать внешнюю защиту, решать внутренние споры, обеспечивать порядок и прочее. Этой силой и является государство. Но для выполнения этих функций, а также ряда других (оборонных, социальных, экономических и пр.) государству необходимы средства. И именно тогда возникают особые экономические отношения, которые государство устанавливает своей властью и которые позволяют изымать часть доходов населения и использовать для финансового обеспечения государственных задач. Вся совокупность финансовых отношений установлена и регламентируется законодательством, четко определяющим порядок, формы и правила экономических взаимодействий с государством, а так же устанавливающим и меры ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

3. Финансы — это денежные отношения, посредством которых осуществляется перераспределение валового внутреннего продукта (категория «надстроек»).

В экономике существует большое количество различных экономических отношений. Как уже говорилось выше, есть целый ряд экономических категорий: цена, товар, прибыль и т. п. Все

это — объективные базовые экономические категории, т. е. отношения, возникшие естественным путем исходя из потребностей и самой сущности экономических процессов. Финансы в этих отношениях стоят особняком. Так как, финансовые отношения — это порождение государства (надстройки). Если представит, что завтра исчезнет государство, как некое объединение, то процесс производства сохранится. Человеку нужно где-то жить, что-то есть, в чем-то ходить. Не зависимо от наличия государства, производственный процесс невозможно осуществлять иначе, чем регулярно возмешая стоимость израсходованных средств производства (s), выплачивая работникам заработную плату (v) и получая прибыль (m). Данный процесс первичного распределения валового внутреннего продукта всегда осуществляется без участия государства, в соответствии с объективными потребностями и законами материального производства. Сохраняются и все базовые экономические категории (затраты, прибыль, цена, кредит и пр.) без которых производственный процесс просто невозможен. В отличие от них финансовые отношения исчезнут одновременно с государством, так как их основное назначение не обслуживание воспроизводственного процесса, а создание материальных условий для существования и функционирования государственного аппарата.

Первым, кто отделил финансы от производственной основы и отнес их к надстроечному образованию, был Э. А. Вознесенский. Он разграничили первичное распределение национального дохода, протекающее без участия государства, а следовательно, и финанс, от вторичного распределения (перераспределения), в котором финансы играют важную роль, обеспечивая государство денежными средствами для реализации своих функций (рис. 2) [2].

В дальнейшем этой же точки зрения в своих работах придерживался А. Ю. Казак, указывающий, что тесная взаимозависимость финансов и государства обуславливает перераспределительный (надстроечный) характер финансовых отношений [3].

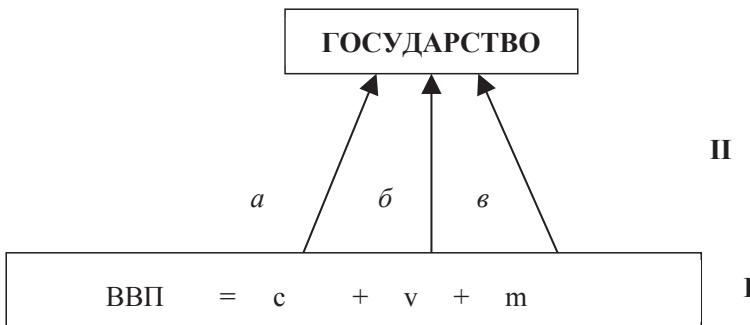


Рис. 2. Перераспределительный характер финансов:

I — первичное распределение стоимости ВВП; II — вторичное распределение (перераспределение) стоимости ВВП, происходящее с участием государства;
a, б, в — финансовые отношения

4. *Финансы — это денежные отношения, с помощью которых создаются и используются различные государственные денежные фонды.*

Здесь проявляется двойное назначение финансов. Во-первых, это формирование государственных денежных фондов. Помощью финансовых отношений формируются централизованные и децентрализованные денежные фонды. Во-вторых — использование этих денежных фондов в соответствии с теми задачами, которые стоят перед государством.

Денежные средства, которые аккумулируются с помощью финансов, распределяются между различными денежными фондами. Прежде всего это централизованный фонд общего назначения — бюджет, из которого финансовые ресурсы направляются через финансовый механизм на обеспечение реализации всех функций государства. А так же средства поступают в различные целевые внебюджетные фонды. Это могут быть социальные, экономические, экологические фонды, фонды поддержки предпринимательства и т. п. От основного бюджета их отличает строгое целевое назначение.

Финансы — это денежные отношения, имеющие государственно-властную (принудительную) форму проявления, посредством которых образуются и используются государственные денежные фонды в соответствии с задачами, стоящими перед государством.

Финансы как экономическая категория выполняют определенные функции:

1. Формирование денежных фондов;
2. Использование денежных фондов;
3. Контрольная.

Первую и вторую функции часто объединяют в одну — распределительную (перераспределительную).

1. *Формирование денежных фондов (доходов)*. Посредством финансовых отношений формируются разнообразные денежные фонды: централизованные, децентрализованные, целевые и т. п. Это осуществляется прежде всего за счет налоговой политики государства. Налоги — основной источник доходов государства, но не единственный. Кроме налоговых поступлений, государство также может использовать и неналоговые источники: доходы от продажи и использования имущества, находящегося в его распоряжении; доходы от платных услуг, оказываемых государством; заемные средства и прочие.

2. *Использование денежных фондов (доходов)*. Аккумулируемые государством средства перераспределяются в ходе реализации политики государственных расходов на материальное содержание госаппарата с тем, чтобы последний мог эффективно выполнять возложенные на него функции создания и поддержания в обществе рациональной и эффективной структуры общественного производства, проведение экономической, социальной, военной политики и т. д.

3. *Контрольная*. Особенность контрольной функции состоит в том, что она не существует сама по себе, а реализуется одновременно либо с первой, либо со второй функцией. Конкретное проявление контрольной функции осуществляется в ходе

деятельности финансовых органов, наделенных контрольными полномочиями.

Вопросы для самопроверки

1. Какие отношения выражает категория «Финансы»?
2. Какие условия необходимы для возникновения финансовых отношений?
3. Каков характер отношений, выражаемых финансами?
4. Каковы специфические признаки, характерные для категории «Финансы»?
5. Перечислите функции финансов.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru