



УРАЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Серия «Современные финансы и банковское дело»

ФИНАНСЫ

Учебник



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Серия «Современные финансы и банковское дело»



ФИНАНСЫ

Учебник

Под общей редакцией канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой

Рекомендован Советом по учебно-методическим вопросам
и качеству образования Уральского государственного экономического
университета в качестве учебника для обучающихся в высших учебных заведениях
по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 «Экономика и управление»

Екатеринбург
Издательство Уральского университета
2019

УДК 336(075.8)

ББК 65.26я73

Ф59

А в т о р ы :

канд. экон. наук, доц. Ю. С. Долганова (глава 2, раздел 2.1),
канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исакова (глава 1, разделы 1.1, 1.3, 1.4, 1.5),
канд. экон. наук, доц. Н. А. Истомина (глава 2, раздел 2.1),
д-р экон. наук, проф. Е. А. Разумовская (глава 1, разделы 1.1, 1.2, 1.3, глава 4),
канд. экон. наук, доц. Е. А. Смородина (глава 2, п. 2.2.6, глава 3),
канд. экон. наук, доц. М. М. Шадурская (глава 2, раздел 2.2)

Р е ц е н з е н т ы :

Вахрушев Д. С., д-р экон. наук, проф. кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет имени П. Г. Демидова»
Ковалева Т. М., д-р экон. наук, проф., завкафедрой финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н. Ю. Исакова, Н. А. Истомина [и др.] ;
Ф59 под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой ; Мин-во обр. и науки РФ. —
Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.
ISBN 978-5-7996-2748-5

В учебнике последовательно рассмотрены вопросы теории финансовой науки; изложены принципы архитектурной конструкции финансовой системы государства; использованы научные подходы при изложении учебного материала по налоговой тематике; дана характеристика теоретических основ и современной структуры бюджетной системы государства.

Раздел «Финансы предприятий и организаций» дополнен современными сведениями об административно-правовых статусах хозяйствующих субъектов.

Отличительной особенностью учебника среди изданий подобного класса является включение раздела «Персональные финансы», в котором раскрыты вопросы организации и государственного регулирования процесса персонального финансового планирования, а также тенденции в направлениях распределения располагаемых доходов домашних хозяйств.

Учебник рекомендован студентам, обучающимся по УГСН 38.00.00 «Экономика и управление», а также практическим работникам финансово-экономической сферы.

Библиогр.: 122 назв. Рис. 39. Табл. 31.

УДК 336(075.8)

ББК 65.26я73

Книга издана при финансовой поддержке ООО «УГМК»

ISBN 978-5-7996-2748-5

© Уральский государственный
экономический университет, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	5
Введение	7
Глава 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ	9
1.1. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность финансов	9
1.2. Развитие теории финансов в зарубежной экономической науке	21
1.3. Экономическая сущность, признаки и функции финансов	35
1.4. Управление финансами	46
1.4.2. Финансовый механизм	57
1.4.3. Финансовое планирование и прогнозирование	60
1.4.4. Финансовый контроль	64
1.5. Финансовая политика государства	72
Вопросы для самопроверки к главе 1	78
Список рекомендуемых источников к главе 1	78
Глава 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ	80
2.1. Бюджет и бюджетная система	80
2.1.1. Экономическая сущность, функции и признаки бюджета	80
2.1.2. Бюджетное устройство Российской Федерации	88
2.1.3. Бюджетная система Российской Федерации и принципы ее построения	92
2.1.4. Бюджетная классификация	99
2.1.5. Бюджетная сбалансированность	111
2.1.6. Межбюджетные отношения	115
2.1.7. Бюджетный процесс	128
2.1.8. Экономическая сущность и виды государственных внебюджетных фондов	142
Вопросы для самопроверки к главе 2.1	147
Список рекомендуемых источников к главе 2.1	148
2.2. Налоги и налоговая система	150
2.2.1. Эволюция теории налогов и налогообложения	150
2.2.2. Экономическая природа налогов	161
2.2.3. Классификация налогов	165
2.2.4. Элементы и принципы налогообложения	168
2.2.5. Налоговая система РФ: основные понятия, характеристика	170
2.2.6. Государственный налоговый менеджмент	172
Вопросы для самопроверки к главе 2.2	177
Список рекомендуемых источников к главе 2.2	178

Глава 3. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ	180
3.1. Сущность и функции финансов организаций (предприятий).....	180
3.2. Принципы организаций финансов предприятий	197
3.3. Денежное хозяйство предприятий.....	205
3.4. Основной капитал предприятий	216
3.4.1. Структура основного капитала.....	216
3.4.2. Источники воспроизводства основного капитала	224
3.5. Структура оборотного капитала предприятий, источники его воспроизводства.....	231
3.6. Расходы (затраты) организаций (предприятий)	242
3.6.1. Определение расходов (затрат) предприятий	242
3.6.2. Классификация расходов (затрат) предприятий	249
3.7. Доходы организаций (предприятий)	257
3.7.1. Понятие дохода и выручки	257
3.7.2. Прибыль организаций (предприятий)	267
Вопросы для самопроверки к главе 3.....	269
Список рекомендуемых источников к главе 3	270
Глава 4. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ.....	272
4.1. Экономическая сущность и функции персональных финансов.....	272
4.2. Персональное финансовое планирование	284
4.3. Государственное регулирование персонального планирования.....	292
4.4. Источники доходов и направления расходования денежных средств населения	304
Вопросы для самопроверки к главе 4.....	317
Список рекомендуемых источников к главе 4.....	318
Глоссарий.....	320

ПРЕДИСЛОВИЕ

Современные способы перемещения и трансформации всех форм капитала; методы исследований процессов и оценки результатов деятельности субъектов финансовых отношений; политика финансирования корпоративного развития; направления и тенденции государственного финансового регулирования в национальной экономике — все эти вопросы составляют содержание финансовой науки, этому посвящен настоящий учебник «Финансы».

В учебнике рассмотрены ключевые вопросы финансовых теорий: от моделей инвестиционного, потребительского и сберегательного поведения до организационных форм финансовых структур и принципов государственного регулирования финансовой системы. В учебник включены базовые положения финансов: теории государственных, корпоративных и личных финансов; правовые аспекты бюджетных отношений; методы государственного регулирования финансовых процессов.

Содержание учебника включает изучение методологии и методик финансовой науки, направленных на формирование аппарата познания и анализа финансовых процессов на всех уровнях. Теоретические главы издания включают теоретические концепции, термины и понятия финансовой науки. Методологические главы, в свою очередь, содержат некоторые дискуссионные вопросы в сфере финансов.

Учебник призван обеспечить формирование у студентов знаний и компетенций в рамках широкого спектра профессиональных дисциплин финансового блока.

Особенностью учебника «Финансы» является включение в качестве академических примеров реальных ситуаций и событий из практики российской экономики. Учебник содержит современные актуальные научные положения, относящиеся к теории и методологии финансов, актуальные правовые аспекты, связанные с регулированием деятельности всех экономических субъектов.

Учебник структурирован таким образом, что после каждого тематического раздела (главы) размещены ключевые выводы; вопросы, позволяющие обучающимся самостоятельно проверить качество усвоения материала; основные понятия, изложенные в теме.

Учебник предназначен для изучения финансовых дисциплин, имеющих существенное значение в освоении и углублении общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

Учебник написан простым и доступным языком, материал логично выстроен во взаимосвязи с аналитическими данными и историческим развитием финансово-кредитных отношений, что позволяет глубже изучить и понять рассматриваемые теоретические вопросы и практические модели финансового сектора экономики.

Теоретический материал учебника дополнен контрольными вопросами, рекомендуемой литературой и глоссарием.

Благодарности

Авторский коллектив выражает благодарность коллегам кафедры финансов, денежного обращения и кредита Уральского государственного экономического университета за помощь в работе над изданием и ценные консультации по актуальным вопросам наполнения отдельных глав учебника.

Отдельную благодарность коллектив авторов выражает рецензентам учебника, которые внесли существенный вклад в структуру и содержательный контент издания. Принцип логического структурирования учебного материала — это высокий задел профессионального подхода в рамках планируемых результатов обучения.

Особая благодарность представителям государственного и финансового секторов экономики за предоставленные рекомендации в части взаимодействия теории и практики компетентностного подхода с учетом практико-ориентированных направлений.

ВВЕДЕНИЕ

Финансы выступают фундаментальной категорией, составляющей основу всех форм финансовых отношений. Исторически финансы рассматривались применительно к государству: в древности — как совокупность государственных ресурсов, государственная казна, принадлежащая монарху. С течением времени дефиниция финансов изменилась. В настоящем учебнике авторами представлено современное наполнение основной категории финансов, включающее производные категории государственных, корпоративных и персональных финансов. Такое разделение обусловлено функциональной ролью, выполняемой субъектами отношений. Так, государство, выступая в качестве субъекта экономических отношений, призвано выполнять функции, связанные с обеспечением социальных гарантий в обществе и непрерывностью воспроизводственных процессов в национальной экономике. Производная категория корпоративных финансов, исходя из максимизации прибыли, выполняет функции, обусловленные поиском наиболее оптимальной структуры капитала: реинвестирование прибыли, привлечение заемных средств, инвестиций. Выделение производной категории персональных финансов обусловлено ролью населения в финансовых отношениях, которая, в первую очередь, состоит в потреблении. Потребление как особый показатель, чрезвычайно чувствительный к условиям внешней конъюнктуры — стоимость кредитных ресурсов, уровень и динамика цен и реальных доходов граждан, курс национальной валюты.

Именно на современном понимании сущности финансов, основанном на функциональной роли субъектов в финансовых отношениях, построено теоретико-методологическое структурирование и интерпретация материала учебника.

Настоящее издание подготовлено в контексте актуальных теоретических исследований, новых практических аспектов и законодательных изменений в области финансовой науки и регулирования финансовых отношений.

В учебнике «Финансы» отражены современные теоретические, методологические и практические аспекты современных мировых и внутринациональных финансов. Авторами уделено внимание тем особенностям, которые присущи финансовым отношениям в условиях российской пострыночной экономики; созданию и трансформации финансовых институтов.

Развитие отечественной финансовой системы формирует потребность в квалифицированных и компетентных кадрах, понимающих принципы финансовых отношений, способных принимать решения в интересах всех их участников. Поэтому область применения знаний и навыков в сфере финансов чрезвычайно обширна и разнообразна, она не ограничивается рамками коммерческих банков, инвестиционных и брокерских компаний; она распространяется на государственные структуры и учреждения, такие как Федеральная налоговая служба РФ, Казначейство РФ,

отделения финансовой деятельности органов власти, региональные и муниципальные министерства финансов и экономического развития, службы планирования на предприятиях, в организациях и учреждениях. Специалисты в сфере финансов вовлечены в деятельность финансово-промышленных холдингов, коммерческих и специальных банков, инвестиционных фондов, органов государственной власти, включая специальные службы контролирующих организаций.

Логическая структура учебника «Финансы» включает следующие тематические разделы.

Глава 1 «Общая теория финансов» содержит дискуссионные вопросы теории финансов; раскрывает понятие и сущность категории финансов в эволюционном разрезе, вопросы принципов и направлений управления финансами и финансовой политики государства.

Глава 2 «Государственные финансы» освещает теоретико-правовые аспекты государственного бюджета и бюджетной системы; раскрывает понятие и сущность межбюджетных отношений, функции, структуру и особенности российской бюджетной системы. Этот раздел включает также анализ налогового законодательства, специфику налогов и налоговой системы Российской Федерации.

Глава 3 «Финансы предприятий и организаций» раскрывает понятие денежного хозяйства и финансов предприятий; рассматривает структуру и источники воспроизводства основного и оборотного капиталов; определяет место, роль и различия затрат, издержек и расходов предприятия, а также механизмы формирования и распределения прибыли.

Глава 4 «Персональные финансы» содержит обоснование научной позиции авторов в отношении наполнения производной категории «персональные финансы» исходя из функционального подхода; показано место персональных финансов в системе финансовых отношений; предложена дефиниция производной категории; изложены тенденции формирования и использования располагаемого дохода. Особое внимание авторами уделено персональному финансовому планированию.

В учебнике приведен глоссарий, составленный в соответствии со структурой изложенного материала.

В учебнике представлены результаты многолетней работы авторов в финансовой науке. Особенностью настоящего учебника является его целевая ориентированность — он предназначен для формирования у студентов системных знаний в области финансов, финансовых отношений и регулирования финансовой деятельности.

Глава 1

ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

1.1. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность 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 также 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 развилась данная наука в советский период и не могла не отражать все его особенности и специфику. Это сказалось на разности подходов к определению финансов как стоимостной распределительной категории, регулируемой государством. В результате сформировалось несколько научных школ и сложилось множество теорий.

Существование различных школ, а следовательно, и различных точек зрения на сущность финансов является порождением и наследием исходного идеологического тезиса о коренных отличиях функций социалистического государства от функций капиталистического государства, а следовательно, и наличие «отличительных» особенностей сущности финансов в условиях социалистического государства.

Развитие отечественной финансовой науки можно условно разделить на три этапа.

1 этап охватывает период с 1917 г. по 1930 г. Финансовая наука первых лет советской власти отличается пестротой и многообразием идей, методологических подходов, исследуемых проблем. У истоков финансовой политики советского государства стоял Г. Я. Сокольников.

Становление и развитие финансовой науки в России связано с именами Ю. Крижанича, Г. Котошихина, И. Т. Посошкова, Н. И. Тургенева, М. Ф. Орлова, И. Я. Горлова, В. А. Лебедева, И. И. Янжула, И. Х. Озерова и ряда других.

В отечественной практике к концу XIX в. сформировалось научное направление, имевшее очевидную направленность на государственные (публичные) финансы. Сфера частных финансов включала финансы предприятий, но это направление получило свое оформление во второй половине XX в. в систематизированном виде в финансовом менеджменте. Управление финансовыми потоками и их координация на предприятиях осуществлялись без проработанной научной базы, поскольку в этот период не существовало транснациональных корпораций, не сформировались крупные рынки капитала, то и, как следствие, не возникало потребности в формализации процедур оценки эффективности инвестиционной

и финансовой деятельности предприятий. К началу XX в. в России существовали два самостоятельных направления исследований финансов предприятия: анализ баланса и финансовые вычисления, позднее включенные в состав разделов финансового менеджмента.

2 этап охватывает период с 1930 по конец 80-х гг.

В это время происходит зарождение советской финансовой науки. В 1930 г. создаются финансово-экономический институт в Ленинграде (позднее получивший имя академика Э. А. Вознесенского) и финансовый институт в Москве, которые становятся крупнейшими научными центрами финансовой науки в стране. Большинство ученых, внесших серьезный вклад в развитие теории и практики финансов, работали в этих институтах. Появление этих институтов привело к зарождению в советском государстве двух крупнейших финансовых школ: московской и ленинградской.

Основоположниками финансов и финансовой науки социалистических государств являются профессора В. П. Дьяченко и А. М. Александров. Развитие теории финансов и финансовой науки во многом определяется работами таких авторов, как Э. А. Вознесенский, А. М. Бирман, Д. А. Аллахвердян, М. И. Боголепов, Г. М. Точильников, В. В. Лавров, Б. Г. Болдырев и многими другими.

В советский период разрабатывались вопросы теории и практики государственных финансов в условиях плановой экономики, исследовались вопросы о вкладе основоположников марксизма в развитие финансовой науки.

Рассмотрение финансов в традициях российской финансовой науки раскрывает эту категорию как сложно организованную экономическую совокупность денежных отношений между экономическими агентами, регулируемую государством. Очевидно, что при реализации спектра рыночных условий такие отношения претерпевают серьезные изменения в своих основах, поскольку невозможно не принимать во внимание инструменты и механизмы, посредством которых осуществляется регулирование в условиях государственной и частной собственности на факторы производства.

В. П. Дьяченко называют классиком этого периода. В своих работах он разработал основы теории финансов: сущность, функции и роль финансов в общественном воспроизводстве, место финансов в распределении национального дохода, состав финансовой системы и др. Труды В. П. Дьяченко стали основой для первых официальных учебников «Финансы СССР» (1933 г.) и «Финансы и кредит СССР» (1940 г.). В. П. Дьяченко в своих трудах дает следующее определение финансов: «Финансы социалистического государства есть система денежных отношений, на основе которых через плановое распределение доходов и накоплений обеспечивается образование и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных ресурсов государства в соответствии с его функциями и задачами»¹.

¹ Дьяченко В. П. К вопросу о сущности и функциях социалистических финансов. М.: Госфиниздат, 1957. 192 с.

В. П. Дьяченко в работе «Общее учение о советских финансах» и других работах/исследованиях подвергал обоснованной критике положение, согласно которому финансы есть совокупность денежных средств. Он отмечал, что отнесение финансов к области денежных отношений не означает, что все денежные отношения составляют финансы¹. В. П. Дьяченко определял категорию финансов как область распределительных отношений, опосредующих движение стоимости. Это определение было прорывом в развитии советской финансовой науки и позволило начать широкие исследования специфики данной категории в Советском Союзе. Последователи Дьяченко: Д. А. Аллахвердян, Н. В. Гаретовский, И. Д. Злобин, М. К. Шерменев и другие развили данное научное направление.

В конце 1950 — начале 70-х гг. появляются многочисленные работы экономистов, посвященные теории финансов.

А. М. Бирман в своей работе «Очерки теории советских финансов» рассматривает финансы как осуществляемые посредством оборота денег экономические отношения (денежные отношения), в результате которых образуются и используются централизованные (общегосударственные) и децентрализованные (предприятий, организаций и учреждений) фонды денежных средств. В данном определении не указывается императивная форма проявления финансов, а наличие финансовых отношений не связывается с существованием государства.

С. А. Ситарян считал, что в процессе воспроизводства между начальной стадией движения совокупного общественного продукта — производством — и его конечной стадией — использованием — формируется особая, промежуточная, стадия, в рамках которой происходит образование различных форм денежных доходов и их перегруппировка с целью конечной увязки натурально-вещественных и стоимостных элементов общественного производства. На этой стадии распределительные отношения как бы отпочковываются от производства и приобретают относительно самостоятельное движение. Именно здесь, на этой стадии, формируются отношения, именуемые финансами².

А. М. Александров видел необходимость финансов как определенной системы денежных отношений, опосредующих процесс расширенного социалистического воспроизводства, образование и использование различных фондов денежных средств для удовлетворения разнообразных потребностей социалистического общества и отдельных его членов³.

Такой специфический подход к пониманию финансов обусловлен идеологическими подходами в рамках планового характера финансирования производства. Основным и главным звеном финансов в экономической системе СССР А. М. Александров считал государственные финансы. Важнейшая роль отводилась им государственному бюджету как перераспределительному механизму.

¹ Дьяченко В. П. Товарно-денежные отношения и финансы при социализме. М. : Наука, 1974. С. 126.

² Дьяченко В. П. Финансы СССР. М., 1983, № 5. С. 7–8.

³ Александров А. М. Финансы социализма. М. : Финансы, 1965. С. 13.

Э. А. Вознесенский одним из первых отделил финансы от производственной основы и отнес их к надстроечному образованию. Он разграничил первичное распределение национального дохода, протекающее без участия государства, а следовательно, и финансов, от вторичного распределения (перераспределения), в котором финансы играют важную роль, обеспечивая государство денежными средствами для реализации своих функций.

Э. А. Вознесенский высоко оценивал вклад идеологов социализма и коммунизма — К. Маркса, Ф. Энгельса и В. И. Ленина — в развитие финансовой науки. Э. А. Вознесенский отмечал, что ими даны разносторонние характеристики финансовых категорий: налогов, государственного бюджета, государственного долга и влияния этих категорий на отношения общественного воспроизводства в условиях капитализма.

По оценке Э. А. Вознесенского, межотраслевой характер науки о финансах заключается в том, что ее существование и развитие обусловлено не фактом существования какой-либо отрасли хозяйства, а совокупной потребностью общественного воспроизводства, необходимостью перераспределения в отраслевом и территориальном масштабе части стоимости общественного продукта. Отмечая возрастающую относительную самостоятельность финансовых отношений, усиление их роли в воспроизводстве, Э. А. Вознесенский считал неизбежным выделение учения о финансах в самостоятельную научную дисциплину¹. Он полагал, что развитие финансовых отношений происходит в соответствии с рядом закономерностей, главными из которых являются следующие:

- 1) финансовые отношения определяются государством, и по мере расширения функций государства возрастает их роль в экономике;
- 2) распространение в обществе товарно-денежных отношений в общей совокупности экономических связей;
- 3) выражение финансами процессов формирования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов;
- 4) обособление финансовых отношений в финансовую политику, связанную с практическим использованием финансов, при организующей деятельности государства;
- 5) имманентность финансов как научной категории, включающей финансы государства, предприятий и отраслей хозяйства².

Э. А. Вознесенский считал, что, выражая отношения перераспределения стоимости общественного продукта межотраслевого характера, финансы приобретают известную специфику³.

Позиция Э. А. Вознесенского отражает отношение советских ученых-экономистов к природе денежных отношений и содержит современный подход к комплексной оценке категории финансов.

¹ Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. М. : Финансы и статистика, 1985. С. 21.

² Так же. С. 22.

³ Так же. С. 20.

Аккумуляция контрольных, регулирующих и других функций финансовой сферы в руках государства как единственного собственника средств производства не позволяет шире смотреть на сущность и характер финансовых отношений и выделить финансы в отдельную науку, способную развиваться по рыночным законам в условиях социалистического государства. Современный взгляд на закономерности развития финансовых отношений, по Э. А. Вознесенскому, раскрывает их с новой стороны в части формирования и использования децентрализованных денежных фондов, имманентности финансов предприятий и расширения финансовых функций государства. Сопряженность этих закономерностей и их современная трактовка делают возможным выделение производных категорий персональных, корпоративных и государственных финансов с наделением их совокупностью функций и свойств.

В работе «Дискуссионные вопросы теории финансов» (1969 г.) Э. А. Вознесенский видит финансы «как систему императивных денежных отношений, выражающих формы движения национального дохода общества, образования и использования централизованных и децентрализованных денежных фондов государства».

Г. М. Точильников в своей работе «Социалистические финансы»¹ описывает финансы как «планомерно организованную систему экономических отношений, посредством которой разными методами и в разных формах образуются общегосударственные доходы и доходы социалистических предприятий, которые расходуются на цели социалистического производства и удовлетворение других общепартийных потребностей социалистического общества».

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что в это период финансовая наука все больше подстраивается под существующие условия. Ученые экономисты начинают делить финансовую науку на финансы социализма и финансы капитализма. А отсюда выделяется и различная роль финансов и их сущность в этих различных формациях.

Поскольку преобладающей формой собственности в Советском Союзе в этот период является государственная, то и финансы при социализме стали трактоваться как базисная категория, предназначенная для создания денежных фондов, в отличие от капиталистических финансов, где они рассматриваются как категория надстройки.

3 этап — с конца 80-х гг. XX в. по настоящее время.

С конца 80-х гг. в России начинается переход к рыночной экономике, происходит уменьшение роли государства в экономике, появляются новые формы собственности, усиливается конкуренция. Соответственно, появляется необходимость в разработке новых концепций и в финансовой науке.

Усиливается разграничение точек зрения на сущность и функции финансов в различных финансовых школах. Разработкой теоретических вопросов финансов в этот период занимаются В. М. Родионова, Л. А. Дробозина, В. К. Сенчагов (Московская финансовая школа), Б. М. Сабанти, М. В. Романовский, О. В. Врублевская

¹ Точильников Г. М. Социалистические финансы: Вопросы теории. М. : Финансы, 1974. 207 с.

(Санкт-Петербургская финансовая школа), А. Ю. Казак, В. П. Иваницкий (Уральская финансовая школа) и многие другие ученые.

В научных трудах В. М. Родионовой сказано: «Финансы характеризуются как денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости ВВП и части национального богатства, в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использования их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества».

Но наиболее полным определением, включающим все особенности категории «финансы», на наш взгляд, является определение, предложенное А. Ю. Казаком: «Финансы — это обусловленная фактом существования государства и необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций система денежных отношений, имеющих государственную форму проявления, выражающих перераспределение стоимости ВВП и целенаправленное формирование на этой основе централизованных и децентрализованных денежных фондов в соответствии с общественными потребностями»¹.

Финансы — это стоимостная категория. Основной причиной возникновения всех стоимостных категорий (таких как товар, цена, финансы и пр.) является наличие товарно-денежных отношений. Каждая из экономических категорий выражает определенную сторону воспроизводственного процесса (производство, обмен, распределение, потребление). Существует группа денежных отношений, возникающих вне производственной сферы в силу наличия государства. Эти отношения формируют денежные фонды, необходимые для выполнения государством своих функций. Именно эти отношения и следует называть финансами.

По своему материальному содержанию финансы — это целевые фонды денежных средств государства и предприятий, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны.

Систематизация научных исследований сущности финансов началась в постсоветской России в 90-е гг. XX в.². Значимыми исследованиями этого периода являются работы А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной, Д. С. Молякова, В. В. Ковалева, М. В. Романовского, О. В. Врублевской и ряда других ученых. Их позиции в отношении формирования научной базы категории финансов и финансовой системы позволили систематизировать современную российскую финансовую науку. Отечественные ученые в области экономики и финансов представляют разнообразные научные позиции по характеристике финансов, их функций и места в системе экономических отношений в обществе.

Б. М. Сабанти рассматривал финансы как часть науки об обществе, которая является исторической наукой, поскольку назначение финансовой науки — одно и то же, независимо от общественной формации — выработка системы формирования и использования фондов, обеспечивающих выполнение государством сво-

¹ Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург : ЯВА, 1997.

² Финансы / под ред. В. В. Ковалева. М. : Проспект, 2003. С. 27.

их функций¹. Отстраняясь от идеологического наполнения термина «финансы», Б. М. Сабанти предлагает понимать под ним отношения, порождаемые государством по поводу трансформаций денежных средств в рамках бюджетного процесса.

Г. Б. Поляк рассматривает финансы как экономические отношения, осуществляемые преимущественно в денежной форме между основными хозяйствующими субъектами — предприятиями, домашними хозяйствами и государствами². Мнение Поляка по содержанию экономических отношений включает в совокупность этих отношений осуществление перераспределения доходов в обществе; обеспечение адекватного исполнения государством его функций и процесс обмена на основе долговых обязательств³. В результате рассмотрения множества сделок по перераспределению общественного дохода Г. Б. Поляк приходит к несколько иному определению финансов, в котором они выступают как экономические отношения хозяйствующих субъектов, включая государство, в результате которых доход общества меняет свою структуру путем увеличения его в руках одного субъекта за счет неэквивалентного изъятия этой части у другого⁴.

Другая трактовка Г. Б. Поляка финансов состоит в представлении ими структурных связей в экономической системе — то есть денежные отношения определенного свойства между хозяйствующими субъектами, включая государство, или механизм поддержания того социального института, без которого общество было бы менее эффективным⁵.

В. М. Родионова рассматривает финансы как денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества⁶. Включение в характеристику финансов отношений, направленных на удовлетворение потребностей, означает наличие возможности разделения этой обобщающей категории на ее составляющие — производные категории, в том числе персональные и корпоративные финансы. Эту же возможность подчеркивает процесс стоимостного распределения общественного продукта между субъектами экономических отношений. У каждого из них распределение происходит по целевому назначению, определяемому функциями субъектов и их ролью в общественном воспроизводстве.

Таким образом, научное понимание финансов ассоциируется с процессами, которые проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением денежных средств, включая процессы потребления, — основной характеристикой персональных финансов.

¹ Сабанти Б. М. Модель финансов социалистического государства. Нальчик : Эльбрус, 1989. С. 4.

² Финансы / под ред. Г. Б. Поляка. М. : ЮНИТИ, 2008. С. 15.

³ Там же.

⁴ Там же. С. 16.

⁵ Там же. С. 17.

⁶ Финансы / под ред. В. М. Родионовой. М. : Финансы и статистика, 1993. С. 11.

В. В. Ковалев определяет финансы как экономическую категорию, которая представляет собой систему распределительных денежных отношений, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта¹.

Такой взгляд на финансы отличается комплексностью и содержит аспекты природы финансовых отношений не только как публичной сферы, но и частнохозяйственной. Население может рассматриваться как производители и как потребители в системе распределительных отношений, что нашло конкретное отражение в определении В. В. Ковалева. Это позволяет говорить о включении в систему экономических отношений в общей их совокупности производных категорий государственных, корпоративных и персональных финансов и раскрывает специфику данных категорий. Акцент на субъекты, участвующие в создании совокупного общественного продукта, отводит в финансовой категории ведущую роль производительному сектору, не занижая роли потребительских расходов во влиянии на темпы экономического роста и формирование государственной социально-экономической политики.

Т. М. Ковалева считает, что финансы — это отношения, возникающие в процессе распределения денежного выражения стоимости валового национального продукта в связи с формированием финансовых ресурсов у субъектов рынка и их использованием в процессе производства, накопления и потребления².

Это делает возможным считать финансовые ресурсы конечными доходами субъектов рынка, которые они могут использовать по целевому назначению. В этом случае к таким субъектам можно отнести и отдельных лиц, и домашние хозяйства, и производителей, что дает возможность включения в обобщающую категорию финансов производных категорий в виде персональных и корпоративных финансов.

С. В. Барулин отмечает, что финансовая деятельность любого субъекта воспроизводства — органов публичной власти, предприятий, домашних хозяйств — отражает разнонаправленное движение денежных потоков: их образование и использование. Это движение финансовых ресурсов составляет основу финансов³.

Существенной спецификой такой интерпретации категории финансов, по мнению авторов, является динамичность денежных средств всех участников финансовых отношений, в том числе потребителей — домашних хозяйств, имеющих свои источники доходов, направления их использования и инструменты контроля.

Представляется достаточно объемным подход С. И. Лушина и В. А. Слепова к определению финансов как сферы экономической деятельности, возникающей в результате развития денежных отношений в определенных социально-экономических условиях⁴. Условиями в данном случае являются: права собственности эко-

¹ Финансы / под ред. В. В. Ковалева. М. : Проспект, 2003. С. 9.

² Финансы / под ред. Т. М. Ковалевой. М. : КноРус, 2011. С. 121.

³ Барулин С. В. Финансы. М. : КноРус, 2011. С. 35.

⁴ Финансы / под ред. С. И. Лушина, В. А. Слепова. М. : Изд-во Рос. экон. акад., 2000. С. 54.

номических агентов на землю и ресурсы; правовые нормы в части регулирования имущественных отношений; государственная позиция в вопросах, отражающих соблюдение интересов общества и формирование стабильной социальной структуры населения. Таким образом, финансы порождают процессы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, имеющихся в обществе у разных групп агентов. При рассмотрении направлений использования финансовых ресурсов отдельную группу составляют расходы на текущие конкретные нужды: здравоохранение, образование, программы исследования космоса и прочие. Финансирование перспективных потребностей может покрываться посредством накоплений, кредитования и помощи со стороны государства в форме социальных пособий¹. Государственные финансы, по мнению С. И. Лушина и В. А. Слепова, являясь центральным звеном финансовой системы, обеспечивают координацию всех других структур частных финансов: корпоративного звена и звена финансов домашних хозяйств.

По мнению В. С. Занадворова и М. Г. Колосницыной, ведущее место в системе экономических отношений занимает государственное финансовое регулирование. Инструментами такого регулирования являются налоги, субсидии и участие государства в производстве товаров и услуг, создающее общественные или смешанные блага. Эти блага, как правило, обладают особой социальной значимостью — мериторные блага (*merit goods*)².

Представление возможности финансового регулирования посредством товарного производства, очевидно, подразумевает влияние на потребительскую активность населения с целью поддержания необходимого уровня внутреннего спроса в экономике. В данном случае авторы полагают целесообразным рассматривать мнение В. С. Занадворова и М. Г. Колосницыной как основу для разграничения понятий производных категорий государственных, корпоративных и персональных финансов. Государственным финансам может быть отведена роль регулятора, а частному сектору и населению, соответственно, участие в процессах, обеспечивающих производство и потребление благ.

Мнение Е. Ф. Борисова состоит в том, что финансы — это совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия, государства, а также система их формирования, распределения и использования.

Эта позиция несколько суживает категорию финансов, поскольку не учитывает целевой характер использования средств субъектами экономических отношений. При этом важным замечанием следует считать включение в финансы денежных средств производителей и государства. Таким образом, можно выделить государственную и корпоративную составляющие в системе финансовых отношений.

¹ Существенными в данном случае могут выступать детские пособия, материнский капитал, выплачиваемый на второго ребенка и последующих детей.

² Занадворов В. С., Колосницына М. Г. Экономическая теория государственных финансов. М. : Изд-во ГУ ВШЭ, 2006. С. 21.

Финансы как специфическую сферу экономических отношений, определяемых движением денег,¹ трактуют П. С. Никольский и М. Г. Лапуста. Раскрывая суть таких отношений, они отмечают, что в их основе лежат процессы, происходящие в результате создания, распределения, обмена и использования валового внутреннего продукта и национального дохода, а также денежных доходов и поступлений предприятий.

Важным является замечание П. С. Никольского и М. Г. Лапусты о единых экономических законах, в соответствии с которыми строится финансовая система. Отмечается, что разные отрасли имеют специфику: сельское хозяйство, строительство, добывающие отрасли. Подробно П. С. Никольский и М. Г. Лапуста характеризуют финансы государства: «Это экономические денежные отношения, возникающие в результате движения денег»². Все финансовые отношения государства они объединяют в следующие пять групп:

— бюджеты федерального, региональных и местных уровней, т. е. финансовые отношения, связанные с образованием и использованием общегосударственного и региональных фондов денежных средств;

— кредитно-банковская система как финансовые отношения, образующие ссудный фонд государства, используемый в качестве основного источника заемных средств, включая безналичные расчеты;

— страхование — финансовые отношения, направленные на сокращение и предотвращение риска в деятельности предприятий, государственных и других органов;

— фондовый рынок — финансовые отношения, связанные с обращением государственных, корпоративных и иных ценных бумаг;

— финансы государственных унитарных предприятий.

Столь широкое трактование государственных финансов вызывает ряд замечаний. В частности, система страховой защиты распространяется и на защиту интересов индивидуальных страхователей, а не только корпоративных и государственных. Одновременно включение страхования наряду с кредитными организациями и фондовым рынком в систему государственных финансов основано, вероятно, на контроле, который государство осуществляет над этими секторами экономики, а не на организационно-правовой форме или форме собственности учреждений, входящих в состав поименованных секторов.

Интересно мнение М. Г. Лапусты и П. С. Никольского по поводу характеристики финансов организаций и фирм: это экономические отношения, возникающие в результате движения денег и обнаруживающихся на этой основе денежных потоков, связанных с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов³. Кроме того, авторы отмечают первичность финансовых отношений в ряду экономических отношений государства, поскольку таковые обеспечивают

¹ Современный экономический словарь / под общ. ред. М. Г. Лапусты, П. С. Никольского. М. : Инфра-М, 1999. С. 486.

² Там же. С. 487.

³ Там же. С. 487–488.

сферу материального производства и зависимость государственных финансов от состояния корпоративных финансов.

Определенно, такое утверждение следует признать неполным в связи с невключением в характеристику условий устойчивости сектора государственных финансов, положения персональных финансов как индикаторов рыночной экономики. Именно потребительская активность выступает индикативным показателем общеэкономического текущего и перспективного состояния экономики государства. При этом не вызывает никаких сомнений взаимозависимость секторов государственных и корпоративных финансов и доминирующая роль первых в системе экономических отношений в обществе.

Финансы как «фундаментальную, обобщающую, многозначную экономическую категорию, характеризующую процессы образования, распределения и перераспределения денежных средств государства, регионов и хозяйствующих субъектов, юридических и физических лиц в ходе формирования их доходов, расходов и накоплений и возникающие при этом денежные отношения»¹ определяет авторский коллектив под руководством А. Г. Грязновой.

Можно согласиться с тем, что финансы отражают общественно-политические и социально-экономические процессы и условия в государстве. Однако, финансы являются исторической категорией, претерпевающей определенные изменения по мере преобразования и развития экономических отношений в обществе.

Считать финансы синонимом бюджета, налогов и кредита предлагает А. С. Булатов². Общее понятие категории финансов косвенно дополнено им корпоративными финансами. Такое дополнение вполне обоснованно, поскольку финансовый капитал, порожденный нуждами экономического оборота, является капиталом в форме денег и ценных бумаг.

Аналогичную позицию занимают М. А. Сажина и Г. Г. Чибриков, полагая, что финансы определяют кругооборот средств, включающий государственные средства и финансовый рынок. Рынок, на котором обращаются деньги, — денежный рынок, а сфера обращения финансовых инструментов — это финансовый рынок³.

М. Н. Чепурин и Е. А. Киселева рассматривают финансы как широкое понятие, включающее государственные финансы — бюджетные средства и финансы частного сектора⁴. При этом в большей степени направлениями использования аккумулированных в бюджете средств и возможностями его пополнения, на взгляд Е. А. Киселевой и М. Н. Чепурина, управляет государство посредством денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политик.

¹ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А. Г. Грязновой. М. : Финансы и статистика, 2002. С. 1045.

² Экономика / под ред. А. С. Булатова. М. : Экономистъ, 2008. С. 827.

³ Сажина М. А., Чибриков Г. Г. Экономическая теория. М. : Норма, 2005. С. 288–289.

⁴ Экономическая теория / под общ. ред. М. Н. Чепурина, Е. А. Киселевой. Киров : АСА, 2012. С. 586–587.

Очевидно, подобное понимание финансов имеет место в практике, однако следует конкретизировать категорию частных финансов. Дополнение производными категориями персональных и корпоративных финансов обеспечит возможность правильного понимания принципов формирования и направлений использования средств частного сектора экономики.

Определения финансов, в основу которых положены экономические отношения, возникающие в процессе формирования и распределения денежных средств, преобладают в современной отечественной экономической литературе. Трактование финансов как науки о выборе направлений вложений, аккумуляции и использования денежных средств во времени в условиях неопределенности дано М. В. Романовским и О. В. Врублевской. Говоря о финансах как о стоимостной категории, М. В. Романовский и О. В. Врублевская считают, что это не просто деньги, а совокупность денежных отношений и связей, порождаемых и регламентируемых государством¹, особо подчеркивая при этом именно регламентацию денежных отношений со стороны государства.

Обоснованность такого утверждения обусловлена опосредованностью финансовых отношений в обществе между всеми его членами определенными правовыми актами, инициированными государством.

Подробный анализ мнений отечественных экономистов позволяет говорить об обоснованном выделении в современной литературе трех производных категорий: государственные, корпоративные и персональные финансы. Научная обоснованность существования этих производных категорий существенно расширяет возможности анализа экономических отношений в обществе, эффективность государственной политики в области регулирования экономики и возможность экономического роста. Вследствие развития корпоративного сектора, сращивания промышленного и банковского капитала и формирования целого ряда экономических институтов, обеспечивающих переделы свободных денежных средств, термин «финансы» получил более широкое наполнение, выйдя за рамки государственных финансов.

Обобщая развитие взглядов российских ученых на финансовую науку, следует отметить основные сложившиеся школы.

1. Московская школа, видные представители которой: Г. Б. Поляк, В. М. Родионова, В. К. Сенчагов и другие — считают, что финансы имеют перераспределительный характер экономических отношений и направлены на обеспечение воспроизводственного процесса и удовлетворение социальных и иных потребностей общества. При этом в воспроизводство вовлечены все экономические агенты: государство, производители и население. Результатом перераспределения является изменение структуры национального дохода общества.

2. Санкт-Петербургская школа, представителями которой являются Г. Н. Белоглазова, О. В. Врублевская, В. В. Ковалев, М. В. Романовский, Б. М. Сабанти, Л. С. Тарасевич и другие ученые — интерпретирует финансы как «совокупность

¹ Финансы / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М. : Юрайт, 2012. С. 28.

денежных отношений по поводу распределения стоимости валового внутреннего продукта, ... в результате которого формируются денежные доходы государства и отдельных субъектов, используемые в дальнейшем для решения экономических и социальных задач»¹. Особая роль отведена государству как регулятору финансовых потоков в масштабе всей экономики.

3. Поволжская школа в лице С.В. Барулина, Т.М. Ковалевой и других ученых видит основу финансов в движении финансовых ресурсов от формирования до использования денежных потоков всеми субъектами отношений: государством, производителями и домохозяйствами. Финансы характеризуются наличием отношений, возникающих при распределении денежного выражения стоимости ВВП для воспроизводства, накопления и потребления.

Отмеченные взгляды имеют общую направленность при характеристике финансов и позволяют сделать заключение о полном отражении сущности этой категории для целей исследования.

1.2. Развитие теории финансов в зарубежной экономической науке

Исследования эволюции финансов выделяют два знаковых этапа в развитии науки о финансах. Первый этап начался во времена Римской империи и продолжался до середины XX в. Этот период принято называть классической теорией финансов. Второй этап отражает логику неоклассической теории финансов, суть которой состоит в доминировании финансов частного сектора — капиталов крупных компаний и рынков капитала. Продолжительность первого этапа позволяет выделять в нем отдельные периоды. Так, К. Рау выделял три периода в развитии первого этапа финансов: ненаучное состояние, переход к научной обработке и научный — рациональный период². Наиболее продолжительным был первый период — период ненаучного состояния, начало которого относят ко временам Древнего Рима и Греции. Преобладание патриархальных воззрений позволяло рассматривать финансы как элемент функций государства, т. е. относительно ограничено как с позиций источников доходов, так и направлений расходования средств. Выдающиеся мыслители того времени — Ксенофонт, Аристотель и Платон считали основой процветания государства институт рабства как источник бесплатного труда. Высказывались мнения о хозяйственном устройстве, обязанностях граждан и принципах справедливого управления в государстве, направленных на достижение социальной справедливости в обществе. В центре внимания Аристотеля было исследование домашнего хозяйства, деятельность которого направлена на производство и потребление. Денежные отношения в понимании древнегреческих ученых разделялись на допусти-

¹ Финансы / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М. : Юрайт, 2012. С. 23.

² Финансы / под ред. В. В. Ковалева. М. : Проспект, 2003. С. 21.

мые — между собственниками имущества и государством — и предосудительные — сфера ростовщичества.

Экономическая мысль Древнего Рима отличалась определенной практичностью. М. П. Катон, М. Т. Варрон и Ю. М. Колумелла считали правомерным отделение частной жизни от государственной и пытались оптимизировать ведение хозяйства, так же основанное на принудительном труде.

Античная наука не рассматривала экономику как самостоятельную отрасль знаний, а финансовые отношения не выделялись в отдельную сферу. Применяя современную терминологию к анализу античного уклада общества, можно отметить наличие секторов государственных и частных финансов, при этом в последнем секторе не происходило разделения на производительные финансы и финансы потребительского сектора. Под терминами «производительные финансы» и «корпоративные финансы» следует понимать средства, направляемые на производственные цели, в том числе на инвестирование, а не на конечное потребление.

Определенный вклад в развитие финансовой науки внесли Египет и Древний Китай. Общественно-политическое устройство этих цивилизаций, в основе которых были мощные централизованные религиозные воззрения при доминировании представлений о божественном характере носителей власти и бесспорности существовавших законов, в том числе в экономической сфере, предопределило направления исследований ученых и мыслителей этих цивилизаций. Процветали различные виды искусства, естественные науки, поскольку они были направлены на укрепление нации и общественного сознания и обеспечивали знания в востребованных секторах общественного воспроизводства. В таких условиях не представлялось возможным рассмотрение отдельной личности как источника самовыражения и индивидуальности, что отразилось на экономических отношениях в этих древних государствах и их специфике. В обществе не происходило выделения отдельных персональных потребностей, которые бы складывались в национальные потребности и интересы.

Интересным и значимым является централизованный характер экономических отношений, находящий отражение в современной финансовой системе КНР. Исторический опыт развития китайской экономики позволяет сделать вывод о ее специфической направленности: формирование персональных финансов началось в условиях, когда административная экономическая система перестала справляться с распределительными функциями по удовлетворению потребностей населения. Выделение сектора персональных финансов происходило посредством реформ, направленных на покрытие потребностей населения.

Средневековый тип натурально-хозяйственных отношений в странах Европы многие ученые рассматривают как начало перехода к научной обработке и переосмыслению категории финансов. Это был период зарождения меркантилизма, открывшего эпоху первоначального накопления капитала. Наиболее существенной в это время была идея об активном вмешательстве государства в экономические

отношения. Несмотря на то, что к тому времени уже существовало значительное количество форм и способов пополнения казны, таких, как пошлины, диверсифицированные налоги, торговля и др., финансовая наука еще не была общепризнанной. Причин тому было несколько: отсутствие единообразия во взимании налогов и в формировании их величины, что означало отсутствие определенных постулатов и законов развития финансовой сферы; волатильность налоговых сборов в зависимости от смены политических приоритетов монархов; многовалютность торговых отношений и относительная замкнутость хозяйств-городов.

Эволюция финансов как категории характеризуется не только с точки зрения совершенствования отношений между участниками экономических процессов, но и рядом других обстоятельств, таких как:

- изменение форм и расширение многообразия денежных средств;
- расширение экономического, социального, политического присутствия государства в экономике и рост числа его функций в сферах производства, обмена и обращения общественного продукта;
- возникновение специфических финансовых инструментов, обеспечивающих переливы капитала между экономическими секторами;
- сопровождение новых способов производства и обращения благ адекватными финансовыми процессами, отражающими их стоимостную оценку;
- возникновение самостоятельных финансовых операций по движению денежных средств, непосредственно не связанных с производственными процессами;
- самостоятельность денежного обращения как сектора экономики;
- формирование валютного рынка и рынка ценных бумаг, образующих финансовый рынок;
- отведение государственным и частным финансам соответствующего места в финансовой системе страны, согласующегося с доминирующим типом экономической системы.

Значительный вклад в систематизацию финансовой науки в период средневековья внесли итальянские ученые Н. Макиавелли, Дж. Ботеро и другие. Их труды послужили основой распространения идей о необходимости государственного регулирования экономики и зарождения меркантилизма.

Труды итальянских ученых стали импульсом к развитию подобных идей в других странах. Определенную систематизацию финансов выполнил французский ученый Ж. Боден, выделивший источники государственных доходов. Английский философ и экономист Т. Гоббс выдвигал идеи косвенного налогообложения. У. Петти также разрабатывал налоговую политику, которая стимулировала бы развитие хозяйственной жизни страны. Британский философ и сторонник либерализма Дж. Локк предлагал оптимизировать налоговую систему государства посредством замены множества налогов на поземельный¹.

Таким образом, очевидно, что зарождение финансов в этот период происходило сверху. Реформирование финансовой сферы государства отделяло частный

¹ Финансы / под ред. В. В. Ковалева. М. : Проспект, 2003. С. 22.

сектор финансовых отношений от государственного, закрепляя за каждым из них нормы функционирования. Начало формирования институтов публичных финансов и финансов корпоративного сектора является важнейшим этапом эволюционирования экономических отношений. Дальнейшее развитие науки в данном направлении позволило существенно расширить понимание как основной, так и производных категорий финансов и наделить их специфическими функциями в системе общественного воспроизводства. В этот период происходили процессы, позволившие на более поздних этапах осуществить разграничение государственных и частных финансов.

Термин «финансы» стал самостоятельно применяться в европейской практике в XVI–XVII вв. в период перехода к взиманию налогов преимущественно в денежной форме, что связано с отделением государственной казны от собственности монарха¹. Изначально во Франции, а с конца XVII в. в других европейских странах под финансами понимали совокупность денежного хозяйства страны: поступления в казну, расходы государства и величину его долгового бремени. Несколько позднее, с появлением работ физиократов, в середине XVIII в., этот термин пришел в российский научный оборот.

Экономистами Т. Меном, Ф. Кенэ, А. Смитом, Д. Рикардо, позднее — О. Бем-Баверком, Дж. Б. Кларком, А. Маршаллом, Дж. М. Кейнсом, М. Фридманом и рядом других был сформирован целый пласт фундаментальных экономических понятий и категорий, наполненных обоснованным содержанием. При этом, будучи представителями разных направлений экономической наук, они ставили основной целью дать трактование имеющим место явлениям и объяснить актуальные процессы, происходящие в экономической сфере. Значительное внимание экономисты прошлого уделяли вопросам ценообразования как на товары, так и на факторы производства. В этой связи наиболее заметное место в анализе формирования цен занимали основные факторы производства — земля и труд. Создание новой стоимости связывали с землей как единственным источником богатства представители школы физиократов. В сельском хозяйстве, по их мнению, создавалось подлинное благоденствие нации. Сельское хозяйство — единственная отрасль производства, где естественным путем возникает дополнительный чистый продукт — прирост богатства народа².

Фундаментальные основы финансовой науки, закладываемые на протяжении столетий, позволяют сегодня продвинуться дальше в понимании процессов функционирования государственных и частных финансов. Современная ступень развития финансовой науки дает возможность обосновать происходящие в обществе процессы развернуто.

В «Правилах экономического управления» Ф. Кенэ излагает главные физиократические взгляды и утверждает, что труд в промышленности не увеличивает

¹ Финансы / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М. : Юрайт, 2012. С. 27.

² Кенэ Ф. Избранные экономические произведения. М. : Изд-во социально-экономической литературы, 1960. С. 98–100.

богатств¹. Также Ф. Кенэ считал, что внимание государства должно быть обращено не на развитие торговли и накопление денег, а на создание изобилия «произведенной земли»².

Авторы полагают, что система кругооборота дохода в обществе Ф. Кенэ может быть использована как основа для понимания процессов перемещения денежных потоков между государственным и частным сектором экономики, основанных на существующих в обществе потребностях. Идея Ф. Кенэ, реализованная в его экономической таблице, дает возможность выявить важнейшие закономерности в распределении совокупного общественного продукта: из чего складываются доходы и как возмещаются расходы в обществе в рамках производственного цикла. Современная интерпретация таблицы Ф. Кенэ отражает направленность всех экономических процессов в экономике на удовлетворение потребностей общества и свидетельствует о растущей роли финансов в построении экономической и социальной политики государства.

А. Смит и Д. Рикардо рассматривали финансовые отношения во взаимосвязи с другими сферами экономики. Стремясь применить трудовую теорию стоимости к исследованию внутреннего содержания и законов развития капиталистической экономики, ученые отстаивали мнение о том, что рабочие своим трудом создают новую стоимость, которая распределялась им как заработная плата. Остальная часть принадлежала собственникам капитала³. Одновременно Смит различал меновую и потребительскую стоимости товаров, что позволяло ему сделать вывод о причинах накопления капитала и о роли денег в процессах производства. Смит работал над совершенствованием налоговой системы государства, обоснованием эффективности рыночной свободы, преимуществами межстрановой торговли и рядом других фундаментальных идей.

Механизмы ненаучного рыночного хозяйства, отражающие стремление участников экономических отношений к независимости, относились в большей степени к производительному сегменту отношений, а не к потреблению, поскольку были направлены на максимизацию прибыли посредством развития свободной от государственного вмешательства конкуренции в производстве. В меньшей степени принималась во внимание персонализация потребления по причинам построения конкурентного рынка, когда большое количество потребителей и производителей не дает этим группам возможности влиять на цену, что и делает рынок эффективным. В таких условиях происходило зарождение сферы потребительских экономических отношений как сектора финансовой науки. Выдвинутая А. Смитом идея о саморегулируемости рынка может использоваться при анализе потребительских предпочтений и определяемых ими денежных отношений в рамках персональных финансов.

¹ Хрестоматия по экономической теории / составитель Е. Ф. Борисов. М. : Юристъ. 1997. С. 14–15.

² Кенэ Ф. Избранные экономические произведения. М. : Изд-во социально-экономической литературы, 1960. С. 102–104.

³ Хрестоматия по экономической теории/составитель Е. Ф. Борисов. М. : Юристъ. 1997. С. 18.

Д. Рикардо, будучи последователем А. Смита, адаптировал к меняющейся реальности и расширил классические представления о процессах ценообразования. Соглашаясь со Смитом в том, что стоимость золота и серебра подвержена колебаниям, Д. Рикардо полагал возможным применять к измерению стоимости товаров труд. Количество производимого хлеба, являющегося также изменчивым мерилем по причинам истощения земель, введения новых территорий в сельскохозяйственный оборот благодаря усовершенствованиям технологий и способов обработки земли объясняло формирование различных стоимостей товаров исходя из трудовых затрат на их производство.

Д. Рикардо связывал денежное обращение с качеством труда и с определяемым этим качеством уровнем оплаты труда. Поддерживая Т. Мальтуса, Рикардо признавал вредным повышение заработной платы, поскольку оно вызывает колебания в количестве труда и провоцирует возникновение экономических циклов⁴. Говоря о деньгах, Рикардо отмечал, что независимо от изменений стоимости денег, которые ... «отражаются на денежной заработной плате, ... деньги постоянно имеют одинаковую стоимость, а заработная плата, по-видимому, подвержена повышению или падению, в силу двух причин:

- 1) предложения и спроса на рабочие руки;
- 2) цены товаров, на которые расходуется заработная плата»⁵.

Рассуждения Д. Рикардо о прибыли и ее распределении также тесно увязывались с динамикой оплаты труда и темпами роста или понижения земельной ренты. Соответствие взглядов ученого реалиям его времени позволяет заключить, что недостаточный уровень развития финансового обращения не заявил о себе, как о самостоятельной и отдельной сфере, продолжая играть обслуживающую роль при процессах производства и торговли. Поэтому вопросы эволюции категории финансов нашли косвенное отражение в трудах Д. Рикардо, равно как аспекты вычленения финансовых отношений из совокупности экономических отношений с наделением их специфическими функциями. Он формулировал закон минимальной заработной платы на основе потребностей работника, что свидетельствует о зарождении принципов распределения общественного продукта в соответствии с выявленными или вмененными потребностями. Процессы формирования и использования доходов людей делают возможным рассмотрение их как самостоятельной сферы финансовых отношений, основанной на персональных потребностях.

Капитал и связанные с ним процессы накопления богатства в работах Т. Мена отражают позицию меркантилистского направления, связанную с внешней торговлей, позволяющую аккумулировать денежные средства внутри государства. Значение денег и денежного обращения в меркантилизме признавалось доминирующим, а развитие денежных отношений — происходящим по объективным

⁴ Авторы имеют в виду теорию народонаселения Т. Мальтуса и мнение Д. Рикардо о необходимости привязывания оплаты труда к стоимости потребительской корзины.

⁵ Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. М. : Эксмо, 2007. С. 402–404.

законам, требующим осторожного и взвешенного регулирования со стороны властей. Способы обогащения и увеличения денег в Великобритании отражены в работе Т. Мена «Богатство Англии во внешней торговле, или баланс нашей внешней торговли как регулятор нашего богатства».

Следует отметить, что Т. Мен очень близко подошел к развернутому и функциональному определению финансов как самостоятельной системы денежных отношений. Направленность исследований Т. Мена на анализ принципов денежного обращения предопределила в будущем выделение его в отдельную сферу. Очевидно, что на момент преобладания меркантилистских теорий о проблемах роста и накопления богатства в государствах Западной Европы не возникла необходимость в интерпретации финансовых отношений, носящих персональный характер. Они рассматривались самим Т. Меном и современными ему экономистами как инструмент, обеспечивающий достижение накопления богатства в стране, а не как система, позволяющая воспроизводить капитал и создавать новое богатство с целью удовлетворения потребностей общества. Однако именно меркантилизм позволяет раскрыть денежные отношения как отношения, направленные на удовлетворение государственных, и в дальнейшем — общественных потребностей. Аккумуляция капитала внутри страны рассматривалась как этап накопления богатства, предшествующий его перераспределению в рамках процесса общественного воспроизводства. Таким образом, сформировалось понимание сектора государственных финансов как основы благополучия общества.

Становление и укрепление финансовой науки в XVIII в. заложило начало научного периода ее развития. Работа по формированию нового научного направления интенсифицировалась к концу XIX в. Во многом усилиями представителей немецкой экономической школы сложилось вполне определенное толкование категории «финансы» и окончательное оформление классической теории финансов¹.

Авторитетное мнение К. Маркса в значительной степени анализирует структуру стоимости товара и выявляет такую составляющую прибыли капиталиста, как неоплаченный труд наемного рабочего. Принципы формирования капитала как дохода от предоставления в пользование земли — ренты — и от ссуживания денежных средств — процента — рассматривались Марксом как компоненты, образующие доход капиталиста². Относя сферу финансов к непроизводительной и полагая, что в ней не создается новая стоимость, Маркс признавал, что процент на капитал как стоимость за его использование, а также рента и прибыль являются величинами, устанавливаемыми произвольно³.

При такой интерпретации сложно дать полную и адекватную оценку месту финансов в создании общественного продукта и их роли как сферы, обеспечивающей эффективные переделы капитала и удовлетворение потребностей общества.

¹ Финансы/под ред. В. В. Ковалева. М. : Проспект, 2003. С. 23.

² Хрестоматия по экономической теории / составитель Е. Ф. Борисов. М. : Юрист. 1997. С. 62–63.

³ Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. Т. I. М. : Эксмо, 2011. С. 631.

К. Маркс рассматривал наемных работников — значительную часть населения — в качестве структурной части производительных сил наряду с капиталом, а не в качестве потребителей. Одновременно исследования принципов движения капитала, анализ налоговой системы и сферы финансовых отношений К. Марксом позволяют выявить критерии направленности деятельности этих экономических отношений на удовлетворение потребностей общества и отдельных его членов. Он представлял финансы как структурную часть процесса общественного воспроизводства, что позволяет сделать вывод о комплексной оценке места финансов в системе экономических отношений.

Р. Гильфердинг предлагал строить новое общество с использованием, прежде всего, банковских и финансовых инструментов и перестройки системы налогообложения. Будучи сторонником планового капитализма, Р. Гильфердинг выступал с критикой тех капиталистических проявлений, которые, на его взгляд, привели к Великой депрессии в США. Положительное мнение Р. Гильфердинга о некоторых финансовых мерах, предпринятых коммерческими банками и крупными компаниями в период кризиса 1929–1933 гг. представлено в его труде «Финансовый капитал». Обобщая ряд финансовых категорий, Р. Гильфердинг отмечает, что возможность кредита для целей капиталовложения возникает из самого денежного капитала, превращая деньги в активный денежный капитал в процессе обращения¹.

Подход Р. Гильфердинга к наполнению финансов является несколько ограниченным, поскольку характеризует только составляющую, которая отражает создание капитала для возможности обогащения. При этом значение имеет мнение о регулирующей роли финансов в условиях несовершенных рыночных колебаний. Рассмотрение возможности применения элементов планирования при сохранении частной собственности может свидетельствовать о видении финансов как науки, расширяющей их комплексное значение в экономике потребительского сектора, обеспечивающего удовлетворение потребностей общества.

Принципиально иной от марксистского подход к определению стоимости благ предложили представители австрийской школы К. Менгер, О. Бем-Баверк и Ф. фон Визер. Австрийские ученые выдвинули субъективно-психологическую концепцию стоимости и цены товара. В частности, К. Менгер рассматривал меновую стоимость как чисто субъективную ценность полезного блага, которое потребитель может получить взамен имеющейся у него вещи².

Такое мнение определяет возможность формирования нового наполнения категории финансов с позиций их назначения и направленности на покрытие потребностей общества в целом и каждого его члена персонально. Позиция К. Менгера была совершенно новой и отличалась от предшествующих, поскольку давала интерпретацию экономических отношений, ориентированных на потребительский сектор экономики, а не на производителей, как происходило ранее.

¹ Гильфердинг Р. Финансовый капитал. М. : Изд-во социально-экономической литературы, 1958. С. 124–125.

² Хрестоматия по экономической теории/составитель Е. Ф. Борисов. М. : Юристъ. 1997. С. 70.

О. Бем-Баверк в своих работах предпринял ряд попыток соединить понимание реальной ценности с трактовкой меновой ценности как объективного явления, присущего материальным благам. Он предпринял также попытку увязать между собой законы спроса и предложения с законом формирования издержек производства. Однако непреложность закона убывающей полезности благ применима только к ограниченному их числу и ни в коей мере не к средствам производства. Опираясь на меновую стоимость, или меновую силу¹, как на наиболее объективную, О. Бем-Баверк отводил деньгам практическую роль инструмента, позволяющего определить стоимость блага в процессе товарно-денежного обмена.

Выясняя природу формирования цены с субъективных позиций, О. Бем-Баверк подготовил позицию, которая рассматривала потребителей как участников экономических отношений, направленных на обеспечение потребления и формирование сбережений. Наполнение научной категории «финансы» современным содержанием в определенной степени стало возможным благодаря построению комплексного подхода к оценке ценности благ. Выявление механизмов, лежащих в основе теории полезности, позволяет сформулировать производную категорию персональных финансов как отношений по поводу получения и использования дохода отдельными людьми в соответствии с их предпочтениями.

Дж. Б. Кларк исследовал экономику в двух состояниях — динамическом и статическом, в большей степени уделяя внимание последнему, называемому состоянием равновесия. Отдельное место в его исследованиях занимало изучение структуры экономики и факторов, определяющих ее рост. Постановка проблемы определения источника приращения капитала и темпов, с которыми это приращение происходит, позволила ученому прийти к пониманию предельной производительности капитала и сделать вывод о ее убывающем характере.

Мнение Дж. Б. Кларка по исследованию понятия «капитал» и его составляющих представляется односторонним, поскольку инвестиции, будучи двигателем экономического роста, в заметной части финансируются сбережениями населения. В этой связи становится обоснованным проведение анализа источников финансирования инвестиций. Кроме того, активность производителей тесно сопряжена с потребительским оптимизмом и расходами общества, поэтому исследование персональных финансов и индивидуальных предпочтений потребления является важным направлением при выявлении факторов роста экономики и условий ее равновесия.

А. Маршалл, внесший заметный вклад в развитие экономической науки как автор «Principles of Economics», сделал объектом своего изучения так называемого экономического человека. А. Маршалл работал над комплексным подходом к исследованию субъективной теории предельной полезности. Исследуя природу издержек, А. Маршалл пришел к заключению, что оплата труда возрастает одновременно с прибылью и происходит параллельно с ростом производства².

¹ Хрестоматия по экономической теории / составитель Е. Ф. Борисов. М. : Юристъ. 1997. С. 93.

² Marshall A. Principles of Economics. MacMillan and Co, 1920. P. 134.

Позиции А. Маршалла было присуще отождествление финансов с государственным сектором и рассмотрение этой категории с точки зрения государственного бюджета. При этом персональные финансы косвенно проявляются в его позиции по выявлению возможностей влияния потребителей на формирование цен на товары и услуги. Разграничение экономических отношений на государственные и происходящие в частном секторе делает возможным построение сбалансированной социально-экономической политики.

П. Э. Самуэльсон предпринял попытку систематизировать и объединить различные школы экономической науки. Он отождествлял понятие финансов с государственным сектором и рассматривал принципы его функционирования исходя из этой позиции. Ученый считал, что в экономические исследования не следует включать экономику ведения домашнего хозяйства¹ и науку об управлении предприятиями.

Исследования подтверждают, что до начала XX в. понятие «финансы» применялось в относительно узком смысле, обозначая совокупность государственных финансов². Такое его применение было вполне обоснованным, поскольку в этот и более поздний период проявлений кризисных явлений Великой депрессии в США государство как экономический агент выполняло весьма ограниченные функции. Расходы на социальные направления: здравоохранение, образование, культуру — были незначительны, тогда как увеличивались расходы на военные нужды, развитие инфраструктуры, содержание государственного аппарата.

По мере развития рыночных отношений роль государственных финансов изменяется. Интернационализация и концентрация производства, рынков капитала, повышение роли транснациональных корпораций и усиление значимости финансовых ресурсов привели к теоретическому переосмыслению роли финансов в новых экономических условиях. Началось формирование принципиально иной стадии развития финансовой науки с точки зрения ее логики и содержания — неоклассической теории финансов, суть которой состоит в исследовании механизмов взаимодействия рынков капитала и крупных корпораций и финансовых институтов. Вторая половина XX в. ознаменована развитием экономики благосостояния, которая оказала благотворное влияние на оптимизацию экономики посредством перераспределения денежных ресурсов в государстве и обеспечивая рост благосостояния общества.

В зарубежной науке за многовековой период экономических отношений сформировано множество различных определений, наполняющих отличительными характеристиками понятие «финансы». Так, в современной западной литературе дана многовариантная и прагматическая трактовка финансов³:

- 1) практика обращения с деньгами и управления ими;

¹ Samuelson P.A. Foundations of Economic Analysis. Cambridge, Mass : Harvard University Press, 1983. P. 244.

² Борисов Е. Ф. Хрестоматия по экономической теории. М. : Юристъ. 1997. С. 238.

³ Финансы / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. М. : Юрайт, 2012. С. 21.

2) капитал, участвующий в каком-либо проекте, и прежде всего капитал, который необходимо получить, чтобы начать новое дело;

3) денежный заем для определенной цели, особенно сделанный финансовой компанией¹.

Такое определение является, по нашему мнению, достаточно полным с точки зрения источников капитала и дает однозначный ответ на вопрос о цели его привлечения — извлечении дохода. При этом открытой остается позиция по поводу того, какие институты в обществе оказывают влияние на капитал: государство, корпоративный сектор и потребители. В частности, для определенных целей совершать заимствования может и государство, и отдельные граждане, а не только финансовые компании. Также следовало бы рассматривать иные цели кроме начала нового проекта в бизнесе, в частности, потребление. Поэтому данная позиция не в полной мере отражает категорию финансов и их структуру, соответствующую современным экономическим реалиям.

Дж. М. Кейнс, как основоположник принципиально иного подхода к оценке роли государства в экономике и ряда актуальных концепций, рассматривал финансы как денежную форму капитала².

Давая характеристики ряду категорий, значительное место Кейнс отводил определениям инвестиций, издержек, дохода, спроса и сбережений. Исчисление дохода Кейнс предлагал осуществлять двумя способами, один из которых связан с производством, а другой — с потреблением. В последнем случае, рассматривая как доход предпринимателя, так и доход потребителя³, он исходил из добровольного характера финансовых решений⁴. Теория Кейнса в свое время открыла новые горизонты в понимании роли финансов домашних хозяйств, в частности, потребительских расходов и сбережений. Исходя из этой теории, ключевую роль во влиянии на макроэкономические показатели играют финансовые решения, принимаемые людьми в отношении использования располагаемого дохода.

Кейнсианская позиция позволяет заключить, что производная категория персональных финансов является совокупностью экономических отношений, имеющих денежный характер по использованию имеющихся в распоряжении людей доходов на текущее и отложенное потребление.

З. Боди и Р. Мертон трактуют финансы как науку о том, каким образом люди управляют поступлением и расходованием дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного периода времени⁵. Определение З. Боди и Р. Мертона раскрывает специфику процессов управления денежными потоками на государственном и частнохозяйственном уровнях. Различия в подходах к анализу

¹ Бизнес. Оксфордский словарь. М. : Изд-во РГГУ, 1995. С. 18.

² Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М. : Гелиос АРВ, 1999. С. 218.

³ В данном случае доход потребителя может быть рассмотрен как структурная часть издержек предпринимателя.

⁴ Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. М. : Гелиос АРВ, 1999. С. 57.

⁵ Боди З., Мертон Р. Финансы. М. : Вильямс, 2008. С. 38.

финансовых процессов на этих уровнях имеют место, и пренебрегать ими нельзя. Поступление и расходование ресурсов в сфере государственных и частных финансов несопоставимы по источникам формирования, направлениям и масштабам использования. Разграничения способов управления денежными ресурсами с позиции субъектов позволяет дать всестороннюю оценку основной категории финансов и выделить производные категории корпоративных и персональных финансов.

Важным является также интервал времени при рассмотрении финансов государственного, корпоративного и персонального секторов, поскольку различны объемы и цели участников экономических отношений.

Д. Брюммерхофф считает, что предметом финансовой науки являются государственные финансы и анализ государственного сектора экономики, причем центральное место принадлежит использованию доходов и расходов государства, находящему отражение в государственном бюджете¹. Рассматривая финансовую политику и ее методологию, Д. Брюммерхофф принимает условия непосредственного контроля государством экономико-политического инструментария, определяющего достижение целей государства.

Одновременно конструктивным мнение Д. Брюммерхоффа представляется с точки зрения понимания государственных финансов как центральных экономических отношений в обществе. Развитие этого мнения позволяет рассматривать систему государственных финансов как комплекс экономических отношений между всеми участниками воспроизводственного процесса в обществе.

Мнение Дж. К. Ван Хорна по поводу определения финансов состоит в разделении их на две категории — деньги и финансовые активы².

Можно признать такое определение несколько ограниченным, не привязанным к собственникам финансовых активов, поскольку владельцами денежных средств и закрепленными источниками их получения являются все участники экономических отношений в обществе: государство, фирмы-производители и домашние хозяйства. Все экономические агенты свободны в принятии решений о покупках и продажах финансовых активов, включая ценные бумаги.

Позиция Дж. К. Ван Хорна позволяет воспринимать финансы как совокупность ресурсов, дающих возможность извлекать доход в перспективном периоде, а не как средства, направляемые на текущее потребление. Важно отметить, что неотъемлемой частью финансов как системы отношений являются сами экономические агенты и система институтов — финансовых рынков и посредников, позволяющих осуществлять переливы и трансформации денежных средств в финансовые инструменты и обратно в денежные средства.

Американские ученые-экономисты внесли существенный вклад в развитие и практическое воплощение финансовой науки во всех областях ее применения. Р. А. Масгрейв и П. Б. Масгрейв концентрируют внимание на государственном

¹ Брюммерхофф Д. Теория государственных финансов. Владикавказ : Пионер-Пресс, 2002. С. 9.

² Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами. М. : Финансы и статистика, 2000. С. 39.

секторе, анализируя процессы пополнения и распределения средств государственного бюджета и эффективность этих процессов с точки зрения их влияния на экономический рост и социальную политику. Не сужая категорию «финансы» до финансов государственного сектора, Р. А. Масгрейв и П. Б. Масгрейв представляют позицию, с которой именно государственная финансовая политика определяет возможности других экономических агентов в аспектах формирования и распределения имеющихся у них в распоряжении средств посредством налогового инструментария и перераспределительных функций. Идея координации финансовых механизмов для регулирования несовершенства рынка рассматривается с позиции анализа оправданности бремени трансфертных платежей и финансирования программ социальных гарантий населения и мериторных благ в обществе¹.

Подход Р. А. Масгрейва и П. Б. Масгрейв дает возможность раскрыть финансы как категорию, включающую в себя совокупность государственных средств и средств частного сектора при доминировании государственного сектора в аспектах контролирующей и регулирующей финансовой политики. Направленность исследований на справедливость распределения общественного дохода и аспекты, связанные с потреблением, позволяют проводить полноценный и всесторонний анализ этих процессов.

В «Ecomomics» С. Фишер, Р. Дорнбуш и Р. Шмалензи, рассматривая организацию предпринимательской деятельности и поведение производителей, дают такое понятие финансового капитала, которое означает денежные средства как собственные — нераспределенная прибыль — так и заемные, необходимые для того, чтобы расплатиться за новое оборудование и запасы². Очевидно, что в понятие финансового капитала в данном случае вкладывается инвестиционная составляющая, обеспечивающая его наращение при определенном использовании. Вводя понятие альтернативной стоимости финансового капитала, названные экономисты рассматривают и иные возможности применения капитала, такие, как вложения в ценные бумаги, приобретение доли в другом предприятии, размещение на депозите в банке и прочие³. Более широкое использование финансовых ресурсов увеличивает функции, выполняемые ими. Еще более широкое понимание имеет термин «финансовое богатство», который включает в себя физический капитал, инвестиции и землю как фактор производства, имеющийся в наличии в ограниченном количестве⁴. Финансовое богатство наделено свойствами финансовых активов, означающими способность приносить доход владельцу в течение длительного времени.

Такая интерпретация подразумевает несколько ассиметричное наполнение категории финансов, освещая, в большей степени, их роль в производст-

¹ Масгрейв Ричард А., Масгрейв Пеги Б. Государственные финансы : теория и практика. М. : Бизнес Атлас, 2009. С. 78–79.

² Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика / перевод с англ. и общ. ред. Г. Г. Сапова. М. : Дело, 2002. С. 122.

³ Там же. С. 132.

⁴ Там же. С. 323.

венных процессах при создании новой стоимости, но не как самостоятельных активов, приносящих доход в сфере обращения. Не следует при этом полагать, что С. Фишер, Р. Дорнбуш и Р. Шмалензи не рассматривали сферу денежного обращения. Ими признается, что использование финансового капитала как кредитных ресурсов увеличивает объем денежной массы в обращении¹ и обеспечивает, таким образом, доход финансовых посредников. Однако важным моментом является раскрытие специфики механизмов взаимодействия государственных, корпоративных и персональных финансов и направления использования последних.

С. Росс рассматривает финансы как область экономических знаний, отличную от других своей направленностью и методологией. Он полагает, что главное направление финансовой науки связано с функционированием рынков капитала, предложением финансовых активов и способами их оценки². С. Росс отмечает, что содержание финансовой теории обогащается благодаря накапливаемой информации и расширяющимся знаниям о рынке, чему способствуют глубокие интуитивные представления. Существуют традиции в финансовой науке оформлять интуитивные представления в систему моделей и теорий, поэтому предмет финансов нельзя считать окончательно сформировавшимся³.

Считая предметом изучения финансовой науки процессы, определяемые индивидуальными решениями экономических агентов, С. Росс не исключает, таким образом, возможности изменчивости закономерностей в данной области.

В исследованиях американского экономиста К. Л. Хамильтона особое место занимают процессы, сопряженные с персональными финансами. Будучи сторонником кейнсианской концепции, Хамильтон уделяет особое внимание процессам личного финансового планирования⁴ и аспектам мотивации индивидов. Признавая возможности государства в регулировании направлений и объемов использования доходов домашними хозяйствами, К. Л. Хамильтон полагает весьма значительным влияние личных финансов на экономический рост и государственную политику в вопросах формирования и использования средств бюджета.

Мнение К. Л. Хамильтона представляется весьма обоснованным с позиций увеличения роли государственного регулирования направлений финансового планирования. Кроме того, оно может быть использовано при построении новой социально-экономической политики в развитых странах⁵.

¹ Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М. : Дело, 2002. С. 487.

² Росс Стивен А. Финансовая теория. Финансы / под ред. Дж. Итуэлла, М. Милгейта и П. Ньюмена. М. : Изд-во ГУ ВШЭ, 2008. С. 1.

³ Росс Стивен А. Финансовая теория. Финансы. М. : Изд-во ГУ ВШЭ, 2008. С. 2.

⁴ Хамильтон Карен Л. Личное финансовое планирование / под ред. В. Х. Эченикэ, Е. В. М. : Инфра-М, 2010. С. 3.

⁵ Только развитые страны могут позволить себе формирование инновационных механизмов в области социально-экономической политики и преобразований в обществе, поскольку обладают эффективной законодательной базой и демократическими институтами.

К. Р. Макконнелл и С. Л. Брю предлагают понимать финансы как денежный капитал, имеющийся в распоряжении у населения и производителей, и денежные средства для закупки инвестиционных товаров¹.

Такая характеристика финансов представляется неполной, поскольку отражает только процессы покупки и продажи активов, приносящих доход их владельцам. Одновременно взгляд К. Р. Макконнела и С. Л. Брю на финансы дает понимание их роли в экономике. В частности, включение государства в число держателей капитала и рассмотрение отложенного потребления населением может расширить направления использования финансов и позволит вычленив из общей категории производные: государственные, корпоративные и персональные финансы.

Длительный период становления и развития теорий в области финансов обусловил существование широкого спектра направлений, характеризующих целевую направленность денежных потоков в современных финансовых системах. Такое становление и развитие финансовой науки является эволюционно закономерным. Обобщение широкого спектра позиций мировых ученых в данной области позволяет заключить, что финансы представлялись как совокупность отношений денежного характера в государственном и частном секторах экономики. Совершенно четко определена направленность таких отношений — это обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса в условиях государственного регулирования экономики.

1.3. Экономическая сущность, признаки и функции финансов

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, заработная плата, кредит, прибыль и другие.

Отдельное специфическое место в системе таких экономических категорий занимают финансы — особые экономические отношения, установленные и регулируемые государством.

Динамичное развитие современных социально-экономических отношений обуславливает необходимость научного обоснования категории «финансы» во взаимосвязи с теорией и практикой финансовых отношений с целью определения перспектив их развития. Многообразие форм собственности, функционирование и взаимодействие разномасштабных хозяйствующих субъектов в рыночных условиях, трансформация роли государства в экономической системе, перемещение денежных потоков между экономическими агентами — все это приводит к возрастающей потребности в расширении научного обоснования категории «финансы».

В настоящее время при использовании термина «финансы» практики рассматривают гораздо больший спектр экономических отношений, чем только денеж-

¹ Макконнелл Кэмпбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс. М. : Инфра-М, 2009. С. 880.

ные взаимоотношения с государством, а профессия «финансист» не означает, что данный специалист разбирается только в налогах, распределении средств государственного бюджета или в управлении государственным долгом. Как правило, это профессионал разбирающийся в движении денежных потоков, позволяющих создать условия для эффективного функционирования государства, предприятия или отдельного домохозяйства.

На сегодняшний день среди отечественных авторов все большее распространение получает зарубежный подход к специфике финансов. Иностранные авторы рассматривают понятие «финансы» достаточно широко. Большинство источников не дают ему 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).

Эти направления можно рассматривать как производные категории от категории «финансы».

Следует отметить, что выделение производных категорий основано на их существенных различиях между собой по источникам формирования денежных средств и направлениям их использования. Особое отличие состоит в целях, которые преследуются участниками отношений в рамках каждой производной категории. Так, государственные финансы выступают категорией, опосредующей экономические отношения между государственным, корпоративным сектором и отдельными гражданами (рис. 1).



Рис. 1. Структура категории «финансы»

Применение авторами термина «производная категория» в отношении представленных структурных компонентов обусловлено локализацией общего понятия «финансы» по общему универсальному для них наполнению. Таким наполнением выступает наличие денежных потоков, имеющих закрепленные источники формирования и направления использования.

Формирование и использование денежных фондов на уровне государства происходит через реализацию механизмов бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики, социальных программ, прямого финансирования предприятий и граждан в рамках бюджетного процесса. Государственные финансы включают экономические отношения, обуславливающие выполнение контрольных функций финансов.

Налоговые поступления аккумулируются в рамках государственного бюджета и в дальнейшем перераспределяются по направлениям, определяемым приоритетами экономической и социальной политики. Конечным назначением системных процессов аккумулирования и перераспределения денежных средств является относительное выравнивание возможностей субъектов экономических отношений в потреблении ими совокупности произведенных в экономике благ.

Корпоративные финансы, представляемые как производная категория, являются экономическими отношениями по формированию фондов, обеспечивающих производственные процессы и направления использования доходов и иных денежных ресурсов хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм. Процессы внутри корпоративных финансов также ориентированы на удовлетворение потребностей предприятий и организаций, связанных с приобретением сырья и материалов, производством и сбытом продукции и услуг, платежами в бюджет, оплатой труда работников и проч. Тесная взаимосвязь между потребностями предприятий и потребностями конечных потребителей — отдельных лиц — работников, руководителей и собственников, поставщиков и потребителей позволяет считать производную категорию корпоративных финансов системой отношений, обеспечивающих возможности для удовлетворения потребностей населения. Такое промежуточное положение категории корпоративных финансов обуславливается целевым назначением субъектов корпоративных отношений — предприятий-производителей, — максимизацией прибыли.

Значимость персональных финансов определяется первичностью их предназначения, поскольку они выступают как систематизированная совокупность разнонаправленных денежных потоков, обслуживающих конечную цель — обеспечение удовлетворения потребностей отдельных людей. Обеспечение удовлетворения потребностей человека лежит в основе всех экономических отношений в обществе. Возникающие человеческие потребности обуславливают необходимость формирования денежных потоков, закрепляющих источники доходов и направления их использования для удовлетворения спектра потребностей в рамках персональных финансов.

Сущность финансов заключается в их внутреннем содержании, состоящем в совокупности экономических отношений, направленных на формирование и использование денежных фондов всех субъектов этих отношений, предназначенных для удовлетворения их потребностей. Направленность отношений между экономическими агентами обеспечивает покрытие их потребностей — в этом состоит основная и конечная цель процессов, лежащих в основе экономических отношений в обществе.

Финансовые отношения являются неотъемлемым элементом системы общественного воспроизводства и обеспечивают процессы производства, распределения и потребления благ в экономике. Необходимость теоретического и практического расширения роли финансов в экономике представляется значимой в сложившихся рыночных условиях.

Исторически в сферу финансовых отношений входили только денежные отношения, одним из участников которых являлось государство. Те взаимоотношения, которые позволили государству сформировать денежную основу своего функционирования. Эти отношения и получили название «финансы» и лежат в основе классической науки о финансах, которая изучается сейчас в рамках публичных (государственных) финансов.

Поэтому, если нет уточняющих пояснений, то под словом «финансы» мы понимаем классические финансовые отношения, сложившиеся исторически как система денежных отношений, в процессе которых формируются и распределяются государственные денежные фонды.

В их основе заложена теория распределения общественных благ, в соответствии с которой существуют определенные блага, которые человек не в состоянии удовлетворить самостоятельно. Например, потребность в безопасности, в социальной поддержке в определенные периоды жизни, такие, как старость или болезнь, создании определенной инфраструктуры вокруг и многое другое. Удовлетворение таких благ берет на себя государство через функции, возложенные на него. Но для выполнения этих обязательств государству необходимы денежные средства. Процесс формирования необходимых государственных денежных и материальных ресурсов и их последующее использование для удовлетворения общественных потребностей имеет огромное значение в деятельности государства. А денежные отношения, возникающие в процессе такого перераспределения, называются финансами.

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 в. уже в более широком смысле — как совокупность публичных доходов и расходов. От латинского *fiscus* произошло слово «фиск» (казна). Этим словом называли плетеную корзину, в которую ссыпали 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

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

- 1) наличие товарно-денежных отношений;

¹ Сутормина В. Н. Финансы капиталистических государств. Киев : Вища школа. 1983. С. 8.

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 (рис. 2). Поскольку 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.

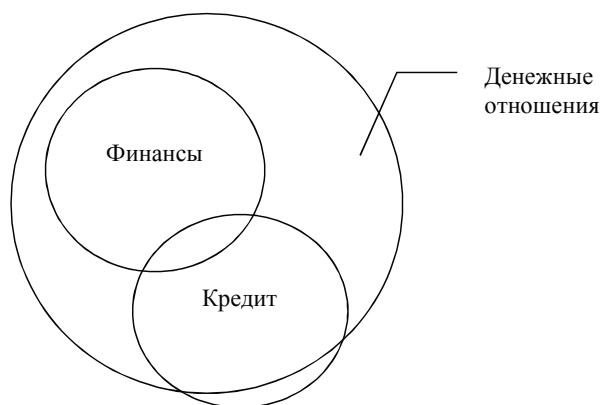


Рис. 2. Место финансов в системе денежных отношений

Ряд экономистов, рассматривая этот признак, указывает, что на определенных этапах развития государства, его взаимоотношения с другими экономическими субъектами носят признаки натуральных. Так, на ранних этапах формирования государства налоги взимались в натуральной форме (дань, подати). И это дает основания отнести финансы 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 в. вновь были возобновлены бартерные отношения, а внутренняя система расчетов начала строиться на взаимозачетах, исключив из оборота наличные деньги. Это произошло из-за резкого обесценивания рубля и утраты им денежных функций. Население и производители перестали доверять национальной денежной

единице, начался процесс деноминации, приведший к сокращению денежных расчетов и замене 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.

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

2. *Финансы — это денежные отношения, обусловленные фактом существования 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 также устанавливающим и меры ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

3. *Финансы — это денежные отношения, посредством которых осуществляется перераспределение совокупного общественного продукта (СОП), категория «надстройки».*

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 представить, что завтра исчезнет государство как некое объединение, то процесс производства сохранится. Человеку нужно где-то жить, что-то есть, в чем-то ходить. Независимо от наличия государства, производственный процесс невозможно осуществлять иначе, чем регулярно возмещая стоимость израсходованных средств производства (c), выплачивая работникам заработную плату (v) и получая прибыль (m), рис. 3. Данный процесс первичного распределе-

ния совокупного общественного продукта всегда осуществляется без участия государства, в соответствии с объективными потребностями и законами материального производства. А соответственно, 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 (см. рис 3).

Первым, кто отделил финансы от производственной основы и отнес их к надстроечному образованию, был Э.А. Вознесенский. Он разграничил первичное распределение национального дохода, протекающее без участия государства, а следовательно, и финансов, от вторичного распределения (перераспределения), в котором финансы играют важную роль, обеспечивая государство денежными средствами для реализации своих функций¹.

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 отношений².

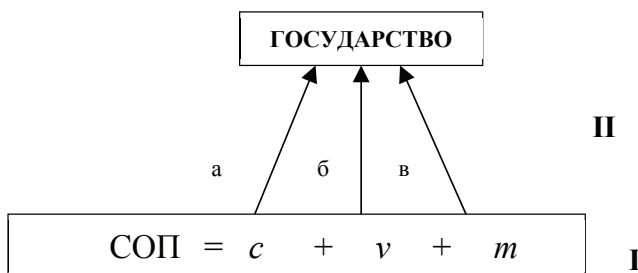


Рис. 3. Перераспределительный характер финансов:

I — первичное распределение стоимости СОП; II — вторичное распределение (перераспределение) стоимости СОП, происходящее с участием государства; а, 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. Посредством 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 централи-

¹ Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. М. : Финансы и статистика, 1985, 157 с.

² Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург : ЯВА, 1997.

зованный фонд общего назначения — бюджет, из которого финансовые ресурсы направляются опять же через финансовый механизм на обеспечение реализации всех функций государства, а также средства поступают в различные целевые внебюджетные фонды. Это могут быть социальные, экономические, экологические фонды и т. п. От основного бюджета их отличает строго целевое назначение.

Финансы — это совокупность денежных отношений, имеющих государственно-властную (принудительную) форму проявления, выражающих перераспределение различных частей стоимости СОП, посредством которых образуются и используются государственные денежные фонды в соответствии с функциями и 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) функцию.

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 прочее.

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, на создание и поддержание 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 функциями. Конкретное проявление контрольной функции осуществляется в ходе деятельности финансовых органов, наделенных контрольными полномочиями.

Несмотря на принципиальное единство, формы организации и внешние проявления финансовых отношений различны. В этом смысле можно говорить о системе финансов. При этом не стоит забывать, что без использования уточняющих пояснений речь идет о классических, государственных финансах. С этой позиции правильнее было бы использовать термин «система государственных финансов».

Система финансов — это совокупность различных финансовых отношений, объединенных общими принципами в рамках категории «финансы», но имеющих

свои специфические особенности при формировании и использовании денежных фондов и играющих свою специфическую роль в экономике.

Система финансов включает три звена (рис. 4):

- общегосударственные финансы;
- местные финансы;
- финансы государственных предприятий и организаций.



Рис. 4. Система финансов

Важнейшим звеном системы финансов являются *общегосударственные финансы*. Его центральным компонентом выступает государственный бюджет, представляющий собой главный централизованный фонд государства. Через бюджет государство мобилизует и перераспределяет значительную часть своих финансовых ресурсов. В государственном бюджете концентрируются все основные доходы и определяются направления расходования средств. Доходы государственного бюджета формируются за счет налоговых поступлений. На их долю приходится в среднем около 70–80%, а также неналоговых поступлений, состоящих из доходов от продажи и использования государственного имущества; от платных услуг, оказываемых государственными органами власти; части прибыли унитарных предприятий; средств, полученных в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, компенсации и пр.); доходов от внешнеэкономической деятельности и прочих доходов.

Полученные средства государство перераспределяет на финансирование своих функций и задач. Из государственного бюджета финансируются:

- административные расходы (расходы на содержание Президента, Правительства, высших органов государственной власти, судебной системы и пр.);
- расходы на осуществление международной деятельности;
- расходы на национальную оборону и безопасность;
- расходы на поддержание национальной экономики;
- социальные расходы;
- прочие расходы.

В состав общегосударственных финансов входят также государственные целевые (внебюджетные) фонды. Государственные внебюджетные фонды — это фонды денежных средств, предназначенные для финансирования расходов,

не включенных в бюджет. В Российской Федерации образовано три внебюджетных фонда. Это Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ.

Следующее звено системы финансов — *местные финансы*. В их состав включаются: местные бюджеты, система местных займов, местные внебюджетные фонды и т. д. Социально-экономическая сущность местных финансов идентична общегосударственным финансам. Но местные финансы — это часть финансовых отношений, имеющих более узкую сферу применения. Таким образом, местные финансы — это система денежных отношений, в процессе которых образуются и используются денежные фонды, предназначенные для финансирования задач и функций местного самоуправления.

Из местных бюджетов финансируется:

- содержание органов местного самоуправления;
- содержание и развитие муниципального ЖКХ;
- строительство и содержание дорог местного значения;
- содержание и развитие учреждений образования, здравоохранения, культуры, физической культуры и спорта, средств массовой информации, других учреждений;
- создание городской инфраструктуры, благоустройство и озеленение территорий муниципальных образований;
- содержание муниципальных органов охраны общественного порядка;
- сбор и утилизация мусора;
- прочие расходы.

В Российской Федерации, согласно Федеральному закону № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» от 6 октября 2003 г., местные финансы включают в себя бюджеты муниципальных образований (рис. 5). В границах муниципальных образований местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления¹.

К муниципальному образованию относятся: муниципальный район, городское или сельское поселение, городской округ либо внутригородская территория города федерального значения.

Муниципальный район — несколько поселений или поселений и межселенных территорий, объединенных общей территорией, в границах которой местное самоуправление осуществляется в целях решения вопросов местного значения межпоселенческого характера населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления.

Городской округ — городское поселение, которое не входит в состав муниципального района и органы местного самоуправления которого осуществляют полномочия по решению вопросов местного значения поселения и вопросов мест-

¹ Федеральный закон № 131-ФЗ от 6 октября 2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

ного значения муниципального района, а также могут осуществлять отдельные государственные полномочия, передаваемые органам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

Городское поселение — город или поселок с прилегающей территорией (в составе городского поселения также могут находиться сельские населенные пункты, не являющиеся сельскими поселениями).

Сельское поселение — один или несколько объединенных общей территорией сельских населенных пунктов (сел, станиц, деревень, хуторов, кишлаков, аулов и других сельских населенных пунктов).



Рис. 5. Классификация муниципальных образований¹

Третье звено системы финансов — *финансы государственных предприятий, организаций, учреждений.*

Термин «финансы предприятий», который очень широко применяется в экономической литературе, на практике нельзя принимать безоговорочно. Как уже говорилось выше, финансы — это денежные отношения, одним из отличительных признаков которых является государственно-властная форма проявления. Следовательно, финансы регулируют только часть возникающих между государством и хозяйствующими субъектами денежных отношений. Это касается в первую очередь взаимоотношений с бюджетом. Государство регулирует процесс формирования налогооблагаемой базы и определяет размер налоговых платежей. Но за рамками финансов остается большое количество денежных отношений как внутри, так и за пределами предприятий, которые регулируются специфическими экономиче-

¹ Составлено на основании Федерального закона № 131-ФЗ от 6 октября 2003 г. «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ».

скими законами и закономерностями развития материального производства. Это означает, что категория «финансы предприятия» не может быть однозначно применена ко всем хозяйствующим субъектам. Однако, являясь собственником унитарных предприятий, государство может в полной мере распространить денежные отношения на предприятия государственной и муниципальной формы собственности. Только в этом случае мы наблюдаем проявление всех признаков финансов и их функций. Таким образом, категория «финансы предприятий» приемлема только для предприятий государственной и муниципальной форм собственности¹.

Понятие «система финансов» следует отличать от понятия «финансовая система».

Финансовая система — это совокупность конкретных финансовых органов и институтов, осуществляющих разработку и реализацию государственной финансовой политики.

Как правило, финансовая система включает всю совокупность финансовых институтов государства, начиная с высшего руководства страны до финансовых отделов предприятий. Финансовые органы от лица государства осуществляют управление финансами, то есть целенаправленно воздействуют на финансовые отношения в рамках реализации проводимой финансовой политики.

В финансовую систему России включаются как органы законодательной, так и исполнительной власти, такие, как Счетная палата РФ, Министерство финансов России, Федеральное Казначейство, Федеральная налоговая служба и т. д. Более подробно структура и полномочия финансовых органов в Российской Федерации будут рассмотрены далее.

1.4. Управление финансами

1.4.1. Субъекты и объекты управления финансами

Термин «управление» имеет множество определений. В большинстве энциклопедических словарей управление рассматривается как элемент, функция организованных систем различной природы (биологических, социальных, технических), обеспечивающая сохранение их определенной структуры, поддержание режима деятельности, реализацию их программ.²

Но в целом управление — это воздействие, имеющее строго определенную задачу или цель. И в этом воздействии есть «кто управляет», или субъект управле-

¹ Денежное хозяйство предприятий : учеб. для вузов / А. Ю. Казак [и др.]. Екатеринбург : АМБ, 2006. С. 37–38.

² Большая советская энциклопедия. 3-е изд. М. : Эксмо, 2008. 672 с. ; Российский энциклопедический словарь: в 2 кн. / гл. ред. А. М. Прохоров. Москва : Большая Рос. энцикл., 2001. Кн. 2. С. 1027–2015; и др.

ния, и «чем управляют» — объект управления. Следовательно, управление можно рассматривать как определенное целенаправленное воздействие субъекта управления на его объект с целью достижения определенного результата.

Управление присуще всем сферам человеческой деятельности и всем фазам общественного производства. Есть управление государством и предприятием, социальное и антикризисное, управление рисками и управление ресурсами и т. д. В системе управления социально-экономическими процессами в обществе необходимо выделить управление финансами.

В управлении финансами, как и в любом другом управлении, выделяют субъекты и объекты управления.

Объектом выступает совокупность финансовых отношений (система финансов), субъектом является совокупность финансовых органов, институтов и учреждений (финансовая система). Сам процесс данного воздействия осуществляется при помощи различных финансовых инструментов, способов, методов, которые в совокупности представляют целостный механизм (финансовый механизм).

Управление финансами решает следующие задачи:

1) формирование ресурсной базы необходимой для социально-экономического развития общества и функционирования государства;

2) эффективное и целесообразное использование финансовых ресурсов государства;

3) контроль за рациональным и целевым использованием финансовых ресурсов.

Целью управления является полная мобилизация финансовых ресурсов государства и их эффективное использование в соответствии с теми задачами, которые стоят перед государством в текущий момент времени. Другими словами, конечной целью управления финансами является разработка конкретной финансовой политики.

Исходя из всего вышеизложенного, можно сделать вывод, что *управление финансами* — это целенаправленное воздействие финансовой системы (финансовых органов), на финансовые отношения с целью разработки и реализации конкретной финансовой политики (табл. 1).

Выделяют два вида управления финансами: общее и текущее.

Стратегическое управление финансами осуществляют высшие органы государственной власти и управления. Они определяют финансовую политику государства, выделяют приоритетные направления развития (национальные проекты), утверждают финансовое законодательство и осуществляют контроль за его соблюдением.

В зависимости от государственного устройства такими органами выступают: в США — Конгресс, в Великобритании — парламент, во Франции — Национальное собрание. Цель этого управления — определение общих направлений развития государства в целом и финансовых отношений в частности. Особенности стратегического управления являются широкая сфера воздействия (вся система финансов), косвенный характер, контроль конечных результатов.

Таблица 1

Управление финансами

Субъект управления	Средство управления	Объект управления	Результат (конечная цель)
Финансовые органы (Финансовая система)	Финансовый механизм	Финансовые отношения (система финансов)	Финансовая политика
— Президент (администрация президента) — Федеральное собрание — Правительство — Счетная палата — Центральный банк — Министерство финансов — Местные фин. органы — Финансовые отделы предприятий	— финансовое право — финансовое планирование — текущее регулирование — финансовый контроль — финансовая информация	— общегосударственные финансы — местные финансы — финансы государственных предприятий, организаций и учреждений	— стабилизационная политика — сдерживающая политика (политика ограничения деловой активности) — стимулирующая политика (политика экономического роста)

В Российской Федерации общее стратегическое управление финансами осуществляют: Президент РФ, Федеральное собрание (Государственная дума и Совет Федерации), правительство страны (Премьер-министр и кабинет министров).

Президент РФ обладает законодательной инициативой, регламентирует деятельность финансовой системы, ежегодно направляет послания Федеральному Собранию РФ, подписывает проект федерального бюджета, имеет право «вето» на финансовое законодательство, принятое Парламентом.

В рамках своих полномочий Президент определяет основные направления внутренней политики государства через нормотворческую и организационно-распорядительную деятельность — путем издания указов и распоряжений. Его оценки ситуации в различных сферах общественной жизни и видение основных направлений политики государства учитываются как парламентом, так и Правительством при проведении законопроектных работ.

Федеральное Собрание и две его палаты — Государственная дума и Совет Федерации. Так же, как и Президент, обладает законодательной инициативой, проводит рассмотрение и утверждение всех федеральных законов, в т.ч. финансовых. Рассматривает и утверждает проект федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов. Утверждает отчет об исполнении государственного бюджета. Кроме того, рассматривает законы о налогах, сборах и обязательных платежах, устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Для успешной реализации своей деятельности в рамках управления финансовыми вопросами Федеральным Собранием была образована Счетная палата РФ.

Счетная палата

Счетная палата РФ действует на основании Федерального закона «О Счетной палате Российской Федерации» № 41-ФЗ от 5 апреля 2013 г.

Счетная палата Российской Федерации — постоянно действующий высший орган внешнего государственного аудита (контроля), подотчетный Федеральному Собранию Российской Федерации. Она осуществляет свою деятельность на основе принципов законности, эффективности, объективности, независимости, открытости и гласности¹.

Счетная палата осуществляет контрольно-ревизионную, экспертно-аналитическую, информационную и иные виды деятельности, обеспечивает единую систему контроля за исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов, а также за использованием федеральной собственности.

Задачами Счетной палаты являются:

1) организация и осуществление контроля за целевым и эффективным использованием средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

2) аудит реализуемости и результативности достижения стратегических целей социально-экономического развития Российской Федерации;

3) определение эффективности и законности формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами в пределах своей компетенции;

4) анализ выявленных недостатков и нарушений в процессе формирования, управления и распоряжения федеральными и иными ресурсами, выработка предложений по их устранению, а также по совершенствованию бюджетного процесса в целом;

5) оценка эффективности предоставления налоговых и иных льгот и преимуществ, бюджетных кредитов за счет средств федерального бюджета, а также оценка законности предоставления государственных гарантий и поручительств по сделкам, совершаемым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями за счет федеральных и иных ресурсов;

6) определение достоверности бюджетной отчетности о распределении средств федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ и годового отчета об их исполнении;

7) контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов в ЦБ РФ, уполномоченных банках и иных кредитных организациях Российской Федерации.

В рамках реализации поставленных задач Счетная палата проводит аудит систем финансовых расчетов, состояния государственного внутреннего и внешнего государственного долга РФ, долга иностранных государств и иностранных юридических лиц перед Российской Федерацией; бюджетных кредитов, предоставленных из федерального бюджета и т. п. Так же проводит экспертизы федеральных законов:

¹ Федеральный закон № 41-ФЗ от 5 апреля 2013 г. «О Счетной палате Российской Федерации».

— о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов РФ;

— законов, касающихся расходных обязательств Российской Федерации;

— законов, приводящих к изменению доходов государственного бюджета.

Счетная палата анализирует итоги проводимых контрольных мероприятий, обобщает и исследует причины и последствия выявленных отклонений и нарушений в процессе формирования доходов и расходования средств федерального бюджета. На основе полученных данных Счетная палата разрабатывает предложения по совершенствованию бюджетного законодательства и развитию бюджетно-финансовой системы Российской Федерации и представляет их на рассмотрение палат Федерального Собрания.

Текущее управление финансами осуществляют финансовый аппарат, органы исполнительной власти, финансовые отделы всех уровней. Эти службы реализуют на практике разработанную финансовую политику, в соответствии с указаниями высших органов власти изменяют формы финансовых отношений, контролируют соблюдение финансового законодательства, изучают его эффективность и вносят предложения по совершенствованию.

В США текущее управление осуществляют Министерство финансов (оно же Государственное казначейство США), Налоговая служба США («Служба внутренних доходов»), Погранично-таможенная служба и пр. Каждый из этих органов имеет четко обозначенные функции.

В Великобритании главным органом управления является Казначейство Ее Величества (ведомство, выполняющее роль министерства финансов и министерства экономики, а также два управления, ведающие доходами, — Управление налоговых сборов (внутренних доходов) и Управление таможенных пошлин и акцизов.

Во Франции — Министерство экономики и финансов и Налоговая служба в его составе.

В Российской Федерации текущее управление финансами осуществляют:

— Центральный банк РФ;

— Министерство финансов РФ и находящиеся в его ведении федеральные службы (Федеральная налоговая служба, Федеральное казначейство, Федеральная таможенная служба, Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка);

— Министерство экономического развития РФ (Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, Федеральная служба государственной статистики и др.);

— Федеральные службы, руководство деятельностью которых осуществляет Правительство РФ (Федеральная антимонопольная служба, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральное агентство по государственным резервам и др.);

— региональные финансовые органы (региональные министерства финансов и др.);

- местные финансовые органы (финансово-бюджетные управления),
- финансовые отделы и бухгалтерии предприятий и т. д.

Цель этого управления заключается в регулировании определенного круга финансовых отношений (в определенной сфере, или на определенной территории) в рамках своих полномочий.»

Центральный банк РФ

Центральный банк Российской Федерации действует на основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». До 2013 г. Центральный банк занимался исключительно вопросами денежно-кредитного регулирования.

Основными целями деятельности ЦБ РФ являлись:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.

С 1 сентября 2013 г. Банк России получил новый статус мегарегулятора. К целям деятельности Банка были добавлены еще две: развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. Тогда же ему были переданы полномочия упраздненных служб: Федеральной службы страхового надзора и Федеральной службы по финансовым рынкам. Под контроль Банка России, помимо банковского сектора, перешел весь финансовый сектор. В дополнение к уже ранее существовавшим функциям, были добавлены функции по разработке и проведению политики, обеспечивающей развитие и стабильность функционирования финансового рынка РФ. На Центральный банк возложены обязанности по регистрации, контролю и защите прав и законных интересов участников финансового рынка (акционеров и инвесторов; профессиональных участников рынка ценных бумаг, страхователей и застрахованных лиц; негосударственных пенсионных фондов; некредитных финансовых организаций и т. п.).

Министерство финансов РФ

Действует на основании Положения о министерстве финансов Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329.

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин РФ) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в предельных сферах¹.

К сферам деятельности Минфина РФ относятся:

- бюджет;
- налоговые отношения;
- бухгалтерский учет и отчетность;
- аудиторская деятельность;
- государственный долг;
- резервный фонд и фонд национального благосостояния;

¹ Положение № 329 от 30 июня 2004 г. «О Министерстве финансов Российской Федерации».

- страховая деятельность;
- банковская деятельность;
- кредитная кооперация;
- микрофинансовая деятельность;
- организация и проведение лотерей и азартных игр;
- производство, переработка и обращение драгоценных металлов и драгоценных камней;
- производство и реализация защищенной от подделок полиграфической продукции;
- инвестирование средств для финансирования накопительной части страховой пенсии;
- финансовые взаимоотношения с регионами и муниципальными образованиями;
- международные финансовые отношения и международное сотрудничество и пр.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся в его ведении:

- Федеральной налоговой службы;
- Федерального казначейства;
- Федеральной таможенной службы;
- Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка.

Министерство финансов Российской Федерации осуществляет следующие полномочия:

1) вносит в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов, нормативных правовых актов и другие документы по вопросам, относящимся к установленной сфере ведения Министерства и к сферам ведения подведомственных ему федеральных служб;

2) принимает нормативные правовые акты:

— порядок формирования отчетности об исполнении федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и консолидированного бюджета Российской Федерации;

- порядок ведения сводной бюджетной росписи федерального бюджета;
- порядок ведения Единого государственного реестра юридических лиц и Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- формы налоговых деклараций, расчетов по налогам и порядок заполнения налоговых деклараций;

- порядок ведения государственной долговой книги Российской Федерации;
- отчеты об итогах эмиссии федеральных государственных ценных бумаг;
- условия эмиссии и обращения федеральных государственных ценных бумаг;
- порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;

— порядок определения цен на драгоценные металлы, а также изделия из них, закупаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации и реализуемые из него и пр.;

3) осуществляет:

— составление проекта федерального бюджета;
— представление в Правительство Российской Федерации отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета Российской Федерации;

— управление средствами Фонда национального благосостояния;
— управление государственным долгом Российской Федерации;
— выполнение функций эмитента государственных ценных бумаг;
— организацию формирования и использования ценностей Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации;

— анализ эффективности использования средств государственной поддержки, оказываемой за счет бюджетных ассигнований федерального бюджета субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями;

— сбор, обработку и анализ информации о состоянии государственных и муниципальных финансов и пр.

Министерство финансов Российской Федерации в установленной сфере деятельности не вправе осуществлять функции по контролю и надзору, а также функции по управлению государственным имуществом, кроме случаев, устанавливаемых указами Президента Российской Федерации или постановлениями Правительства Российской Федерации.

Федеральная налоговая служба

Действует на основании Положения о федеральной налоговой службе от 30 сентября 2004 г. № 506.

Федеральная налоговая служба (ФНС России) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим следующие функции.

1. Функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и иных обязательных платежей, за производством и оборотом табачной продукции, а также функции агента валютного контроля в пределах компетенции налоговых органов.

2. Государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств.

3. Представление интересов государства в делах о банкротстве.¹

Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы — управления Службы по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции Службы, инспекции Службы по районам, районам в городах, городам без районного деления составляют единую централизованную систему налоговых органов.

¹ Положение № 506 от 30 сентября 2004 г. «О Федеральной налоговой службе».

Федеральная налоговая служба осуществляет следующие полномочия в установленной сфере деятельности:

- 1) осуществляет контроль и надзор за:
 - соблюдением законодательства о налогах и сборах;
 - правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и сборов;
 - осуществлением валютных операций резидентами и нерезидентами, не являющимися кредитными организациями;
 - соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения;
 - полнотой учета выручки денежных средств в организациях и у индивидуальных предпринимателей;
- 2) выдает разрешения на проведение всероссийских лотерей;
- 3) осуществляет
 - государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств;
 - выдачу специальных марок для маркировки табака и табачных изделий, производимых на территории РФ;
 - федеральный государственный надзор в области организации и проведения лотерей и азартных игр;
 - аккредитацию филиалов, представительств иностранных юридических лиц (за исключением представительств иностранных кредитных организаций);
- 4) регистрирует контрольно-кассовую технику, используемую организациями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) ведет учет всех налогоплательщиков;
- 6) ведет реестры (единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, единый государственный реестр лотерей, государственный реестр всероссийских лотерей и пр.);
- 7) разрабатывает формы и порядок заполнения расчетов по налогам, формы налоговых деклараций и иные документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и направляет их для утверждения в Министерство финансов Российской Федерации;
- 8) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральное казначейство (федеральная служба)

Положение о федеральном казначействе утверждено Постановлением Правительства РФ № 703 от 1 декабря 2004 г.

Федеральное казначейство (Казначейство России) является федеральным органом исполнительной власти (федеральной службой), осуществляющим правоприменительные функции:

- 1) по обеспечению исполнения федерального бюджета;
- 2) по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 3) по предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета¹.

Казначейство России имеет следующие полномочия:

- 1) доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;
- 2) ведет учет операций по кассовому исполнению федерального бюджета;
- 3) открывает в Центральном банке РФ и кредитных организациях счета по учету средств федерального бюджета и иных средств в соответствии с законодательством;
- 4) открывает и ведет лицевые счета бюджетных организаций;
- 5) составляет и представляет в Министерство финансов Российской Федерации оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета, отчетность об исполнении консолидированного бюджета РФ;
- 6) осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с законодательством;
- 7) осуществляет прогнозирование и кассовое планирование средств федерального бюджета;
- 8) осуществляет управление операциями на едином счете федерального бюджета;
- 9) осуществляет в установленном порядке кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- 10) осуществляет предварительный и текущий контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета и пр.
- 11) осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности.

Федеральная таможенная служба (ФТС)

Действует на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 16 сентября 2013 г. N 809 «О федеральной таможенной службе».

Является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, функции органа валютного контроля, функции по защите прав на объекты интеллектуальной собственности, функции по проведению транспортного контроля в пунктах пропуска через Государственную границу РФ, а также санитарно-карантинного, карантинного фитосанитарного контроля и государственного ветеринарного надзора, функции по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений и административных

¹ Положение № 703 от 1 декабря 2004 г. «О Федеральном казначействе», утверждено Постановлением Правительства Российской Федерации.

правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений¹.

В соответствии с целями, поставленными перед службой, ФТС наделена широким перечнем полномочий. Ниже рассмотрены те, которые непосредственно относятся к финансовой сфере деятельности службы.

1. Ведение реестров лиц, организаций и объектов, включенных в область таможенного дела (таможенные представители, объекты интеллектуальной собственности и др.).

2. Выдача свидетельств и разрешений на право деятельности в определенных сферах таможенного дела.

3. Определение порядка и непосредственное осуществление таможенного оформления и контроля.

4. Классификация товаров в соответствии с товарной номенклатурой внешнеэкономической деятельности, определение страны происхождения и таможенной стоимости перемещаемых через таможенную границу Российской Федерации товаров и транспортных средств.

5. Выявление, предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений, отнесенных к компетенции таможенных органов Российской Федерации, а также иных связанных с ними преступлений и правонарушений.

6. Взимание таможенных платежей — таможенных пошлин и таможенных сборов.

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка (Росалкогольрегулирование)

Действует на основании Постановления Правительства РФ от 24 февраля 2009 г. № 154 «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка».

Росалкогольрегулирование является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю за производством и оборотом этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции, по надзору и оказанию услуг в этой сфере².

Цели и задачи Росалкогольрегулирования:

- снижение потребления алкогольной продукции;
- сокращение теневого оборота алкогольной продукции;
- усиление контроля производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- увеличение доходов от алкогольного рынка в бюджет.

Именно последняя задача относится к финансовой деятельности службы, позволяющей государству увеличить пополнение бюджета за счет сокращения теневого оборота алкогольной продукции и усиления контроля за ее оборотом.

¹ Постановление Правительства Российской Федерации № 809 от 16 сентября 2013 г. «О Федеральной таможенной службе».

² Постановление Правительства Российской Федерации № 154 от 24 февраля 2009 г. «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка».

В рамках поставленных целей Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка наделена следующими полномочиями:

- разработка нормативной базы по вопросам регулирования алкогольного рынка;
- лицензирование производства и оборота алкогольной и спиртосодержащей продукции;
- выдача федеральных специальных марок;
- ведение государственного реестра лицензий на производство и оборот алкогольной продукции.¹

1.4.2. Финансовый механизм

Финансовый механизм — это средство воздействия субъекта (государства) на объект (финансовые отношения) финансовой системы, внешняя форма проявления практической реализации функций финансов.²

Финансовый механизм можно представить как совокупность различных форм и методов использования государством финансов с целью обеспечения соответствующей финансовой политики в рамках экономической системы.

Финансовый механизм состоит из ряда взаимосвязанных подсистем:

- финансовое право;
- финансовое планирование;
- текущее управление;
- финансовый контроль;
- финансовая информация.

Финансовое право — это совокупность юридических норм (законов, подзаконных актов, нормативных документов) регулирующих финансовые отношения для обеспечения бесперебойного осуществления задач и функций государства.

Цель — определить единые общие правила формирования и использования финансовых ресурсов и создать условия для успешного проведения финансовой политики.

Задачи финансового права:

- 1) закрепление единых принципов и правил управления финансами в качестве обязательных положений;
- 2) создание единых условий организации финансов в государстве;
- 3) установление мер ответственности за нарушение финансовой дисциплины.

Финансовое планирование — это совокупность инструментов, позволяющих оценить текущее состояние финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

¹ Постановление Правительства Российской Федерации № 154 от 24 февраля 2009 г. «О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка».

² Денежное хозяйство предприятий: учеб. для вузов / А. Ю. Казак [и др.]. Екатеринбург : АМБ, 2006. 464 с.

Цель — обосновать эффективность принимаемых управленческих экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами.

С помощью финансового планирования оценивается текущее финансовое состояние объекта, определяются потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов, соотносятся потребности с источниками их покрытия.

Текущее (оперативное) управление — комплекс мероприятий по обеспечению текущего функционирования государства необходимыми финансовыми ресурсами.

Цель — обеспечить выполнение запланированных показателей на всех стадиях распределительного процесса.

Текущее управление обеспечивает непрерывность и синхронность работы всех звеньев системы финансов, направленной на выполнение установленных показателей с учетом влияния внешних и внутренних факторов. Может заключаться в экономии ресурсов, перераспределении денежных потоков; корректировке показателей финансовых планов и т. п.

Финансовый контроль — совокупность различных методов и форм контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов, осуществляемых специально уполномоченными контрольными органами.

Цель — предотвратить неэффективное и нецелевое использование финансовых ресурсов государства.

Охватывает деятельность контрольных финансовых органов, действующих на основе нормативных актов, регулирующих финансовые отношения. Обеспечивает целевое использование финансовых ресурсов государства, способствует предотвращению финансовых нарушений.

Финансовая информация — совокупность сведений (финансовых показателей), которые используются в процессе финансового планирования, анализа, контроля. Включает в себя финансовую, бухгалтерскую, статистическую и другие виды отчетности.

Цель — оценить реальное финансовое состояние изучаемого объекта (государства, предприятия и пр.) и сделать выводы о перспективах его развития.

Финансовое управление может быть эффективным лишь при наличии у субъекта управления достоверной финансовой информации. Полная и достоверная информация о состоянии финансов необходима для разработки и реализации финансовой политики государства, для принятия верных управленческих решений на всех уровнях. Своевременная информация позволяет анализировать ход событий, заранее определять конечные результаты.

Можно выделить следующие источники финансовой информации:

- 1) законодательные и нормативные акты разных уровней;
- 2) финансовая отчетность органов законодательной и исполнительной власти;
- 3) финансовая отчетность предприятий и организаций;
- 4) заключение независимых экспертов (аудит, оценка);
- 5) прочие информационные ресурсы (СМИ, Интернет, слухи).

С увеличением порядкового номера снижается достоверность полученных сведений.

Для наибольшей эффективности финансовая информация должна соответствовать определенным характеристикам. Она должна быть достоверной, своевременной, полной, понятной, защищенной и пр.

Достоверность — степень точности данных, которая позволяет пользователю сделать правильные выводы о состоянии объекта и принять основанные на данных выводах решения.

Своевременность — способность информации соответствовать запросам потребителя в нужный момент времени.

Полнота — оптимальное соотношение между необходимой и полученной информацией; от полноты информации зависит качество принимаемых на ее основе управленческих или иных решений.

Понятность — качество, которое делает информацию постижимой (понятной) для пользователей.

Защищенность — свойство информации, которое характеризует невозможность несанкционированного доступа и ее изменения со стороны других лиц.

Существует множество видов финансовой информации. Ее можно квалифицировать по ряду критериев.

1. *По форме предоставления:*

1) обязательная информация — информация, предоставляемая в обязательном порядке либо в силу требований законодательства (налоговые декларации, бухгалтерская отчетность и т. п.), либо по запросам компетентных органов (запросы суда, правоохранительных органов и т. п.). За непредставление или представление неверной информации предусмотрены штрафные санкции;

2) инициативная информация — информация, предоставляемая в добровольном порядке в ответ на неофициальные запросы, экспертные заключения, интервью. За непредставление или неточность предоставленных данных санкций не предусмотрено.

2. *По периоду охвата:*

1) ретроспективная информация — информация о прошлом (статистические данные, отчетность). Для нее характерна быстрая потеря актуальности. Используется для анализа и оценки истекшего периода с целью определения общих тенденций и выявления недостатков;

2) текущая информация — информация, охватывающая настоящий период времени. Используется для оценки текущего состояния экономического субъекта. Но, вырванная из контекста, может привести к ошибочным выводам (например, информация о текущем наличии денег в кассе не может служить основанием для общей оценки финансового состояния компании);

3) перспективная информация — охватывает будущие периоды времени (планы, прогнозы). Носит вероятностный и условный характер. Используется для принятия управленческих решений на отдаленную перспективу.

3. По степени достоверности:

1) точная информация — предполагает предоставление информации в точных абсолютных величинах (например, доходы бюджета за отчетный период увеличились на 235,79 млн руб.);

2) расчетная информация — информация, при предоставлении которой используется метод округления (доходы бюджета увеличились примерно на 200 тыс. руб.);

3) статистическая информация — информация, которая предоставляется в процентном соотношении (доходы увеличились на 14%);

4) смысловая — информация, которая несет общую смысловую нагрузку (наметился рост бюджетных доходов).

4. По степени доступности:

1) общедоступная — информация доступная для широкого круга пользователей;

2) конфиденциальная — информация, предназначенная для использования ограниченного круга лиц. Пользователи этой информации не имеют права передавать ее третьим лицам без согласия ее обладателя;

3) секретная — информация, не подлежащая оглашению, раскрытие которой может привести к серьезным последствиям. Например, к гибели компании.

Таким образом, все функциональные элементы финансового механизма действуют как единый организм. В совокупности данные подсистемы обеспечивают требуемый уровень воздействия финансового механизма на сферу финансовых отношений в целях реализации той или иной государственной политики.

1.4.3. Финансовое планирование и прогнозирование

Планированию подвержены все сферы человеческой деятельности. Планирование можно рассматривать как процесс оптимального распределения ресурсов (деньги, время, способности) для достижения поставленной цели. Таким образом, планирование — это деятельность, связанная с оценкой текущих возможностей и направленная на разработку путей (способов) достижения определенных целей в будущем.

Логическая цепочка организации планирования выглядит следующим образом:

гипотеза —————> прогноз —————> план.

Гипотеза (идея) — научное предвидение на уровне общей теории. На этой стадии определяются цели и задачи.

Прогноз — создается на основе гипотезы, но является более определенным и достоверным, научно обоснованная гипотеза о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов. На этой стадии разрабатывается программа действий и оценивается вероятность наступления тех или иных событий.

План — постановка точно определенной цели и предвидение детальных событий исследуемого объекта, закрепление порядка действий и способов достижения поставленных задач. Здесь определяются необходимые ресурсы и источники их формирования. Определяются конкретные показатели, время и количество.

Особенности планирования и прогнозирования

1. Планирование осуществляется на основе прогнозирования.
2. Прогноз, в отличие от плана, имеет несколько вариантов.
3. План содержит четкие параметры развития, а прогноз раскрывает различные альтернативы, положительные и отрицательные тенденции, намечает условия, при которых возможно решение поставленных задач.
4. План отражает наиболее оптимальный вариант развития.

Финансовое прогнозирование — предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов.

Финансовое прогнозирование предшествует стадии составления финансовых планов, вырабатывает концепцию финансовой политики на определенный период развития общества. Целью финансового прогнозирования является определение реально возможного объема финансовых ресурсов, источников формирования и их использования в прогнозируемом периоде. Прогнозы позволяют органам финансовой системы наметить разные варианты развития и совершенствования системы финансов, формы и методы реализации финансовой политики.

Финансовое планирование — это научное обоснование движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений на определенный период времени.

Финансовое планирование следует рассматривать как целенаправленную деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйства по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намеченных затрат и положительных конечных результатов.

Цель финансового планирования — оценить состояние финансов во всех звеньях системы финансов и определить потенциальные возможности для увеличения финансовых ресурсов.

Объект финансового планирования — перераспределительные процессы, осуществляемые посредством финансов при образовании, распределении и использовании фондов денежных средств в различных звеньях системы финансов (финансовая деятельность государства, региона или любого хозяйствующего субъекта).

Задачи финансового планирования:

— обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами поставленных целей и задач государства и предприятий;

— достижение оптимального соотношения между финансовыми ресурсами, находящимися в распоряжении государства, и доходами, остающимися в руках хозяйствующих субъектов;

- выявление резервов увеличения финансовых ресурсов;
- контроль за эффективным и целесообразным использованием ресурсов.

Финансовый план упорядочивает финансовые отношения, позволяет заранее предвидеть финансовые результаты деятельности, дает четкое понимание и возможность анализа различных вариантов достижения поставленных целей.

Формы планирования и прогнозирования

1. Директивное — применение командно-административных рычагов для обязательной реализации установленных задач и целей. Реализуется на основе административных документов (указов, законов, приказов и пр.).

2. Стратегическое — определение целей и задач определенных показателей по основным, наиболее важным направлениям на среднесрочную и долгосрочную перспективу и разработка механизма их реализации при учете внешних факторов.

3. Индикативное — регулирование экономики на основе набора индикаторов в виде макроэкономических показателей. Носит преимущественно рекомендательный характер.

Методы финансового планирования и прогнозирования

1. Метод экономического анализа

Используется в качестве исходного для разработки финансовых планов. Анализируется движение финансовых ресурсов за истекший период. Данный метод позволяет оценить финансовое состояние объекта, определить динамику финансовых показателей, тенденции их изменения, внутренние резервы увеличения финансовых ресурсов, изучить результативность действующих финансовых отношений. Цель метода заключается не только в сопоставлении отчетных данных с плановыми показателями для выявления отклонений, но и позволяет определить основные закономерности, тенденции, внутренние резервы.

2. Коэффициентный метод

Основывается на достижениях прошлых лет. Базируясь на этих данных, с помощью коэффициентов уточняются задания истекшего года и определяются показатели нового периода. Данный метод имеет некоторые недостатки. При недостаточном обосновании полученных результатов без учета внешних факторов метод может привести к искажению показателей финансовых планов и нарушению стоимостных пропорций.

3. Нормативный метод

Основывается на использовании заранее установленных научно обоснованных норм и технико-экономических нормативов. С их помощью рассчитывается потребность в финансовых ресурсах и их источниках. Используются как законодательно установленные нормы и нормативы (ставки налогов и иных обязательных платежей, нормы амортизационных отчислений, размеры отчислений в резервные фонды и пр.), так и разработанные непосредственно на предприятиях (нормы потребности в оборотных средствах, производственных запасах, нормы расходов сырья, материалов, топлива и пр.). При использовании данного метода повышается реальность финансовых расчетов.

4. Балансовый метод

Является основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов. Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия. С помощью этого метода предупреждаются возможные диспропорции между расходами и поступлениями денежных средств в определенные отрезки времени. В результате обеспечивается взаимная увязка материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Балансовый метод может применяться при распределении прибыли, планировании финансовых фондов. Расчет осуществляется по формуле:

$$O_n + П = Р + O_k,$$

где O_n — остаток средств на начало планового периода;

П — поступление средств;

Р — расходование средств;

O_k — остаток средств на конец года.

5. Метод экономико-математического моделирования

Метод позволяет найти взаимосвязь между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Основывается на построении различных моделей движения финансовых ресурсов. Они представляют собой точное математическое описание экономических процессов. Моделируется финансовое обеспечение намечаемого проекта, объем и структура расходов в разных ситуациях и предполагаемый эффект. Из полученных результатов выбирается тот вариант, который наиболее полно отвечает поставленной цели.

6. Программно-целевой метод

Метод используется для разработки целевых комплексных программ. В основе лежит ориентация деятельности на достижение поставленных целей. Метод построен по логической схеме «цели — пути — способы — средства». Сначала определяются цели, которые должны быть достигнуты, потом намечаются пути их реализации, а затем — более детализированные способы и средства. Особенностью данного метода планирования является не просто прогнозирование будущего состояния объекта, а составление конкретной программы достижения поставленных целей и задач. Предназначен для обоснования плановых решений важнейших финансовых проблем (федеральные и областные целевые программы).

7. Метод многовариантности (метод сценариев)

Метод заключается в разработке нескольких вариантов финансовых планов с целью выбора наиболее оптимального. Разрабатывается как минимум три варианта: оптимистический, пессимистический и наиболее вероятный. Каждому варианту приписывают его вероятностную оценку. Для каждого варианта рассчитывают вероятное значение критерия выбора, а также оценки отклонений от среднего значения.

Внутрифирменное планирование

Планирование основных производственных и финансовых показателей дает возможность предприятию предвидеть свое развитие и использовать это для корректировки своей деятельности.

Основные задачи, решаемые при финансовом планировании:

- 1) обеспечение финансовыми ресурсами и денежными средствами деятельности предприятия;
- 2) выявление всех резервов и источников ресурсов на предприятии (как собственных, так и привлеченных);
- 3) эффективное использование прибыли и прочих доходов;
- 4) оптимизация взаимоотношений с бюджетом и внебюджетными фондами;
- 5) повышение эффективности инвестиций и инвестиционной привлекательности предприятия.

Для успешного развития на рынке предприятие должно иметь систему финансового планирования, заключающуюся в наличии трех звеньев:

- стратегического планирования;
- бизнес-планирования;
- бюджетирования.

Каждый вид планов решает свою задачу.

Стратегический план призван определить глобальную цель развития предприятия и определить необходимые инвестиции для достижения поставленной цели.

Бизнес-план определяет инвестиционную привлекательность проекта или идеи.

Бизнес-планы могут быть двух видов: для внешнего инвестора и внутренний бизнес-план.

Бизнес-план для внешнего инвестора, которым может быть коммерческий банк, инвестиционная компания, любое физическое или юридическое лицо — должен состоять из следующих разделов:

- 1) характеристика предприятия;
- 2) план маркетинга;
- 3) план производства;
- 4) финансовый план.

Бизнес-план для внутреннего использования составляется в том случае, когда предприятие желает использовать часть своей чистой прибыли в виде инвестиций в свой собственный бизнес. В этом случае бизнес-план включает все разделы, кроме первого, — «Характеристика предприятия».

Бюджет предприятия — основной план развития на последующий финансовый год — показывает, как будет развиваться предприятие в краткосрочном периоде.

1.4.4. Финансовый контроль

Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов. Она определяет назначение и содержание финансового контроля.

Финансовый контроль — это совокупность контрольных действий и операций законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также

специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений.

Объектом финансового контроля являются денежные отношения при формировании и использовании финансовых ресурсов (денежных фондов) во всех звеньях системы финансов.

Финансовый контроль охватывает правильность составления и исполнения бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов; целевое использование бюджетных средств и государственной собственности; правильность составления бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности предприятиями и организациями; полноту и своевременность выполнения налоговых обязательств перед бюджетом, предприятиями и гражданами и многое другое.

Субъектами финансового контроля являются особые органы, наделенные контрольными функциями (Счетная палата РФ, Министерство финансов РФ, Казначейство, налоговые органы и пр.). Перечень контрольных финансовых организаций обширен. Контрольными функциями наделены как органы стратегического, так и текущего контроля в рамках действующего законодательства.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи:

1) предотвратить финансовые нарушения и незаконное использование государственных средств и государственного имущества;

2) обеспечить необходимыми ресурсами (средствами) текущую деятельность государства;

3) обосновать с экономических позиций принимаемые органами государственной власти и органами местного самоуправления решения;

4) обеспечить выполнение финансового законодательства, правильность ведения финансового учета и отчетности и пр.

В целом финансовый контроль позволяет соблюсти интересы и права как государства, так и хозяйствующих субъектов, а также населения и предназначен для реализации финансовой политики государства и создания условий для финансовой стабилизации.

Классифицировать финансовый контроль можно по различным признакам. Данный вопрос затрагивается во множестве учебников, освещающих эту проблему.¹

Здесь приведена классификация по основным, наиболее часто встречающимся признакам.

1. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, можно выделить:

- государственный;
- внутрихозяйственный (внутрифирменный);
- общественный;
- независимый (аудиторский).

¹ При составлении классификации использованы следующие издания: Государственный финансовый контроль : учеб. для вузов / С. В. Степашин [и др.]. С.-Пб. : Питер, 2004; Финансы: учеб. для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Б. М. Сабанти. М. : Юрайт, 2019; и др.

Государственный финансовый контроль — это контроль со стороны государственных органов.

Указом Президента Российской Федерации «О мерах по обеспечению государственного финансового контроля в Российской Федерации» от 25 июля 1996 г. установлено, что в Российской Федерации государственный финансовый контроль включает в себя контроль за исполнением федерального бюджета и бюджета федеральных внебюджетных фондов, организацией денежного обращения, использованием кредитных ресурсов, состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, государственных резервов, предоставлением финансовых и налоговых льгот и преимуществ.

Он может, в свою очередь, подразделяться на общегосударственный и ведомственный контроль.

Общегосударственный контроль осуществляют органы государственной власти (Президент, Правительство РФ, Парламент РФ, Счетная палата, Министерство финансов РФ). Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственного подчинения. К нему относится налоговый контроль, контроль за использованием бюджетных средств и т. п. Любое предприятие, чем бы оно ни занималось, в чем бы ведении ни находилось, подлежит контролю со стороны налоговых органов, органов казначейства, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора и т. д.

Ведомственный контроль — это контроль со стороны вышестоящего министерства. Его осуществляют контрольно-ревизионные подразделения министерств. Объектом этого контроля является производственная финансовая деятельность предприятий, находящихся в непосредственном ведении того или иного министерства. Проверяется законность проводимых финансово-хозяйственных операций, правильность ведения бухгалтерской документации, обоснованность составления и исполнения смет.

Внутрихозяйственный (или внутрифирменный) финансовый контроль осуществляют финансовые службы и бухгалтерия самого предприятия. Объект контроля — финансовая деятельность предприятия и его структурных подразделений (отделений, филиалов и пр.). Проверяется полнота и своевременность уплаты налогов, сборов и иных платежей в бюджет и внебюджетные фонды и законность и целевое использование всех ресурсов предприятия.

Общественный финансовый контроль осуществляют специальные контрольно-ревизионные структуры, создаваемые внутри общественных объединений или отдельные граждане на основе добровольности и безвозмездности. Как правило, проверяется исполнение финансового законодательства при осуществлении деятельности общественных объединений и целевой характер использования общих денежных средств, контроль за использованием средств профсоюзных организаций, хозяйственных кооперативов, объединений и пр.

Независимый финансовый контроль осуществляют специальные аудиторские фирмы. Под аудитом понимается предпринимательская деятельность по незави-

симой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей¹.

Цель аудита — установить достоверность финансовой отчетности предприятия и соответствие совершенных финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам.

2. По времени проведения:

- предварительный контроль;
- текущий контроль;
- последующий контроль.

Предварительный контроль осуществляется до совершения финансовых операций, на стадии составления, рассмотрения, утверждения финансовых планов. Он способствует предотвращению неправомерного расходования различных видов ресурсов и позволяет предупредить нарушение законов.

Текущий контроль осуществляется в ходе реализации финансовых планов, в ходе осуществления финансовых обязательств перед государством, в процессе использования финансовых ресурсов. Основным методом, применяемым при данном контроле, является проверка, проводимая по относительно узкому кругу вопросов финансово-хозяйственной деятельности предприятия или организации за короткий период времени. Также могут применяться такие методы, как наблюдение и обследование. Контроль производится с целью исключения финансовых нарушений.

Последующий контроль проводится путем проведения документальных проверок с использованием наблюдения, обследования или анализа бухгалтерской и финансовой отчетности непосредственно на месте. В это время углубленно изучаются все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия или организации. Последующий контроль осуществляется после завершения финансового года либо по окончании отчетного периода. При этом анализируется использование финансовых ресурсов, проверяется целесообразность расходования денежных средств, выявляются недостатки и нарушения и разрабатываются мероприятия по их устранению.

3. По регламенту:

- обязательный контроль;
- инициативный контроль.

Обязательный контроль проводится либо в силу требований законодательства (налоговый контроль, контроль со стороны законодательных органов за исполнением бюджета); либо по решению компетентных государственных органов (контроль, проводимый на основе решений судебных и правоохранительных органов).

Инициативный контроль осуществляется по самостоятельному решению хозяйствующих субъектов.

4. По характеру материала, на основе которого проводится контроль:

- документальный;
- фактический.

¹ Федеральный закон № 119-ФЗ от 7 августа 2001 г. «Об аудиторской деятельности».

Документальный контроль проводится на основании проверки документации (первичные документы, финансовая и бухгалтерская отчетность).

Включает в себя:

- формальный контроль (внешний осмотр документа, наличие и правильность оформления, присутствие посторонних записей или пометок);
- арифметический контроль (правильность расчетов в документах);
- юридический контроль (соответствие отраженных в документах операций действующему законодательству);
- встречную проверку (сопоставление двух экземпляров одного и того же документа или различных документов, связанных между собой и находящихся в различных организациях);
- другие формы контроля.

Фактический контроль представляет собой изучение фактического состояния проверяемых объектов по данным их осмотра в натуральном виде. Включает в себя:

- инвентаризацию (проверка фактических остатков основных средств, ТМЦ, денежных средств и их соответствие данным бухгалтерского учета);
- визуальное наблюдение (проверка, проводимая при непосредственном присутствии наблюдателя за технологическим процессом, за условиями хранения товарно-материальных ценностей, за порядком ввоза и вывоза материалов и готовой продукции);
- экспертную оценку (основывается на проведении квалифицированными специалистами экспертизы объема и качества выполненных работ, соблюдения технологии производства и т. п.)

5. По методам проведения финансового контроля выделяют проверку, обследование, надзор, наблюдение, анализ, ревизию, хотя следует отметить, что методика проведения финансового контроля гораздо более разнообразна.

Проверка производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия или учреждения. Относится к документальному контролю и проводится на основе изучения отчетных документов (первичная документация; бухгалтерская и статистическая отчетность). Выявляются финансовые нарушения и намечаются мероприятия по их устранению.

Проверка может быть документальной и камеральной, а также плановой и внеплановой.

Документальная проверка проводится на предприятии в присутствии должностных лиц. Источниками информации служат первичные документы, бухгалтерская и статистическая отчетность. Камеральная проверка проводится в контрольном органе на основе предоставленных предприятием документов и имеющимся в контрольном органе материалов о проверяемом объекте.

Плановая проверка проводится в соответствии с ежегодным планом проверок и включает контроль за соответствием деятельности предприятия необходимым требованиям и стандартам, утвержденным законодательством. Согласно ст. 9 ФЗ

№ 294-ФЗ от 26.12.08 плановая проверка может проводится не чаще одного раза в три года.

Внеплановая проверка проводится вне ежегодного плана проверок. Основанием для проведения внеплановой проверки является:

1) истечение срока исполнения ранее выданного предписания об устранении выявленного нарушения;

2) поступление информации о причинении вреда (возникновении угрозы причинения вреда) жизни, здоровью граждан, вреда животным, растениям, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов РФ, безопасности государства, а также угрозы чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера;

3) поступление информации о нарушении прав потребителей (в случае обращения граждан, права которых нарушены);

4) приказ (распоряжение) руководителя органа государственного контроля (надзора), изданный в соответствии с поручениями Президента РФ, Правительства РФ и на основании требования прокурора о проведении внеплановой проверки в рамках надзора за исполнением законов по поступившим в органы прокуратуры материалам и обращениям¹.

Обследование охватывает отдельные стороны деятельности предприятия, но, в отличие от проверки, по более широкому кругу показателей. Определяется финансовое положение предприятия, перспективы его развития, необходимость реорганизации. Включает как документальные, так и фактические способы контроля.

Надзор проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности: страховую, инвестиционную, банковскую и др. Он предполагает контроль за соблюдением установленных правил и нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

Анализ относится к последующей форме контроля и проводится по периодической или годовой отчетности. Оцениваются общие результаты хозяйственной деятельности, выявляется уровень выполнения плана, расходования средств, общие тенденции развития.

Ревизия представляет собой взаимосвязанный комплекс контрольных действий по документальной и фактической проверке финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

Ревизия может быть по степени охвата данных: сплошной и выборочной. При сплошной ревизии проверяются все финансовые и бухгалтерские документы за ревизуемый период, при выборочной проверяются лишь некоторые документы на выбор за определенный промежуток времени.

¹ Федеральный закон № 294-ФЗ от 26 декабря 2008 г. «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

В зависимости от круга проверяемых вопросов ревизия может быть комплексной, тематической и сквозной.

В проведении комплексной ревизии участвуют, как правило, несколько подразделений органа государственного финансового контроля и проверяются одновременно все направления финансово-хозяйственной деятельности предприятия и все его финансовые операции с государственными ресурсами. Тематические ревизии проводятся по конкретным вопросам (темам) деятельности контролируемого объекта. А сквозные ревизии проводятся одновременно на нескольких объектах, находящихся на различных уровнях, в единой системе управления.

Для проведения ревизии составляется программа, где указывается цель, объект, сроки и основные вопросы, подлежащие проверке. По результатам ревизии составляется акт, на основе которого разрабатываются мероприятия, которые направлены на устранение выявленных недостатков.

Отдельно следует рассмотреть финансовый аудит как независимую форму контроля, который, в отличие от других форм, проводится независимыми структурами — аудиторскими компаниями — и направлен на соблюдение интересов клиентов.

В России аудиторская деятельность регулируется Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008. Согласно этому закону, целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности субъекта.

Финансовый аудит — предпринимательская деятельность аудиторских фирм по проведению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и пр., а также по оказанию других видов аудиторских услуг.

К таким услугам относятся:

- 1) ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование;
- 2) налоговое консультирование, ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций;
- 4) управленческое консультирование, связанное с финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе по вопросам реорганизации организаций или их приватизации;
- 5) юридическая помощь в областях, связанных с аудиторской деятельностью, включая консультации по правовым вопросам;
- 6) автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий;
- 7) оценочная деятельность;
- 8) разработка и анализ инвестиционных проектов, составление бизнес-планов;
- 9) проведение научно-исследовательских и экспериментальных работ в областях, связанных с аудиторской деятельностью, и распространение их результатов, в том числе на бумажных и электронных носителях;
- 10) обучение в областях, связанных с аудиторской деятельностью.

Аудиторские проверки проводятся по желанию заказчика на договорной основе. Однако законом «Об аудите» установлены организации, которые ежегодно обязаны проходить аудит. К ним относятся акционерные общества, кредитные организации, бюро кредитных историй, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и прочие.

Рассмотрим специфику аудиторских проверок и их отличие от государственного контроля, представленную в табличной форме.

Отличия аудита от государственного финансового контроля

Аудиторская проверка	Государственный контроль
1. Защищает интересы	
клиента. Проводится в целях повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности проверяемого объекта, обеспечения достоверности его финансовой отчетности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству	государства. Обеспечивает соблюдение законодательства и соответствие ему совершаемых финансово-хозяйственных операций
2. Связи между проверяющей организацией и объектом контроля	
горизонтальные, добровольные, на основе договора	вертикальные, в порядке административного назначения
3. Аудитор и ревизор могут проводить проверки выборочным способом. В случае выявления нарушений	
аудитор ограничивается выборочной проверкой и предоставляет возможность клиенту самому исправить ошибки за весь период	ревизор должен провести сплошную проверку, выявить ущерб и установить виновных лиц
4. Результаты проверки	
отражаются в аудиторском заключении, предписании или информационном письме и содержат рекомендации для клиента	фиксируются в заключении (акте), которое содержит организационные выводы, взыскания и обязательные мероприятия по устранению замечаний, выполнение которых впоследствии обязательно контролируется
5. Услуги оплачиваются	
клиентом или организацией, нуждающейся в получении аудиторского заключения	вышестоящими организациями или государством
6. Информация, полученная в ходе контрольных мероприятий	
строго конфиденциальна	может быть опубликована

1.5. Финансовая политика государства

Воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества осуществляется через финансовую политику, которая является составной частью экономической политики государства.

Существует так называемый «магический квадрат» целей экономической политики. «Квадрат» — потому что есть четыре основные цели, к которым стремится любое государство при разработке своей экономической политики (рис. 6):

- 1) объемы производства (рост экономики, рост ВВП);
- 2) уровень занятости (безработица);
- 3) стабильность цен (инфляция);
- 4) сбалансированный платежный баланс.

Представленные в графическом виде, эти цели образуют квадрат.

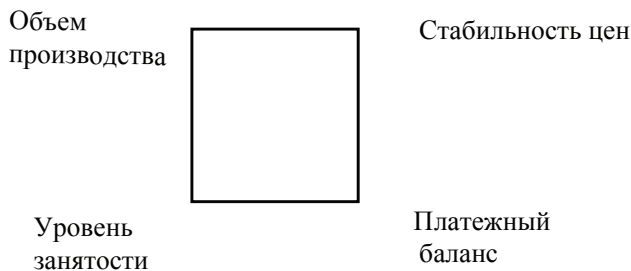


Рис. 6. «Магический квадрат» целей экономической политики

Понятие «магический» используется в том смысле, что все цели, являясь с одной стороны единым целым, с другой — противоречат друг другу. Так, стимулирование экономического роста, поддержка производителей посредством использования финансовых и денежно-кредитных инструментов подстегнет рост инфляции и может привести к нарушению платежного баланса. Сложность реализации государственной экономической политики заключается в том, что государство изначально стремится к решению взаимоисключающих задач и вынуждено балансировать, двигаясь более или менее равномерно во всех четырех направлениях или определяя приоритетные на данный момент цели.

Экономическую политику государства можно представить как совокупность денежно-кредитной и финансовой политики. Разработкой и реализацией денежно-кредитной политики занимается Центральный банк государства, а финансовую политику реализует Министерство финансов.

Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на эффективную мобилизацию финансовых ресурсов, их перераспределение и использование в целях выполнения государством его функций и создания условий для экономической стабилизации.

Финансовая политика — конечная цель управления финансами, его конкретный результат. От того, насколько успешно проводится ФП, зависит степень воздействия финансов на экономическое развитие общества.

Основная цель финансовой политики — максимальная мобилизация финансовых ресурсов государства и их эффективное использование.

При разработке финансовой политики государство должно учитывать не только собственные желания и намерения, но и ряд объективных моментов, таких как действие объективных экономических законов, исторические особенности развития государства, внешние и внутренние политические факторы, при этом стараясь обеспечить построение рациональной структуры системы финансов, эффективную работу финансового механизма, возможность создание резервов и т. п.

Финансовая политика реализуется за счет применения финансовых инструментов. Такими финансовыми инструментами являются: налоги, таможенные пошлины, порядок формирования доходов бюджетов, управление государственным долгом, условия формирования прибыли и затрат (расходов) предприятий, регулирование цен, уровень МРОТ и т. д. С помощью этих инструментов государство может оказывать прямое влияние на экономику, сознательно регулируя посредством конкретной ФП все ее основные параметры.

Реализация финансовой политики проводится в три этапа:

На первом этапе изучается действие объективных экономических законов, изучаются потребности общества, проводится анализ развития экономики государства, изучается влияние внешних и внутренних политических факторов. И на основании полученных результатов определяются общие тенденции развития финансовых отношений. Другими словами, на этом этапе осуществляется подготовка и подводится экономическое обоснование под разрабатываемую финансовую политику страны.

На втором этапе происходит разработка конкретных мероприятий по повышению эффективности деятельности финансового механизма, по наиболее полной мобилизации финансовых ресурсов государства. На этом этапе выявляются резервы и определяются основные направления использования финансовых ресурсов на перспективу и в текущий период, т. е. именно на этом этапе и происходит разработка конкретной финансовой политики, определяется стратегия и тактика развития финансовых отношений.

А уже на третьем этапе идет реализация запланированных мероприятий, осуществляются практические действия, направленные на достижение поставленных целей и задач.

Финансовая политика государства реализуется на различных уровнях управления: стратегическом и тактическом. В связи с этим различают финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия государства представляет собой комплекс стратегических целей развития финансовых отношений государства и стратегических мероприятий, направленных на их достижение и ориентированных на дли-

тельный период развития макроэкономических процессов в экономической системе.

Финансовая тактика государства — это совокупность способов и форм организации финансовых отношений в рамках реализации финансовой стратегии, ориентированных на краткосрочный период. Ее реализация заключается в своевременном изменении способов и форм организации финансовых отношений в соответствии с экономическими потребностями общества на короткий промежуток времени. Реализуется финансовая тактика в рамках принятого государственного бюджета¹. Исходя из задач финансовой политики можно выделить три ее вида:

- 1) стимулирующая политика (или политика экономического роста);
- 2) стабилизационная политика;
- 3) сдерживающая политика (или политика ограничения деловой активности).

Под *политикой экономического роста* понимают систему финансовых мер, направленных на увеличение объема ВВП и повышение уровня занятости. При проведении данной политики государство, как правило, увеличивает бюджетные расходы, проводит мероприятия по улучшению инвестиционного климата в стране и одновременно старается снизить налоговое бремя на товаропроизводителей.

При *политике стабилизации* правительство использует финансовые инструменты в целях удержания объема выпуска продукции на типичном для страны уровне и поддержания стабильности цен.

Политика ограничения деловой активности направлена на уменьшение реального объема НП и применяется правительством в период экономического подъема с целью избежания кризиса перепроизводства и инфляции. Сдерживающая политика подразумевает уменьшение государственных расходов, увеличение налогов.

Кроме вышеперечисленных видов финансовой политики, можно выделить два типа финансовой политики: дискреционная и недискреционная политика.

Дискреционная политика — гибкая политика, ориентирующаяся в большей мере на изменяющуюся экономическую ситуацию, чем на решения законодательных и исполнительных органов (применение финансовых рычагов при минимальном участии государства).

Недискреционная политика — недостаточно гибкая политика, следование жесткому, заранее определенному курсу². Экономическая политика, проводимая непосредственно государством; ориентация на жесткие приказы, указания, иногда без учета экономических интересов.

Финансовая политика включает в себя:

- бюджетную политику;
- налоговую политику;
- ценовую политику;
- таможенную политику.

¹ Денежное хозяйство предприятий : учеб. для вузов / А. Ю. Казак [и др.]. Екатеринбург : АМБ, 2006. 464 с.

² Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. 2-е изд. М. : ИНФРА-М, 1998.

Бюджетная политика — это комплекс мер законодательных и исполнительных органов власти по вопросам регулирования бюджетных отношений с целью обеспечения интересов государства и общества. Основным документом, определяющим бюджетное устройство и регулирующим бюджетный процесс в Российской Федерации, является Бюджетный кодекс РФ. В этом документе определены принципы построения бюджетной системы РФ; функции, права и обязанности участников бюджетного процесса; порядок формирования и распределения бюджетов различных уровней; механизм межбюджетных отношений.

Бюджетная политика определяет:

- долю ВВП, концентрируемую в бюджете;
- структуру доходной и расходной частей бюджета;
- порядок распределения расходов между бюджетами разных уровней;
- порядок формирования и использования;
- источники покрытия бюджетного дефицита;
- механизм государственных заимствований и порядок управления государственным долгом и пр.

Еще в начале 2000-х гг. были определены основные стратегические цели бюджетной политики России:

- 1) обеспечить сбалансированность бюджетных ресурсов и обязательств;
- 2) создать эффективную систему управления государственными финансами;
- 3) снизить налоговую нагрузку на экономику;
- 4) направить финансовые ресурсы на решении приоритетных задач, стоящих перед экономикой;
- 5) снизить зависимость бюджетных доходов от конъюнктуры мировых цен;
- 6) провести реформирование межбюджетных отношений.

Бюджетная политика любого государства должна формироваться исходя из необходимости улучшения качества жизни населения, создания условий для обеспечения развития экономики и социальной сферы, решения проблем макроэкономической сбалансированности, повышения эффективности и прозрачности управления общественными финансами.

Налоговая политика — это комплекс целенаправленных правовых действий органов власти и управления в области налогообложения. Налоговая политика тесно связана с бюджетной политикой государства¹. К инструментам налоговой политики относятся виды налогов, налоговые ставки, установление круга налогоплательщиков и объектов налогообложения, налоговые льготы.

В теории налогообложения, как правило, выделяют три вида налоговой политики:

- политика максимальных налогов;
- политика минимальных налогов;
- политика разумных налогов.

¹ В большей части экономических словарей и энциклопедий рассматривается термин «бюджетно-налоговая политика».

Политика максимальных налогов проводится в интересах государства и направлена на максимально возможное изъятие доходов населения и предприятий. Ее цель — сконцентрировать наибольшее число финансовых ресурсов в руках государства для реализации крупных проектов. При проведении этой политики государство устанавливает высокие налоговые ставки, вводит новые виды налогов, отменяет налоговые льготы.

Политика минимальных налогов проводится в интересах предпринимателей и направлена на обеспечение экономического роста в государстве. При проведении этой политики государство снижает налоговые ставки для производителей, вводит налоговые льготы или объявляет налоговые каникулы, обеспечивая благоприятный налоговый климат. Но политика минимальных налогов приводит, как правило, к сокращению государственных расходов, в первую очередь — социальных.

Политика разумных налогов представляет собой нечто среднее между политикой максимальных и политикой минимальных налогов. Она заключается в установлении достаточно высокого уровня налогообложения как для юридических, так и для физических лиц, но при одновременной реальной социальной защите, наличии значительного числа государственных социальных программ.

Цели налоговой политики:

- 1) фискальная — основная цель, вытекающая из природы налогов. Выражается в обеспечении государства необходимыми финансовыми ресурсами и повышении его доходов;
- 2) экономическая — заключается в воздействии на экономику через налогообложение либо для обеспечения экономического роста, либо для экономического сдерживания. Осуществляется через регулирование спроса и предложения, ослабление цикличности производства, преодоление инфляции;
- 3) социальная — сглаживание неравенства в уровнях доходов населения путем перераспределения национального дохода в интересах определенных социальных групп.

Таможенная политика — система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей.

Основными инструментами таможенной политики являются:

- применение таможенных пошлин и таможенных сборов;
- применение таможенных процедур;
- участие в таможенных союзах, таможенных конвенциях, зонах свободной торговли;
- установление порядка прохождения грузов через границу.

Таможенную политику можно рассматривать и как часть налоговой, и как часть ценовой политики, так как таможенные инструменты можно использовать либо с целью увеличения доходов бюджета, либо с целью регулирования цен на определенные товары на внутреннем рынке. Но таможенная политика имеет

и свои специфические особенности. С ее помощью государство может оказывать влияние на всю экономику страны в целом.

Выделяют два вида таможенной политики: политику протекционизма и политику «свободной торговли».

Протекционизм подразумевает ограничение импорта путем установления высоких таможенных ставок и тарифов на ввозимые на внутренний рынок страны иностранные товары. Протекционистская политика направлена на ограждение национальной экономики от иностранной конкуренции или на расширение внешнего рынка.

Политика «свободной торговли» направлена на поощрение импорта товаров путем установления минимального уровня таможенных пошлин.

При реализации того или иного вида таможенной политики государству следует учитывать, что введение ограничительных или поощрительных таможенных ставок может привести к аналогичным ответным мерам.

Ценовая политика — это мероприятия, проводимые государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики.

Сложность проведения ценовой политики заключается в том, что, с одной стороны, она должна обеспечить развитие конкурентных рыночных отношений в экономике в тех отраслях, где действуют свободные цены, где порядок ценообразования определяется рыночными факторами. В то же время, с другой стороны, задачи этой политики заключаются в защите интересов самого государства и интересов потребителей товаров и услуг.

Прямое регулирование, прежде всего, касается цен на государственные монопольные товары и услуги. В остальных случаях государство может лишь корректировать цены путем создания благоприятных условий для товаропроизводителей и сокращения их издержек (предоставление налоговых и таможенных льгот, бюджетных инвестиций и т. п.). При попытке регулировать цены на товары и услуги негосударственного сектора путем прямого вмешательства с помощью административных мер государство может столкнуться с ситуацией, когда товаропроизводитель либо уходит с рынка полностью, либо переходит в теневой сектор экономики.

Также существует такое понятие как «социально значимые отрасли экономики». Это отрасли, рост цен на продукцию которых приводит к ухудшению социальных условий жизни населения. Это, в первую очередь, касается энергетики, газо- и нефтеперерабатывающей промышленности, увеличение цен в которых влечет за собой скачок цен на внутреннем рынке государства практически на все товары и услуги. Особое социальное напряжение создает рост тарифов на жилищно-коммунальные услуги.

Опыт Западной Европы показывает, что европейские государства не отказались от регулирования цен, но изменили методы и формы воздействия на ценообразование в социально значимых сферах. В частности, на скандинавском рынке электроэнергии (Швеция, Норвегия) государственные регуляторы широко приме-

няют методы косвенного регулирования. Например, метод «ex-post», согласно которому цены на электрическую энергию и сопутствующие услуги определяются хозяйствующими субъектами самостоятельно, но при этом должны быть экономически обоснованными в рамках установленного уровня рентабельности. Это позволяет обеспечить стабильность рыночных цен, предотвращает ценовые махинации, гарантирует эффективную защиту потребителей¹.

Вопросы для самопроверки к главе 1

1. Каковы предпосылки для возникновения финансовых отношений?
2. Перечислите специфические признаки финансов.
3. Назовите звенья системы финансов.
4. Какова цель управления финансами?
5. Что выступает объектом управления финансами?
6. Какие органы осуществляют стратегическое управление финансами?
7. Укажите основные элементы финансового механизма.
8. В чем заключается специфика деятельности Счетной палаты?
9. Перечислите функции Федеральной налоговой службы?
10. Назовите задачи Министерства финансов РФ.
11. В чем заключается назначение финансового прогнозирования?
12. Перечислите методы финансового планирования.
13. В чем заключается программно-целевой метод финансового планирования?
14. Каковы задачи финансового контроля?
15. Назовите органы, осуществляющие государственный финансовый контроль.
16. Дайте характеристику финансового контроля по методам проведения.
17. Опишите ревизию как метод финансового контроля.
18. В чем заключается отличие государственного контроля от аудиторского контроля?
19. Перечислите виды финансовой политики.
20. Какие меры используются правительством при проведении политики экономического роста?
21. Перечислите инструменты бюджетной политики.
22. Какие задачи решаются в процессе реализации таможенной политики государства?

Список рекомендуемых источников к главе 1

Вознесенский, Э. А. Финансы как стоимостная категория / Э. А. Вознесенский. — Москва : Финансы и статистика, 1985. — 159 с.

Государственный финансовый контроль : учеб. для вузов / С. В. Степашин [и др.]. — Санкт-Петербург : Питер, 2004. — 560 с. : ил. — ISBN 978-5-94723-871-6.

Казначейство Российской Федерации : офиц. сайт. — URL: <http://www.roskazna.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Министерство финансов Российской Федерации: офиц. сайт. — URL: <https://www.minfin.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

¹ Пояснительная записка к проекту Федерального закона «Об основах ценовой политики Российской Федерации».

Российская Федерация. Законы. О Министерстве финансов Российской Федерации: Постановление Правительства РФ № 329 [от 30 июня 2004 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Счетной палате Российской Федерации: Федеральный закон № 41-ФЗ [от 5 апреля 2013 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Федеральной службе по регулированию алкогольного рынка: Постановление Правительства РФ № 154 [от 24.02.2009 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Федеральной таможенной службе: Постановление Правительства РФ № 809 [от 16.09.2013 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Федеральном казначействе: Постановление Правительства РФ № 703 [от 01.12.2004 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ [от 10 июля 2002 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон № 131-ФЗ [от 06 октября 2003 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе: Постановление Правительства РФ № 506 [от 30.09.2004 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 01.10.19).

Счетная палата Российской Федерации: офиц. сайт. — URL: <http://www.ach.gov.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Федеральная налоговая служба : офиц. сайт. — URL: <https://www.nalog.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Федеральная служба по регулированию алкогольного рынка : офиц. сайт. — URL: <http://fsrar.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Федеральная таможенная служба : офиц. сайт. — URL: <http://customs.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Финансы : учеб. для академ. бакалавриата / А. М. Ковалева [и др.] ; под ред. А. М. Ковалевой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2018. — 443 с.: ил. — ISBN 978-5-534-03426-4.

Финансы: учеб. для академ. бакалавриата в 2 ч. / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 305 с.: ил. — ISBN 978-5-9916-8656-3.

Финансы: учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общ. ред. Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 498 с. : ил. — ISBN 978-5-534-01172-2.

Центральный банк России : офиц. сайт. — URL: <https://www.cbr.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Электронный бюджет Российской Федерации : офиц. сайт. — URL: <http://budget.gov.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Глава 2

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

2.1. Бюджет и бюджетная система

2.1.1. Экономическая сущность, функции и признаки бюджета

Бюджет, занимая центральное положение в финансовой системе страны и являясь главной составляющей государственных финансов, — неотъемлемый атрибут государства. Это не только финансовая основа для осуществления функций органов государственной власти, но и основа суверенитета.

Будучи центральным звеном финансовой системы страны, бюджет должен соответствовать всем системным требованиям, таким как главенство права, строгая финансовая ответственность, экономическая эффективность принятия решений, основанная на анализе и детальных расчетах, безусловное исполнение финансовых обязательств, принятых в соответствии с законами¹.

Термин «бюджет» имеет, по оценкам специалистов, как английское, так и французское происхождение. В буквальном переводе с английского языка означает «мешок, заключающий бумаги и счета», с древнего французского — «кожаный мешок».

Общее понятие бюджета приведено в ст. 6 Бюджетного кодекса РФ.

Бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления².

До настоящего времени в теории финансов нет общепринятого определения бюджета. Анализ показывает, что термином «бюджет» в экономической литературе одновременно обозначаются различные по своей природе объекты: «основной централизованный фонд денежных средств»³, «основной финансовый план государства»⁴; «совокупность... денежных отношений... как основной финансовый план... как важнейший финансовый регулятор...»⁵. Существует и множество других формулировок⁶.

¹ Годин А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2007. С. 10.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации № 145 от 31 июля 1998 г. (в ред. от 03.07.2016), ст. 6.

³ Основы теории финансов / под ред. Л. А. Дробозиной. М. : Банки и биржи : ЮНИТИ, 1995. С. 32.

⁴ Шеховцев Г. Л. Бюджет социалистического государства: на примере бюджета СССР. М. : Финансы и статистика, 1983. С. 9.; Финансы. Денежное обращение. Кредит / под ред. Л. А. Дробозиной. М. : Финансы : Юнити, 1997. С. 146 ; и др.

⁵ Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург : ПИПП, 1994. С. 170.

⁶ См., например, Бюджетная система Российской Федерации : учеб. для вузов. 4-е изд. / под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. С.-Пб. : Питер, 2008. 576 с.

Таким образом, помимо законодательной трактовки, можно предложить *три подхода к пониманию бюджета*:

1) бюджет как экономическая категория: совокупность экономических отношений между государством (местным самоуправлением) и другими субъектами воспроизводства (хозяйствующими субъектами, населением) по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта в процессе образования централизованного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

2) бюджет как финансовый документ: юридически оформленный документ, в котором в количественном выражении представляется процесс получения и распределения государством (местным самоуправлением) денежных ресурсов, необходимых для выполнения его основных функций;

3) бюджет как специальный фонд: фонд денежных средств, формируемый для финансового обеспечения мероприятий, связанных с выполнением задач и функций государства (местного самоуправления).

Сущность любой экономической категории, в том числе и бюджета, проявляется в ее функциях. Под функцией, отмечал Э. А. Вознесенский, следует понимать форму проявления общественного назначения предмета исследования¹.

В советской и российской финансовой науке многие авторы уделяли внимание вопросу функций бюджета, но единого мнения к настоящему моменту не сформировалось. Абсолютно все исследователи сходятся только в одной функции бюджета — контрольной. Многие отмечают перераспределительный характер бюджета, но называют эту функцию по-разному: распределительная, распределительно-перераспределительная и т. п. С учетом определения бюджета, закрепленного в Бюджетном кодексе РФ, считаем более корректным название функции «перераспределительная». После 2010 г. большое внимание стало уделяться информационной функции бюджета, что связано в первую очередь с расширением возможностей сети Интернет, созданием Электронного правительства, увеличением доступности различных информационных баз, в том числе правового характера, а во вторую — с включением России в рейтинг стран по уровню открытости бюджета, составляемого ежегодно Международным бюджетным партнерством (International Budget Partnership). В результате в России появились ресурсы различной формы с названием «Бюджет для граждан», электронные порталы бюджетной системы, нормативные документы по бюджету и бюджетной политике стали общедоступными.

Таким образом, считаем необходимым выделить три функции бюджета:

- 1) перераспределительная;
- 2) контрольная;
- 3) информационная.

Перераспределительная функция бюджета включает две составляющих: образование денежного фонда и его использование (то есть формирование доходов

¹ Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. М. : Финансы и статистика, 1985. С. 117–118.

бюджета и осуществление расходов). В международной статистике для оценки значимости и роли бюджета используется показатель — доля ВВП, перераспределяемого через систему бюджетов страны. Как правило, чем выше уровень развития рыночной экономики, чем более стабильно экономическое и социальное развитие страны, тем меньшая доля ВВП перераспределяется через бюджетную систему и наоборот.

Проводя определенную политику доходов и расходов, правительства стран пытаются добиться устойчивого развития всех секторов экономики, обеспечить более или менее равномерное распределение доходов между различными группами населения и даже отдельными территориями.

Таким образом, перераспределительная функция определяется общественным назначением бюджета как встроенного регулятора экономики, воздействие которого на последнюю осуществляется на безэквивалентном межотраслевом, межтерриториальном уровне группами населения в соответствии с политикой перераспределения финансовых потоков¹.

В реализации перераспределительной функции бюджета участвуют две стороны — с одной стороны, органы власти, которые должны выполнять ряд закрепленных за ними функций по предоставлению общественных благ и обеспечению экономического развития страны, с другой — хозяйствующие субъекты и население, которые, получая доходы, в силу действующего налогового законодательства формируют доходы бюджетов всех уровней бюджетной системы.

Контрольная функция бюджета предполагает создание условий для проведения контроля. Контрольная функция, подчеркивал Э. А. Вознесенский², обуславливает возможность эффективного воздействия государства на все экономические процессы. Бюджет объективно через свои количественные характеристики отображает экономические процессы, происходящие в стране, тем самым «сигнализируя» о поступлении денежных средств в распоряжение государства и местного самоуправления от хозяйствующих субъектов и населения, о соответствии полученных ресурсов потребностям и т. п. При выявлении проблем органы власти имеют возможность корректировать движение централизованных ресурсов с целью их решения.

Таким образом, контрольная функция бюджета не носит ни запретительного, ни ограничительного характера, она позволяет лишь контролировать степень и формы разумного косвенного воздействия государства на воспроизводственный процесс³.

Информационная функция бюджета имеет важнейшее значение для всех экономических агентов, поскольку определение направлений бюджетной политики,

¹ Бюджетная система Российской Федерации : учеб. для вузов. 4-е изд. / под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. С.-Пб. : Питер, 2008. С. 21.

² Вознесенский Э. А. Финансы как стоимостная категория. М. : Финансы и статистика, 1985. С. 124.

³ Годин А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. 4-е изд., испр. и доп. — М. : Дашков и К, 2007. С. 17–18.

утверждение параметров бюджета, перечня межбюджетных трансфертов и бюджетополучателей определяет экономическое поведение территорий, хозяйствующих субъектов и населения.

Информационная функция имеет две составляющие. С одной стороны, экономические агенты и население получают информацию о состоянии бюджетной системы страны, о панируемых изменениях, например налогового законодательства, о приоритетах бюджетного финансирования и т. п., что дает возможность корректировать свое экономическое и социальное поведение. В настоящее время большое внимание уделяется развитию подобных информационных ресурсов: Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет», Интернет-сайт «Бюджетный кодекс: методология, практика, новая редакция», «Бюджет для граждан», оценки уровня открытости бюджета и качества государственного и муниципального управления и т. д. С другой стороны, экономические агенты и граждане в некоторой степени могут участвовать в формировании и реализации бюджетной политики — через публичные слушания бюджетов, систему электронного документооборота государственного управления «Электронное правительство». С 2016 г. реализуется новое направление в развитии взаимодействия между органами власти и общественностью — формирование общественного (народного) бюджета. В международной практике это явление носит название партисипаторного бюджетирования, в российской — инициативного бюджетирования.

По мнению авторов, любой бюджет, субъектом которого является орган государственной власти или местного самоуправления, характеризуется следующей совокупностью *признаков*:

- экономический;
- организационный;
- нормативный;
- материальный;
- регулирующий.

В соответствии с *экономическим признаком* через бюджет устанавливается взаимосвязь между субъектами реальной экономики, обеспечивающими создание новой стоимости (коммерческие и некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели), субъектами, организующими движение денежных средств (банки, страховые компании, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг и пр.), а также населением и властными институтами в рамках системы отношений по мобилизации финансовых ресурсов и их использованию в соответствии с задачами и функциями соответствующего уровня власти (управления).

Характер взаимосвязи субъектов реальной экономики и физических лиц с органами власти (управления) зависит от многих факторов, что позволяет ввести в теорию бюджета понятие «односторонние финансовые отношения» и «двусторонние финансовые отношения».

Односторонние финансовые отношения предприятий и физических лиц с бюджетом реализуются через восходящий финансовый поток, т. е. уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в определенный бюджет без какого-либо встречного движения финансовых ресурсов из бюджета. Также односторонние финансовые отношения проявляются через прямое влияние органов власти и управления на уровень располагаемых доходов отдельных категорий населения через осуществление разнообразных финансовых выплат (нисходящий финансовый поток) в отношении физических лиц, не являющихся плательщиками налогов и сборов по данным выплатам.

Двусторонние финансовые отношения, которые «замкнуты» на бюджете, проявляются в отношении конкретного субъекта в виде одновременно функционирующего восходящего финансового потока (уплата налогов, сборов) и нисходящего потока (получение финансовых ресурсов из бюджета). Для организаций такая совокупность отношений характерна в том случае, если, являясь плательщиком налогов, организация одновременно является поставщиком товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд (в этом случае она получает из бюджета средства в качестве оплаты за совершенные действия). Также организация может выступать одним из участников инвестиционного проекта, имеющего значение для субъекта Российской Федерации, а следовательно, получать бюджетные средства на реализацию данного проекта. Кроме того, из бюджета могут предоставляться средства во временное пользование за плату (бюджетные кредиты).

Отдельным вопросом следует рассматривать двусторонние финансовые отношения унитарных предприятий с органами власти (управления), выполняющими функции собственника. Унитарные предприятия, помимо уплаты налогов, перечисляют в бюджет часть прибыли от собственной деятельности, а также получают из бюджета определенные финансовые средства, в том числе на покрытие убытков от основной деятельности (с учетом требований законодательства и порядка, установленного в каждом конкретном случае).

В отношении физических лиц двусторонние отношения с органами власти (управления) через бюджет заключаются в сочетании процессов уплаты налогов (сборов) и получения финансовых выплат (например, заработной платы работникам учреждений, финансируемых из бюджета, возмещений ранее уплаченных налогов, выигрышей по государственным лотереям, премиальных и иных наградных выплат).

Организационный признак бюджета позволяет исследовать внутреннюю организационную структуру бюджета и рассматривать данную категорию как производную от понятия «смета» и основную для понятия «роспись». Можно подчеркнуть, что бюджет организован как смета и проявляется через роспись.

Смета выступает как способ формирования бюджета, в соответствии с которым в бюджете должна быть суммирована вся совокупность доходов и расходов субъекта бюджета на определенном этапе развития. Объединение в доходной части бюджета совокупности источников финансовых ресурсов определенного органа власти (управления) позволяет рассчитать объем располагаемых доходов

для выполнения установленных функций. Состав источников, учитываемый при формировании доходной части бюджета (пассивной части сметы как внутренней организационной структуры бюджета), определяется действующим законодательством страны и конкретного региона.

Рассматривая бюджет как систему, организованную по принципу сметы, также отметим, что расходная часть любого бюджета представляет собой соединенную совокупность затрат на выполнение задач и функций органов власти (управления) конкретной территории. По сути, представляя собой активную часть сметы как внутренней организационной структуры бюджета, расходы бюджета обусловлены его доходами, что подчеркивает присущее любой смете балансовое равенство между источниками доходов и направлениями их использования.

При дефицитном бюджете указанное балансовое соотношение обеспечивается за счет привлечения источников покрытия дефицита (займы, средства от эмиссии ценных бумаг и пр.). При базовом профицитном бюджете баланс достигается за счет отвлечения части доходов бюджета в резервный фонд, либо за счет увеличения расходов бюджета на величину бюджетного излишка.

В рамках организационного признака бюджет следует трактовать как основу для формирования бюджетной росписи, через которую на практике организуется исполнение бюджета. Бюджетная роспись представляет собой сформированный на основе утвержденного бюджета финансовый документ, в котором показатели бюджета разделены на определенные периоды финансового года, как правило, кварталы. Роспись используется для учета влияния временного фактора на показатели доходов и расходов, позволяя наиболее рационально распределить по времени расходы с учетом их сезонности, а также сезонности в поступлениях доходов.

Нормативный признак бюджета позволяет трактовать бюджет как императивный инструмент влияния на деятельность широкого круга субъектов и особый вид нормативно-правовых актов.

В контексте императивности бюджет следует рассматривать как основной финансовый план, имеющий силу закона (т. е. документ, имеющий императивный характер). Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов — в форме законов субъектов Российской Федерации, местные бюджеты — в форме муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Императивное влияние бюджета проявляется в том, что установленные в нем параметры доходов и расходов, а также прочие элементы (например, государственные/муниципальные программы, национальные проекты) являются обязательными для исполнения или использования в деятельности всеми субъектами, к которым они имеют отношение.

Во-первых, в бюджете (в данном случае речь идет о центральном бюджете) закрепляются показатели — индикаторы экономического характера, которые явля-

ются обязательными для всех субъектов экономических отношений, а также иных структур, осуществляющих финансовое планирование. В законе о центральном бюджете содержатся плановые показатели инфляции, а также курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте. Эти показатели используются в качестве обязательных для составления широкого спектра финансовых планов, в том числе бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, государственных/муниципальных программ, иных плановых документов по финансированию всех основных сфер и отраслей как на уровне государства, так и на уровне регионов и муниципальных образований. Также перечисленные показатели являются обязательным минимальным ориентиром для хозяйствующих субъектов и влияют на их ценовую политику, инвестиционную деятельность и пр.

Во-вторых, императивность бюджета касается субъектов — органов исполнительной и законодательной власти, органов местного самоуправления, высших должностных лиц, а также учреждений социальной сферы, институтов и учреждений, связанных с обеспечением обороноспособности и безопасности государства, судебных функций и т. п. Влияние бюджета на деятельность перечисленных субъектов заключается в том, что финансовые ресурсы бюджета непосредственно распределяются в зависимости от первоначально направленных заявок и окончательно утвержденных планов (смет) каждого субъекта и создают основу для нормальной работы всех перечисленных структур. Для каждого учреждения, организации, института показатели финансирования, заложенные в бюджет, являются обязательными и не подлежащими изменению в одностороннем порядке по инициативе какого-либо получателя. Кроме того, в бюджете закрепляются целевые направления расходов, что ограничивает спектр статей, на которые соответствующий субъект может использовать бюджетные средства. Нормативный признак бюджета проявляется в этом случае также в том, что плановые объемы финансирования устанавливаются на основе нормативов оплаты труда и иных ограничений, которые выступают в качестве финансового императива.

В-третьих, нормативный признак бюджета проявляется в системе отношений вышестоящего и нижестоящих уровней власти и управления. Заложенные в расходы бюджета вышестоящего уровня объемы межбюджетных трансфертов нижестоящим бюджетам являются для последних безусловным финансовым императивом и подлежат включению в доходную часть бюджета субъекта — получателя трансфертов без каких-либо изменений. Следует также отметить, что планирование такого вида трансфертов, как дотации, ведется исключительно субъектами вышестоящего уровня на основе располагаемой системы показателей, т. е. влияние нижестоящих субъектов на результат исключено. Это подчеркивает проявление нормативной (императивной) природы бюджета.

В-четвертых, нормативный признак бюджета проявляется через ограничение финансовых ресурсов, которые направляются на решение важных для определенной территории вопросов через целевые (государственные/муниципальные) программы. Собственно программа может быть разработана при исходном приори-

тете поставленной цели, задач над возможностью их финансового обеспечения. Однако при составлении проекта бюджета (или на стадии финансовой экспертизы программы) будет, безусловно, проведена оценка соответствия заявленной суммы на реализацию мероприятий программы с возможностями бюджета. Таким образом, возможно, произойдет сокращение финансовых показателей по программе либо (при наличии возможности) — их увеличение. Окончательные объемы финансирования по каждой программе включаются в бюджет и не могут быть изменены в одностороннем порядке.

Как особый вид нормативно-правовых актов бюджет (с точки зрения законодательства Российской Федерации) представляет собой либо закон (если речь идет о федеральном бюджете или бюджете субъекта Федерации), либо решение представительного органа местного самоуправления (для бюджета муниципального образования). Таким образом, устанавливается верховенство бюджета над подзаконными актами (для федерального и региональных бюджетов) и различными документами местного значения (для местного бюджета). В соответствии с порядком осуществления бюджетного процесса закон (решение) о бюджете проходят процедуры рассмотрения, утверждения и опубликования; только после опубликования закон (решение) о бюджете считаются вступившими в силу.

Материальный признак бюджета предполагает, что любой бюджет представляет собой совокупность финансовых ресурсов, мобилизуемых за счет платежей юридических и физических лиц и используемых для финансового обеспечения выполнения задач и функций органов власти (управления).

На начальной стадии функционирования бюджетов каждый бюджет фактически представлял собой казну, т. е. совокупность материальных носителей стоимости (первоначально — товарных ценностей, затем золотых и серебряных монет). Собственно, и происхождение слова «бюджет» исследователями соотносится с исторической практикой Казначейства Великобритании.

На современном этапе развития финансовых отношений физическая материально-вещественная сторона бюджета отсутствует и бюджет функционирует как счет, на который зачисляются доходы и с которого списываются расходы. Однако в связи с тем, что денежная масса в обращении в рамках любой национальной экономической системы должна быть равна товарной массе (в упрощенном виде — закон денежного обращения) в бюджете фактически обособляется часть созданной в экономике стоимости (созданной в материальном, товарном виде). Поэтому содержание материального признака бюджета не утратило своей актуальности.

Доля стоимости, созданной в экономике, изымаемая в бюджеты всех уровней определяется типом организации экономических отношений. Так, в государстве с планово-административной экономикой доля валового внутреннего продукта, поступающая в бюджетную систему, значительно выше, чем в государстве с экономикой рыночного типа.

В первом случае (плановая экономика) за счет бюджетной системы обеспечивается существенная государственная поддержка организаций, низкая стоимость

или бесплатность большинства социальных благ и услуг населению. Для субъектов экономической деятельности это означает изъятие большей доли созданной стоимости в виде налогов и иных обязательных платежей (например, отчислений от прибыли). Во втором случае (рыночная экономика) значительно более широкий перечень социальных благ и услуг является платным для его получателей (например, образование), спектр форм государственной поддержки организаций менее разнообразен, а объемы менее значительны; при этом налоговая система построена так, что в бюджеты изымается существенно меньшая часть созданной в экономике стоимости.

Регулирующий признак бюджета является одной из самых важных характеристик данной категории. Его значение наиболее активно проявляется в современных условиях глобальной экономической и финансовой нестабильности. Регулирующий признак предполагает, что посредством изменения различных предусмотренных в бюджете параметров конкретный орган государственной власти или местного самоуправления может регулировать состояние приоритетных отраслей национальной, региональной или муниципальной экономики, сегментов социальной сферы в интересах государства (региона, муниципального образования), уровень жизни населения территории и т. д.

Бюджетное регулирование является ключевым направлением деятельности органов власти (управления) в современных условиях. В частности, ввиду сложности и противоречивости экономических процессов в рыночной экономике не представляется возможным обеспечивать саморегулирование состояния отраслей экономики за счет усилий субъектов хозяйственной деятельности. Необходимо, используя возможности бюджетов, создавать предпосылки для устойчивой работы субъектов экономической деятельности, реагировать на возможные кризисные ситуации, обеспечивать перспективное развитие. В отношении социальных процессов влияние органов власти (управления) является безусловным, финансовые ресурсы бюджетов составляют основу для реализации мероприятий, обеспечивающих стабильное функционирование социальной сферы.

Вид бюджета, за счет которого обеспечивается комплекс мероприятий бюджетного регулирования, соответствует органу власти (управления), относящемуся к соответствующему уровню (федеральный, региональный, муниципальный), и территории, на которую данный орган власти распространяет свои усилия.

2.1.2. Бюджетное устройство Российской Федерации

Каждое отдельно взятое государство имеет свое бюджетное устройство, которое определяется формой государственного устройства страны, действующими в ней законодательными актами и ролью бюджета в общественном производстве¹.

¹ Нешиной А. С. Бюджетная система Российской Федерации : учеб., 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2006. С. 29.

В учебной литературе можно встретить множество вариантов определения бюджетного устройства: «... организация системы взаимосвязей не только между звеньями бюджетной системы, но и между участниками бюджетного процесса...»¹, «... организация государственного бюджета и бюджетной системы страны...»², «... организационно-правовое построение бюджетной системы...»³ и т. д.

Наиболее удачным представляется следующее определение: бюджетное устройство — организационно-правовое построение бюджетной системы, включающее в себя структурные подразделения (виды бюджетов), принципы и формы взаимосвязей между ними⁴.

По мнению представителей петербургской финансовой школы, бюджетное устройство, отражая сложную иерархию бюджетных взаимосвязей внутри страны, включает в себя: бюджетное право (в том числе бюджетное законодательство), бюджетную систему и принципы ее функционирования, бюджетные полномочия органов публичной власти⁵.

Бюджетное право представляет собой совокупность юридических норм, регулирующих бюджетное устройство, бюджетные отношения и бюджетный процесс на всех этапах формирования, регулирования и исполнения бюджетов⁶.

На рис. 7 представлена иерархия нормативных правовых актов России федерального уровня.

Высшую юридическую силу имеет Конституция РФ, принятая всенародным голосованием. Конституция РФ — основополагающий закон и правовая основа законодательства РФ. Ст. 1 Конституции закрепляет форму государственного устройства России — федерация. Тем самым определяется структура бюджетной системы страны — она трехуровневая, как и во всех федеративных государствах (рис. 8).

Наибольшее внимание Конституция уделяет бюджетной деятельности государства — устанавливает общие принципы рассмотрения и утверждения федерального бюджета, контроля за его исполнением. Также устанавливается самостоятельный порядок формирования, утверждения и исполнения местного бюджета органами местного самоуправления.

¹ Годин А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации : учеб., 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2007. С. 24.

² Акперов И. Г. Казначейская система исполнения бюджета Российской Федерации : учеб. пособие / И. Г. Акперов, И. А. Коноплева, С. П. Головач; под ред. проф. И. Г. Акперова. 2-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2009. С. 35.

³ Финансы : учеб. / под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт : Высшее образование, 2010. С. 111.

⁴ Финансы : учеб. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт : Высшее образование, 2010. С. 111.

⁵ Бюджетная система Российской Федерации : учеб. для вузов. 4-е изд. / под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. С.-Пб. : Питер, 2008. С. 49.

⁶ Александров И. М. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. М. : Дашков и К, 2006. С. 395.

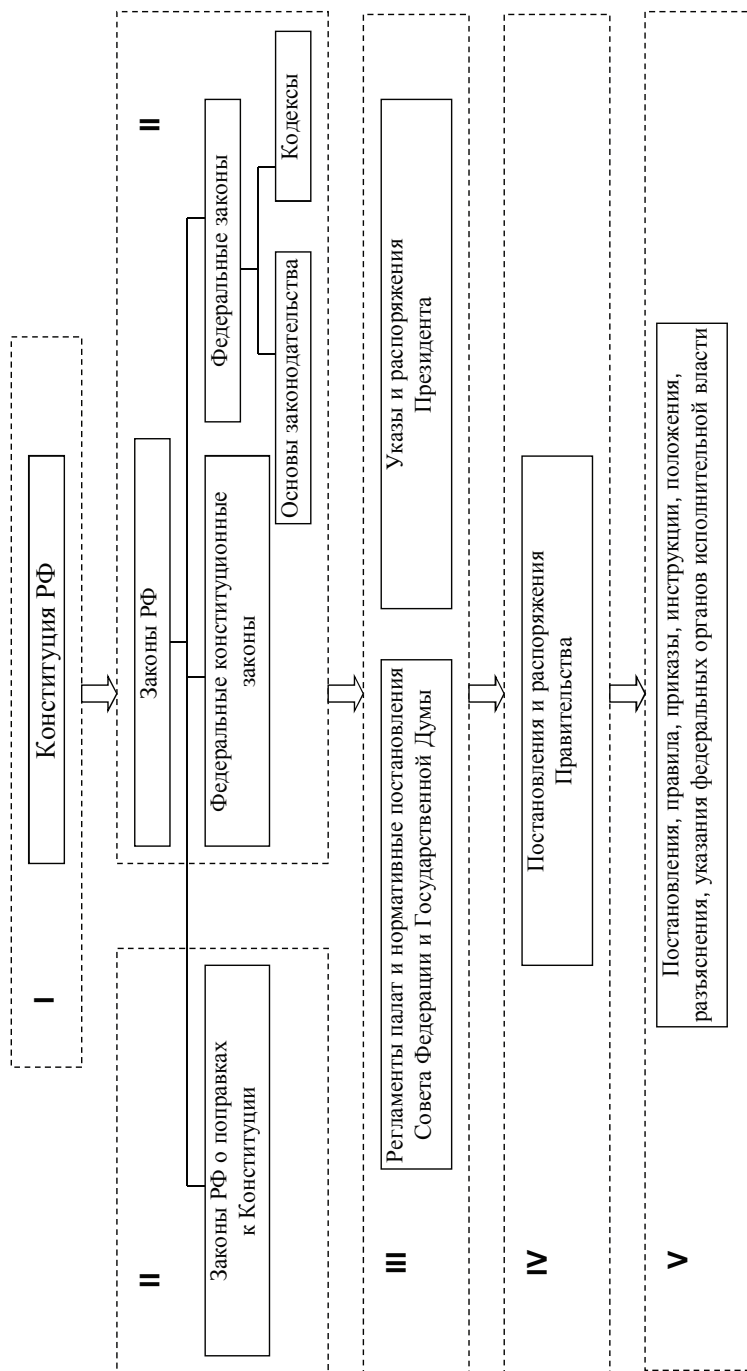


Рис. 7. Иерархия нормативных правовых актов России федерального уровня¹

¹ Составлено по: Финансы. учеб. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт : Высшее образование, 2010. С. 111.

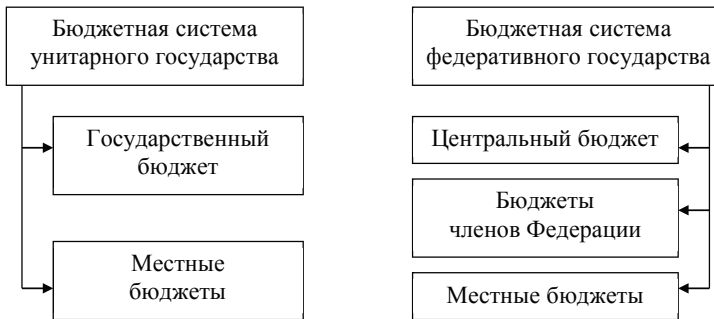


Рис. 8. Структура бюджетных систем унитарных и федеративных государств

Среди федеральных законов наиболее важным является Бюджетный кодекс РФ, в котором изложены основы бюджетного права. Бюджетный кодекс РФ вступил в силу с 1 января 2000 г. Он устанавливает общие принципы бюджетного законодательства РФ, правовые основы функционирования бюджетной системы страны, правовое положение субъектов бюджетных правоотношений, порядок регулирования межбюджетных отношений, определяет основы бюджетного процесса в РФ, перечень бюджетных нарушений и мер принуждения. Также необходимо отметить ежегодно утверждаемые федеральные законы о федеральном бюджете и его исполнении.

Указы и распоряжения Президента РФ регулируют бюджетные отношения, возникающие в процессе формирования доходов и расходования бюджетных средств, осуществления государственных и муниципальных заимствований, государственного и муниципального долга, отношения между ветвями власти в процессе составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов. В Бюджетном кодексе РФ фигурирует, например, ежегодное послание Президента Федеральному Собранию, определяющее бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в России, которое выступает основанием для составления проекта федерального бюджета.

Правительство РФ в области бюджетного права принимает правовые акты, регулирующие бюджетные отношения, не нашедшие отражения в законах РФ о бюджетах.

На последнем уровне представлены документы поясняющего характера, например, приказ Минфина РФ «О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения».

Органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления принимают нормативные правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения, в пределах своей компетенции.

В действующем в настоящее время Бюджетном кодексе РФ не дано определения бюджетного устройства, но присутствует раздел с таким названием, включающий:

- описание структуры бюджетной системы;
- перечень принципов построения и функционирования бюджетной системы;
- бюджетную классификацию — единый перечень доходов и расходов бюджетов, а также источников финансирования дефицитов для всех бюджетов бюджетной системы.

2.1.3. Бюджетная система Российской Федерации и принципы ее построения

Понятие бюджетной системы РФ закреплено в Бюджетном кодексе РФ.

Бюджетная система РФ — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов ¹ (структура бюджетной системы представлена на рис. 9).

Федеральная компонента представлена двумя составляющими: федеральным бюджетом и федеральными государственными внебюджетными фондами (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования). Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ предназначены для исполнения расходных обязательств РФ.

Бюджет субъекта РФ (региональный бюджет) и бюджет территориального государственного внебюджетного фонда предназначены для исполнения расходных обязательств субъекта РФ.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) предназначен для исполнения расходных обязательств муниципального образования.

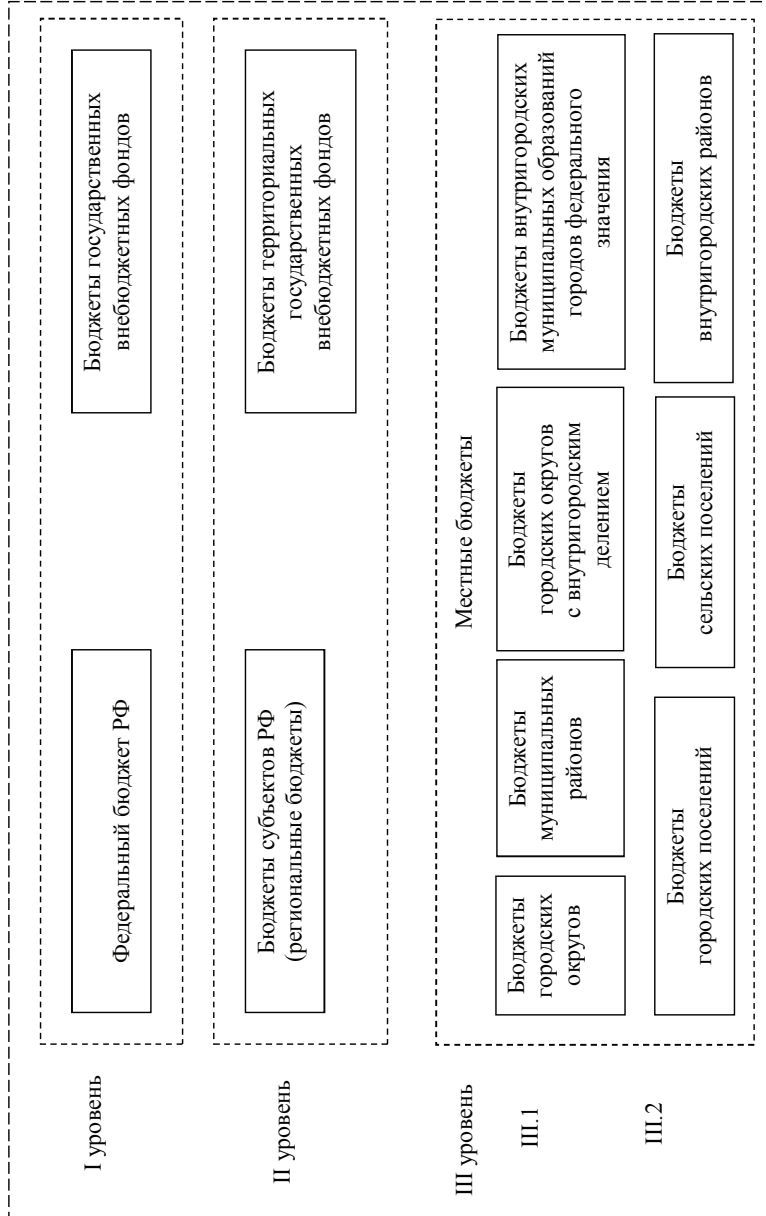
Все указанные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, законов субъектов РФ и правовых актов представительных органов местного самоуправления соответственно.

Со структурой бюджетной системы тесно связано понятие консолидированного бюджета, которое схематично представлено на рис. 10.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов бюджетной системы РФ на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами². Определения всех остальных консолидированных бюджетов приведены в статьях 13–15 Бюджетного кодекса РФ.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145 (в ред. от 03.07.2016), ст. 6.

² Там же.

Рис. 9. Бюджетная система РФ¹

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145 (в ред. от 03.07.2016). Ст. 10.

Консолидированные бюджеты являются чисто статистическим сводом бюджетных показателей. Составляются с целью прогноза и анализа складывающихся пропорций. Они не рассматриваются и не утверждаются нормативными документами.

Принципы бюджетной системы

Принципы как исходные и основополагающие данные любого процесса и любой системы присущи и бюджетной системе. Они позволяют характеризовать бюджетную систему с различных сторон, анализировать ее по различным показателям в интересах оптимизации бюджетов различных уровней и бюджетного процесса в целом¹.

Функционирование бюджетной системы строится на следующих принципах²:

- 1) единства бюджетной системы РФ;
- 2) разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- 3) самостоятельности бюджетов;
- 4) равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- 5) полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- 6) сбалансированности бюджета;
- 7) эффективности использования бюджетных средств;
- 8) общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- 9) прозрачности (открытости);
- 10) достоверности бюджета;
- 11) адресности и целевого характера бюджетных средств;
- 12) подведомственности расходов бюджетов;
- 13) единства кассы.

Принцип единства бюджетной системы РФ означает:

— единство бюджетного законодательства РФ, принципов организации и функционирования бюджетной системы, форм бюджетной документации и бюджетной отчетности, бюджетной классификации, бюджетных мер принуждения за нарушение бюджетного законодательства;

— единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности бюджетов бюджетной системы и казенных учреждений;

— единство порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов.

Принцип разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ означает закрепление в соответствии с законодательством РФ доходов, расходов и источников

¹ Александров И. М. Бюджетная система Российской Федерации: учеб. М. : Дашков и К, 2006. С. 41.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145 (в ред. от 03.07.2016), ст. 28.

финансирования дефицитов бюджетов за бюджетами бюджетной системы, а также определение полномочий органов государственной власти (органов местного самоуправления) и органов управления государственными внебюджетными фондами по формированию доходов бюджетов, источников финансирования дефицитов бюджетов и установлению и исполнению расходных обязательств публично-правовых образований.

Принцип самостоятельности бюджетов означает:

— право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно обеспечивать сбалансированность соответствующих бюджетов и эффективность использования бюджетных средств;

— право и обязанность органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно осуществлять бюджетный процесс, за исключением случаев, предусмотренных Бюджетным кодексом РФ;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления устанавливать в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах налоги и сборы, доходы от которых подлежат зачислению в соответствующие бюджеты;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять формы и направления расходования средств бюджетов (за исключением расходов, финансовое обеспечение которых осуществляется за счет межбюджетных субсидий и субвенций из других бюджетов бюджетной системы);

— недопустимость установления расходных обязательств, подлежащих исполнению за счет доходов и источников финансирования дефицитов других бюджетов бюджетной системы, а также расходных обязательств, подлежащих исполнению одновременно за счет средств двух и более бюджетов, за счет средств консолидированных бюджетов или без определения бюджета, за счет средств которого должно осуществляться исполнение соответствующих расходных обязательств;

— право органов государственной власти и органов местного самоуправления предоставлять средства из бюджета на исполнение расходных обязательств, устанавливаемых иными органами государственной власти и органами местного самоуправления, исключительно в форме межбюджетных трансфертов;

— недопустимость введения в действие в течение текущего финансового года органами государственной власти и органами местного самоуправления изменений бюджетного законодательства РФ и (или) законодательства о налогах и сборах, законодательства о других обязательных платежах, приводящих к увеличению расходов и (или) снижению доходов других бюджетов бюджетной системы без внесения изменений в законы (решения) о соответствующих бюджетах, предусматривающих компенсацию увеличения расходов, снижения доходов;

— недопустимость изъятия дополнительных доходов, экономии по расходам бюджетов, полученных в результате эффективного исполнения бюджетов.

Принцип равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований означает 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 Бюджетным кодексом РФ.

Принцип полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов означает, что все доходы, расходы и источники финансирования дефицитов бюджетов в обязательном порядке и в полном объеме отражаются в соответствующих бюджетах.

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов.

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

Принцип эффективности использования бюджетных средств означает, что при составлении и исполнении бюджетов участники бюджетного процесса в рамках установленных им бюджетных полномочий должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств (экономности) и (или) достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств (результативности).

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов означает, что расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, если иное не предусмотрено законом (решением) о бюджете в части, касающейся:

- субвенций и субсидий, полученных из других бюджетов бюджетной системы РФ;
- средств целевых иностранных кредитов (заимствований);
- добровольных взносов, пожертвований, средств самообложения граждан;
- расходов бюджета, осуществляемых в соответствии с международными договорами (соглашениями) с участием РФ;
- расходов бюджета, осуществляемых за пределами территории РФ;
- отдельных видов неналоговых доходов, предлагаемых к введению (отражению в бюджете) начиная с очередного финансового года;
- расходов бюджета, осуществляемых в случаях и в пределах поступления отдельных видов неналоговых доходов.

Принцип прозрачности (открытости) означает:

- обязательное опубликование в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений о бюджетах

по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, представительных органов муниципальных образований;

— обязательную открытость для общества и средств массовой информации проектов бюджетов, внесенных в законодательные (представительные) органы государственной власти (представительные органы муниципальных образований), процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного (представительного) органа государственной власти (представительного органа муниципального образования), либо между законодательным (представительным) органом государственной власти (представительным органом муниципального образования) и исполнительным органом государственной власти (местной администрацией);

— обеспечение доступа к информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на едином портале бюджетной системы РФ;

— стабильность и (или) преемственность бюджетной классификации РФ, а также обеспечение сопоставимости показателей бюджета отчетного, текущего и очередного финансового года (очередного финансового года и планового периода).

Секретные статьи могут утверждаться только в составе федерального бюджета.

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

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств доводятся до конкретных получателей бюджетных средств с указанием цели их использования.

Принцип подведомственности расходов бюджетов означает, что получатели бюджетных средств вправе получать бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств только от главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств, в ведении которого они находятся.

Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств не вправе распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств распорядителям и получателям бюджетных средств, не включенным в перечень подведомственных им распорядителей и получателей бюджетных средств.

Распорядитель и получатель бюджетных средств могут быть включены в перечень подведомственных распорядителей и получателей бюджетных средств только одного главного распорядителя бюджетных средств.

Подведомственность получателя бюджетных средств главному распорядителю (распорядителю) бюджетных средств возникает в силу закона, нормативного правового акта Президента РФ, Правительства РФ, высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ, местной администрации.

Принцип единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета, за исключением операций по исполнению бюджетов, осуществляемых в соответствии с нормативными правовыми актами органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ, муниципальными правовыми актами органов местного самоуправления за пределами указанной территории, а также операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством РФ.

2.1.4. Бюджетная классификация

Важную роль в функционировании бюджетной системы играет принцип единства, призванный сохранить целостность бюджетной системы при наличии относительно самостоятельных бюджетов. Одним из инструментов, обеспечивающих этот принцип, является бюджетная классификация.

Бюджетная классификация РФ — это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы РФ, используемая для составления и исполнения бюджетов, а также группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов и (или) операций сектора государственного управления, используемая для ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, составления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы РФ ¹.

Понятие и структура бюджетной классификации регламентируются Бюджетным кодексом РФ, а порядок ее применения — приказами Министерства финансов РФ.

Бюджетная классификация необходима органам государственной власти и местного самоуправления для²:

1) бюджетного планирования и прогнозирования. Бюджетная классификация позволяет объединить проблемы, связанные с реализацией бюджетного процесса в части планирования, учета и контроля движения бюджетных средств в нескольких укрупненных группах, что упрощает реализацию перечисленных процессов;

2) управления процессом исполнения бюджетов. 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;

3) ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности. Детализация, группировка доходов и расходов облегчают проверку включаемых в бюд-

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 18.

² Александров И. М. Бюджетная система Российской Федерации: учеб. М. : Дашков и К, 2006. С. 62–63.

жет данных, сопоставление отчетности однотипных учреждений, анализ доходов и расходов как бюджета в целом, так и отдельных участников бюджетного процесса;

4) осуществления бюджетного контроля. Детализация группировки доходов и расходов облегчает проводку бюджетных данных, упрощает контроль за исполнением бюджетов и целевым расходованием ресурсов;

5) анализа составления и исполнения бюджетов. Умелое использование данных, сгруппированных по элементам бюджетной классификации, позволяет видеть реальную картину движения бюджетных ресурсов и активно влиять на ход экономических и социальных процессов. Сопоставление плановых и отчетных данных, сравнение и анализ соответствующих показателей дают возможность делать обоснованные выводы и предложения о формировании и использовании бюджетных фондов, сосредоточении основных денежных ресурсов на ключевых направлениях экономического и социального развития.

Бюджетная классификация РФ включает¹:

- классификацию доходов бюджетов;
- классификацию расходов бюджетов;
- классификацию источников финансирования дефицитов бюджетов;
- классификацию операций публично-правовых образований (операций сектора государственного управления).

Доходы бюджета — поступающие в бюджет денежные средства за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета².

По экономическому содержанию доходы представляют собой денежные отношения, возникающие между государством (в лице уполномоченных органов) и юридическими и физическими лицами в процессе формирования бюджетного фонда страны, бюджетных фондов административно-территориальных образований различного уровня. По материально-вещественному воплощению доходы бюджетов — это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, субъектов РФ, местного самоуправления³.

Доходы бюджета, с одной стороны, являются результатом распределения стоимости общественного продукта между различными участниками общественного воспроизводства, а с другой — выступают объектом дальнейшего распределения сконцентрированной в руках государства стоимости, ибо последняя используется для формирования бюджетных фондов и по существу представляет собой цену государственных услуг⁴.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 19.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 6.

³ Финансы: учеб./под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт; Высшее образование, 2010. С. 116.

⁴ Година А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации: учеб. 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2007. С. 54.

При расчете доходов бюджета в РФ необходимо прогнозировать несколько бюджетообразующих показателей. К ним относятся¹:

- величина валового внутреннего продукта;
- темп инфляции;
- величина мировой цены на нефть;
- валютный курс.

Темпы роста ВВП и инфляции повышают абсолютную величину возможных доходов бюджета. Однако если рост ВВП ведет к увеличению только доходов, поскольку увеличивается налоговая база, то повышение инфляции обуславливает необходимость увеличения его расходной части в связи с индексацией оплаты труда и других социальных расходов. Кроме того, рост инфляции требует увеличения расходов на финансирование государственных инвестиционных программ.

Прогнозирование мировых цен на энергоносители и их учет в бюджетных расчетах для российского бюджета имеют особое значение, так как около половины поступлений федерального бюджета связано с доходом от экспорта углеводородов. Подобные доходы зачисляются только в федеральный бюджет и получили название «нефтегазовые доходы» — это доходы от уплаты: вывозных таможенных пошлин на нефть сырую; вывозных таможенных пошлин на газ природный; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти; налога на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья; акциза на нефтяное сырье, направленное на переработку, поступающие в федеральный бюджет².

С учетом существенной зависимости бюджета и объема денежной массы от внешнеэкономических факторов для определения доходов бюджета рассчитывается значение курса рубля к главным иностранным валютам, к бивалютной корзине (доллар, евро). Особенно важен такой расчет для резервирования бюджетных средств для выплат государственного внешнего долга³.

Доходы бюджетов формируются в соответствии с бюджетным законодательством РФ, законодательством о налогах и сборах и законодательством об иных обязательных платежах.

Состав доходов бюджетов (формы их мобилизации) определяется финансовой политикой государства. Бюджетным кодексом РФ установлено, что доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также безвозмездных поступлений⁴.

К налоговым доходам бюджетов относятся доходы от предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных налогов, местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним.

¹ Васильев В. П. Государственное регулирование экономики : учеб. пособие / В. П. Васильев. М. : Дело и Сервис, 2010. С. 67.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 96.6.

³ Васильев В. П. Государственное регулирование экономики : учеб. пособие / В. П. Васильев. М. : Дело и Сервис, 2010. С. 67.

⁴ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 41.

К неналоговым доходам бюджетов относятся:

— доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых единым институтом развития в жилищной сфере в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2008 г. № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства»;

— доходы от продажи имущества (кроме акций и иных форм участия в капитале, государственных запасов драгоценных металлов и драгоценных камней), находящегося в государственной или муниципальной собственности, за исключением движимого имущества бюджетных и автономных учреждений, а также имущества государственных и муниципальных унитарных предприятий, в том числе казенных, земельных участков и иных объектов недвижимого имущества, находящихся в федеральной собственности, используемых единым институтом развития в жилищной сфере в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2008 г. № 161-ФЗ «О содействии развитию жилищного строительства»;

— доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями;

— средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям и иные суммы принудительного изъятия;

— средства самообложения граждан;

— иные неналоговые доходы.

К безвозмездным поступлениям относятся:

— дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

— субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);

— субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;

— иные межбюджетные трансферты из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

— безвозмездные поступления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, в том числе добровольные пожертвования.

В соответствии с принципом разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ за каждым бюджетом закрепляется свой перечень доходов.

В соответствии с бюджетной классификацией каждому источнику доходов присваивается двадцатизначный код, структура которого представлена в табл. 2.

Таблица 2

Структура кода классификации доходов бюджета¹

Структура кода классификации доходов бюджетов																				
Код главного администратора доходов бюджета			Код вида доходов бюджетов										Код подвида доходов бюджетов							
			группа доходов	подгруппа доходов		статья доходов		подстатья доходов		элемент доходов		группа подвида доходов бюджетов				аналитическая группа подвида доходов бюджетов				
1	2	3																	4	5

Код классификации доходов бюджетов Российской Федерации состоит из²:

- 1) кода главного администратора доходов бюджета;
- 2) кода вида доходов;
- 3) кода подвида доходов.

Перечень главных администраторов доходов бюджета утверждается законом (решением) о соответствующем бюджете. К ним относятся все министерства, управления, ведомства и иные подобные институты органов исполнительной власти.

Код вида доходов включает группу, подгруппу, статью, подстатью и элемент дохода. Бюджетным кодексом РФ регламентируется перечень групп и подгрупп доходов; остальные элементы кода вида доходов (статьи, подстатьи и элементы доходов) определяются приказом Министерства финансов³.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации *группами* и *подгруппами* доходов бюджетов являются (утверждаются Бюджетным кодексом РФ)⁴:

- 1) группа 1 «Налоговые и неналоговые доходы»:

подгруппы *налоговых доходов*:

101 — налоги на прибыль, доходы (например, налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц);

102 — страховые взносы на обязательное социальное страхование;

103 — налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации (налог на добавленную стоимость, акцизы);

104 — налоги на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации (акцизы на импортные товары);

¹ О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России от 08.06.2018 № 132н (ред. от 06.03.2019).

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 20.

³ О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России от 08.06.2018 № 132н (ред. от 06.03.2019).

⁴ Там же.

105 — налоги на совокупный доход (налог по упрощенной системе налогообложения, единый налог на вмененный доход и другие налоги по специальным налоговым режимам);

106 — налоги на имущество (налог на имущество юридических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог);

107 — налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами (налог на добычу полезных ископаемых, водный налог);

108 — государственная пошлина;

109 — задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам;

подгруппы неналоговых доходов:

110 — доходы от внешнеэкономической деятельности (например, таможенные пошлины);

111 — доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности (от сдачи имущества публично-правового образования в аренду);

112 — платежи при пользовании природными ресурсами;

113 — доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства (от оказания платных услуг казенными учреждениями);

114 — доходы от продажи материальных и нематериальных активов (от продажи имущества публично-правового образования);

115 — административные платежи и сборы;

116 — штрафы, санкции, возмещение ущерба;

117 — прочие неналоговые доходы;

118 — поступления (перечисления) по урегулированию расчетов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации;

2) группа 2 «*безвозмездные поступления*»:

201 — безвозмездные поступления от нерезидентов;

202 — безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

203 — безвозмездные поступления от государственных (муниципальных) организаций;

204 — безвозмездные поступления от негосударственных организаций;

205 — безвозмездные поступления от наднациональных организаций;

207 — прочие безвозмездные поступления;

218 — доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации от возврата остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет;

219 — возврат остатков субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, прошлых лет.

Единый для бюджетов бюджетной системы РФ перечень статей и подстатей доходов бюджетов утверждается Министерством финансов РФ¹.

Едиными для бюджетов бюджетной системы РФ элементами доходов являются:

- 01 — федеральный бюджет;
- 02 — бюджет субъекта Российской Федерации;
- 03 — бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя;
- 04 — бюджет городского округа;
- 05 — бюджет муниципального района;
- 06 — бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;
- 07 — бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;
- 08 — бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- 09 — бюджет территориального фонда обязательного медицинского страхования;
- 10 — бюджет сельского поселения;
- 11 — бюджет городского округа с внутригородским делением;
- 12 — бюджет внутригородского района;
- 13 — бюджет городского поселения.

Для детализации поступлений по кодам классификации доходов применяется код подвида доходов. Министерство финансов РФ утверждает общие требования к порядку формирования перечня кодов подвидов доходов, а детализация происходит на уровне каждого публично-правового образования.

Главное назначение любого бюджета — финансовое обеспечение выполнения функций, возложенных на органы власти соответствующего публично-правового образования.

Расходы бюджета — выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета².

По экономическому содержанию расходы бюджета представляют собой денежные отношения, возникающие у государства (муниципального образования) с юридическими и физическими лицами, между органами власти различных уровней в связи с распределением и использованием бюджетных фондов. По материально-вещественному отношению расходы бюджета — это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления³.

В настоящее время размеры и структура обязательных расходов зависят от множества факторов, в том числе⁴:

¹ О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России от 08.06.2018 № 132н (ред. от 06.03.2019).

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 6.

³ Финансы: учеб. / под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт: Высшее образование, 2010. С. 122.

⁴ Бюджетное право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика»/Д. А. Ремиханова [и др.]; под ред. Г. Б. Поляка, П. И. Кононова. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юнити-Дана: Закон и право, 2007. С. 48.

— характера внутреннего государственно-экономического устройства, его прочности;

— действующего правопорядка, способов его поддержки (силового или демократического);

— стабильности международного государственного устройства, постоянства и характера обеспечения неприкосновенности границ.

В соответствии с бюджетной классификацией каждому направлению расходования присваивается двадцатизначный код (табл. 3).

Таблица 3

Структура кода классификации расходов бюджета

Код главного распорядителя			Код раздела		Код подраздела		Код целевой статьи									группа	подгруппа	элемент	
							Программная (непрограммная) статья					Направление расходов							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	17	18	19

Код классификации расходов бюджетов состоит из¹:

- 1) кода главного распорядителя бюджетных средств;
- 2) кода раздела, подраздела, целевой статьи и вида расходов.

Перечень и коды главных распорядителей средств федерального бюджета, бюджета субъекта Российской Федерации, бюджетов государственных внебюджетных фондов, местного бюджета устанавливаются законом (решением) о соответствующем бюджете в составе ведомственной структуры расходов. В рамках реализации бюджетного процесса одни и те же институты органов власти, за редким исключением, выступают одновременно и администраторами доходов бюджета, то есть обеспечивают поступление каких-либо доходов, и распорядителями средств бюджета, то есть используют бюджетные ресурсы на обеспечение своего функционирования и работы своих подведомственных учреждений.

Перечень разделов, подразделов, целевых статей (государственных (муниципальных) программ и непрограммных направлений деятельности), групп (групп и подгрупп) видов расходов бюджета утверждается в составе ведомственной структуры расходов бюджета законом (решением) о бюджете либо в установленных Бюджетным кодексом РФ случаях сводной бюджетной росписью соответствующего бюджета.

Едиными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации *разделами и подразделами* классификации расходов бюджетов являются (более подробно см. «О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения»: приказ Минфина России от 08.06.2018 № 132 н):

1) раздел 01 «Общегосударственные вопросы», включает подразделы: функционирование Президента Российской Федерации, функционирование высшего

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 21.

должностного лица субъекта Российской Федерации и муниципального образования; функционирование законодательных (представительных) органов государственной власти и представительных органов муниципальных образований; функционирование Правительства Российской Федерации, высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации, местных администраций; судебная система; обеспечение деятельности финансовых, налоговых и таможенных органов и органов финансового (финансово-бюджетного) надзора; обеспечение проведения выборов и референдумов; международные отношения и международное сотрудничество; государственный материальный резерв; фундаментальные исследования; резервные фонды; прикладные научные исследования в области общегосударственных вопросов; другие общегосударственные вопросы;

2) раздел 02 «Национальная оборона» с подразделами: вооруженные силы РФ; модернизация вооруженных сил РФ и воинских формирований; мобилизационная и вневойсковая подготовка; мобилизационная подготовка экономики; подготовка и участие в обеспечении коллективной безопасности и миротворческой деятельности; ядерно-оружейный комплекс; реализация международных обязательств в сфере военно-технического сотрудничества; прикладные научные исследования в области национальной обороны; другие вопросы в области национальной обороны;

3) раздел 03 «Национальная безопасность и правоохранительная деятельность» с подразделами: органы прокуратуры и следствия; органы внутренних дел; войска национальной гвардии РФ; органы юстиции; система исполнения наказаний; органы безопасности; органы пограничной службы; органы по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ; защита населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, гражданская оборона; обеспечение пожарной безопасности; миграционная политика; модернизация войск национальной гвардии РФ, спасательных воинских формирований федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на решение задач в области гражданской обороны, а также правоохранительных и иных органов; прикладные научные исследования в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности; другие вопросы в области национальной безопасности и правоохранительной деятельности;

4) раздел 04 «Национальная экономика» с подразделами: общеэкономические вопросы; топливно-энергетический комплекс; исследование и использование космического пространства; воспроизводство минерально-сырьевой базы; сельское хозяйство и рыболовство; водное хозяйство; лесное хозяйство; транспорт; дорожное хозяйство (дорожные фонды); связь и информатика; прикладные научные исследования в области национальной экономики; другие вопросы в области национальной экономики;

5) раздел 05 «Жилищно-коммунальное хозяйство» с подразделами: жилищное хозяйство; коммунальное хозяйство; благоустройство; прикладные научные

исследования в области жилищно-коммунального хозяйства; другие вопросы в области жилищно-коммунального хозяйства;

6) раздел 06 «Охрана окружающей среды» с подразделами: экологический контроль; сбор, удаление отходов и очистка сточных вод; охрана объектов растительного и животного мира и среды их обитания; прикладные научные исследования в области охраны окружающей среды; другие вопросы в области охраны окружающей среды;

7) раздел 07 «Образование» с подразделами: дошкольное образование; общее образование; дополнительное образование детей; среднее профессиональное образование; профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации; высшее образование; молодежная политика; прикладные научные исследования в области образования; другие вопросы в области образования;

8) раздел 08 «Культура, кинематография» с подразделами: культура; кинематография; прикладные научные исследования в области культуры, кинематографии; другие вопросы в области культуры, кинематографии;

9) раздел 09 «Здравоохранение» с подразделами: стационарная медицинская помощь; амбулаторная помощь; медицинская помощь в дневных стационарах всех типов; скорая медицинская помощь; санаторно-оздоровительная помощь; заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов; санитарно-эпидемиологическое благополучие; прикладные научные исследования в области здравоохранения; другие вопросы в области здравоохранения;

10) раздел 10 «Социальная политика» с подразделами: пенсионное обеспечение; социальное обслуживание населения; социальное обеспечение населения; охрана семьи и детства; прикладные научные исследования в области социальной политики; другие вопросы в области социальной политики;

11) раздел 11 «Физическая культура и спорт» с подразделами: физическая культура; массовый спорт; спорт высших достижений; прикладные научные исследования в области физической культуры и спорта; другие вопросы в области физической культуры и спорта;

12) раздел 12 «Средства массовой информации» с подразделами: телевидение и радиовещание; периодическая печать и издательства; прикладные научные исследования в области средств массовой информации; другие вопросы в области средств массовой информации;

13) раздел 13 «Обслуживание государственного и муниципального долга» с подразделами: обслуживание государственного внутреннего и муниципального долга; обслуживание государственного внешнего долга;

14) раздел 14 «Межбюджетные трансферты общего характера бюджетам бюджетной системы Российской Федерации» с подразделами: дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации и муниципальных образований; иные дотации; прочие межбюджетные трансферты общего характера.

Целевые статьи расходов бюджетов формируются в соответствии с государственными (муниципальными) программами, не включенными в государственные

(муниципальные) программы направлениями деятельности органов государственной власти (государственных органов), органов управления государственными внебюджетными фондами, органов местного самоуправления, органов местной администрации, наиболее значимых учреждений науки, образования, культуры и здравоохранения, указанных в ведомственной структуре расходов бюджета, и (или) расходными обязательствами, подлежащими исполнению за счет средств соответствующих бюджетов.

Перечень и коды целевых статей расходов бюджетов устанавливаются финансовым органом, осуществляющим составление и организацию исполнения бюджета, если иное не установлено Бюджетным кодексом РФ.

Код *вида расходов* включает группу, подгруппу и элемент вида расходов. Единичными для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации *группами видов расходов* являются:

- 1) «расходы на выплаты персоналу в целях обеспечения выполнения функций государственными (муниципальными) органами, казенными учреждениями, органами управления государственными внебюджетными фондами»;
- 2) «закупка товаров, работ и услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд»;
- 3) «социальное обеспечение и иные выплаты населению»;
- 4) «капитальные вложения в объекты государственной (муниципальной) собственности»;
- 5) «межбюджетные трансферты»;
- 6) «предоставление субсидий бюджетным, автономным учреждениям и иным некоммерческим организациям»;
- 7) «обслуживание государственного (муниципального) долга»;
- 8) «иные бюджетные ассигнования».

Перечень единых для бюджетов бюджетной системы РФ подгрупп видов расходов установлен Бюджетным кодексом РФ (ст. 21), а элементов видов расходов — приказом Министерства финансов РФ¹. Минфин утверждает общие требования к порядку формирования перечня кодов элементов видов расходов классификации расходов бюджетов при дополнительной детализации расходов бюджетов субъектов РФ (местных бюджетов).

Формирование расходов бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется в соответствии с расходными обязательствами, обусловленными установленным законодательством РФ разграничением полномочий федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, исполнение которых согласно законодательству РФ, международным и иным договорам и соглашениям должно происходить в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде) за счет средств соответствующих бюджетов².

¹ О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения : Приказ Минфина России от 08.06.2018 № 132н (ред. от 06.03.2019).

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 65.

Расходные обязательства — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом, договором или соглашением обязанности публично-правового образования (РФ, субъекта РФ, муниципального образования) или действующего от его имени казенного учреждения предоставить физическому или юридическому лицу, иному публично-правовому образованию, субъекту международного права средства из соответствующего бюджета¹.

Расходные обязательства — это, по сути дела, закрепленная обязанность публично-правового образования предоставить средства из соответствующего бюджета. Совокупность расходных обязательств позволяет оценить общую сумму денежных средств, необходимых для финансирования всех документально закрепленных обязательств.

Предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения обязательств, получили название *бюджетных ассигнований*².

Бюджетный кодекс РФ устанавливает следующие виды бюджетных ассигнований³ — ассигнования на:

- 1) оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), включая ассигнования на закупки товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд;
- 2) социальное обеспечение населения;
- 3) предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями;
- 4) предоставление субсидий юридическим лицам (за исключением субсидий государственным (муниципальным) учреждениям), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;
- 5) предоставление межбюджетных трансфертов;
- 6) предоставление платежей, взносов, безвозмездных перечислений субъектам международного права;
- 7) обслуживание государственного (муниципального) долга;
- 8) исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям о возмещении вреда, причиненного гражданину или юридическому лицу в результате незаконных действий (бездействия) органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов.

Формирование расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ базируется на единых методологических основах, нормативах минимальной бюджетной обеспеченности, финансовых затрат на оказание государственных услуг, устанавливаемых Правительством РФ. Существуют определенные требования

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 9.

² Там же, ст. 6.

³ Там же, ст. 69.

общеэкономического характера к определению структуры бюджетных расходов. Суть их заключается в том, чтобы каждая государственная услуга давала необходимую отдачу не только материального, но и социального характера¹.

2.1.5. Бюджетная сбалансированность

Согласно ст. 184.1 Бюджетного кодекса РФ, к основным характеристикам бюджета относятся:

- общий объем доходов бюджета,
- общий объем расходов бюджета,
- дефицит (профицит) бюджета.

То есть соотношение доходов и расходов бюджета публично-правового образования принимает одну из двух форм: дефицит или профицит. Теоретически, как отмечает Д. Городецкий, доходы и расходы бюджета не могут быть равны, то есть сбалансированы, так как «доходы и расходы представляют различные стороны деятельности государства, зависят от различных факторов; решают совершенно различные задачи; по-разному влияют на валовой внутренний продукт, доходы и занятость; качественно характеризуют совершенно различные отношения, а качественные различия предопределяют собой и количественные несовпадения. Между ними нет и не может быть такой тесной взаимозависимости, так как они не связаны с куплей-продажей тех услуг, которые совершает государство»².

Дефицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами.

Профицит бюджета — превышение дохода бюджета над его расходами.

Данные определения закреплены в Бюджетном кодексе РФ. В международной практике дефицит (профицит) не всегда трактуется подобным образом. Так, дефицит (профицит) Европейским центральным банком (ЕЦБ) определяется как разность между доходами и расходами и равен чистому кредитованию (заимствованию). По методологии Международного Валютного Фонда общий объем дефицита определяется как сумма: 1) чистого кредита со стороны банковской системы (Центробанк), а также использования Министерством финансов собственных чистых международных резервов для финансирования расходов; 2) чистого финансирования со стороны небанковского сектора; 3) рублевого эквивалента величины прироста зарубежных займов, кроме кредитов МВФ (отражаются в изменении чистых международных резервов Министерства финансов), плюс рублевый эквивалент неоплаченных обязательств по внешнему долгу. Руководство по статистике государственных финансов дефицит (профицит) денежных средств рассчитывает как чистый приток денежных средств от государственных операций минус отток денежных средств в результате чистого приобретения нефинансовых активов.

¹ Годин А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации: учеб., 4-е изд., испр. и доп. М.: Дашков и К, 2007. С. 74.

² Городецкий Д. Концепция бюджетной сбалансированности // Экономист, 2000. № 4. С. 14.

К нефинансовым активам относят основные фонды, запасы материальных оборотных средств, ценности, произведенные активы¹.

С принятием Бюджетного кодекса РФ бюджет в России составляется с учетом принятого в мировой практике метода расчета дефицита бюджета — отражение всех расходов бюджета по обслуживанию государственного долга в расходной части бюджета, а расходов по погашению долга (с отрицательным знаком) — в источниках финансирования дефицита бюджета.

Бюджетный дефицит является важным индикатором состояния бюджетной сферы государства и оказывает влияние на любые протекающие в ней процессы. Степень этого влияния зависит, прежде всего, от величины дефицита, причин его возникновения, а также выбранных способов финансирования излишних расходов бюджета².

В табл. 4 представлены причины и последствия появления бюджетного дефицита и профицита.

Таблица 4

Причины и последствия появления бюджетного дефицита и профицита

Характеристика бюджета	Причины		Последствия	
	внешние	внутренние	негативные	позитивные
Дефицит	<i>негативные:</i> — ухудшение конъюнктуры мировых рынков; — низкая результативность внешнеэкономических связей	<i>негативные:</i> — снижение доходов бюджета, связанное с сокращением объемов ВВП (ВРП, объемов промышленного производства), недостаточной доходной базой, непосильной налоговой нагрузкой; — рост непроизводительных расходов; — непредвиденные расходы; — излишняя централизация бюджетной системы; — кризис общественных финансов; <i>позитивные:</i> — рост производительных расходов	<i>экономические:</i> — сокращение бюджетных инвестиций; — диспропорции в развитии различных видов экономической деятельности; — инфляция; — сокращение государственных запасов и резервов; — накопление государственного/муниципального долга и увеличение расходов на его обслуживание; <i>социальные:</i> — снижение уровня жизни населения	экономический рост (увеличение ВВП)

¹ Пешина Э. В., Конюшева Т. Л. Концепция бюджетной сбалансированности в стратегии экономического развития Российской Федерации. Екатеринбург : УрО РАН, 2007. С. 28.

² Бойтуш О. А., Истомина Н. А. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. пособие / О. А. Бойтуш, Н. А. Истомина; по ред. А. Ю. Казака ; Федер. агентство по образованию, Урал. гос. экон. ун-т. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2009. С. 47.

Окончание табл. 4

Характеристика бюджета	Причины		Последствия	
	внешние	внутренние	негативные	позитивные
Профицит	рост цен на мировых рынках (в первую очередь, на углеводороды)	увеличение объемов ВВП (ВРП, объемов промышленного производства)	упущенные инвестиции	— сокращение государственного/муниципального долга и снижение расходов на его обслуживание; — «экономический стабилизатор»; — рост бюджетных инвестиций

Основной проблемой при наличии дефицита бюджета является поиск источников его покрытия и удержание в пределах запланированной величины, при профиците — поиск путей эффективного его использования.

Перечень источников финансирования дефицита регламентируется статьями 94–96 Бюджетного кодекса РФ — для каждого уровня бюджета свой перечень. В соответствии с бюджетной классификацией едиными для бюджетов бюджетной системы РФ группами и подгруппами источников финансирования дефицитов бюджетов являются¹:

1) источники внутреннего финансирования дефицитов бюджетов (исчисляются в рублях):

- государственные (муниципальные) ценные бумаги;
- кредиты кредитных организаций;
- бюджетные кредиты от других бюджетов бюджетной системы РФ;
- кредиты международных финансовых организаций;
- изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета;
- иные источники²;

2) источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов (исчисляются в иностранной валюте, используются для покрытия дефицитов федерального и региональных бюджетов):

- государственные ценные бумаги;
- кредиты иностранных государств, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права, иностранных юридических лиц;
- кредиты кредитных организаций;
- иные источники³.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 23.

² Перечень иных источников внутреннего финансирования дефицита бюджета см. в [1, ст. 94–96].

³ Там же.

В развитых странах чаще всего законодательно утверждается лимит, который величина дефицита бюджета не должна превышать. Например, Маастрихтским договором для стран-членов Евросоюза этот лимит установлен на уровне 3% ВВП. Пределы дефицитов бюджетов РФ устанавливаются Бюджетным кодексом РФ (табл. 5).

Таблица 5

Допустимые пределы дефицитов бюджетов в РФ¹

Бюджет	Предельный размер дефицита
Федеральный бюджет	Не установлен
Бюджет субъекта РФ	15% утвержденного объема доходов без учета безвозмездных поступлений (при существенной зависимости бюджета ³ от дотаций федерального бюджета — 10%)
Местный бюджет	10% утвержденного объема доходов без учета безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений (при существенной зависимости бюджета ² от дотаций регионального бюджета — 5%)

При наличии профицита бюджета особую значимость приобретает правильность выбора его эффективного использования. Теоретически можно назвать три варианта использования профицита:

- создание финансового резерва,
- досрочное погашение долговых обязательств,
- осуществление бюджетных инвестиций.

Наибольшее внимание в России уделяется первому пути — созданию резерва, причем на федеральном уровне.

До 1 января 2018 г. на федеральном уровне формировались два накопительных фонда — Резервный фонд и Фонд национального благосостояния. Причем создавались они только за счет нефтегазовых доходов при условии, что фактическая базовая цена на нефть превышала плановое значение. Средства фондов использовались в большей степени на покрытие дефицита федерального бюджета, возникающего при снижении доходов бюджета.

С 1 января 2018 г. Резервный фонд ликвидирован, остатки средств переведены на счет Фонда национального благосостояния.

Фонд национального благосостояния используется на³:

— обеспечение софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации;

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 92, 92.1.

² Условия см. в: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 130.

³ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 96.10, 96.11.

— покрытие дефицита федерального бюджета и бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;

— финансирование самокупаемых инфраструктурных проектов, начатых до 1 января 2018 г.

Помимо создания накопительного фонда за счет нефтегазовых доходов Бюджетный кодекс РФ также регламентирует порядок использования доходов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, фактически полученных при исполнении сверх утвержденного объема доходов, но понятие «профицит» при этом не используется. Такие доходы могут направляться финансовым органом публично-правового образования без внесения изменений в закон (решение) о бюджете на текущий финансовый год и плановый период на¹: замещение государственных (муниципальных) заимствований, погашение государственного (муниципального) долга, исполнение публичных нормативных обязательств публично-правового образования в случае недостаточности предусмотренных на их исполнение бюджетных ассигнований.

Таким образом, в России сейчас можно говорить о профиците как «экономическом стабилизаторе» и «подушке безопасности» на время экономического спада. Не все позитивные последствия профицита (табл. 4) используются в полной мере. До середины 2017 г. российское бюджетное законодательство допускало использование незапланированных доходов на досрочное погашение долговых обязательств, что всегда приводит к сокращению текущих расходов на обслуживание государственного (муниципального) долга². С ликвидацией Резервного фонда Российской Федерации в начале 2018 г. такая возможность исчезла. Возможности осуществления бюджетных инвестиций при профиците бюджета с 2018 г. существенно ограничены³, что может привести к возникновению «упущенных инвестиций», расчеты которых активно велись в 2003–2008 гг. (еще в период существования первого накопительного фонда России — Стабилизационного фонда).

2.1.6. Межбюджетные отношения

В первой редакции Бюджетного кодекса РФ межбюджетным отношениям была посвящена отдельная глава. Межбюджетные отношения трактовались как отношения между органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органа-

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 232.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 96.9 (в ред. от 25.12.2012 г.).

³ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 96.11 (в ред. от 14.11.2017 г.).

ми местного самоуправления¹. Данное определение нельзя считать удачным, т. к. не указана даже сфера, в которой реализуются такие отношения. В 2004 г. эта глава была переименована в «Межбюджетные трансферты», и в актуальной редакции Бюджетного кодекса РФ понятие «межбюджетные отношения» отсутствует.

В учебной литературе достаточно много трактовок понятия «межбюджетные отношения». Многие авторы основывают свои определения на трактовке Бюджетного кодекса РФ, но уточняют связь таких отношений с бюджетным процессом. Например, А. С. Нечаев, Д. А. Антипин, О. В. Антипина определяют межбюджетные отношения как «взаимоотношения между публично-правовыми организациями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса²». Такой же формулировки придерживается И. Н. Мысляева: «это взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по поводу регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса³». П. В. Савченко, И. А. Погосов, Е. Н. Жильцова связывают межбюджетные отношения только со «взаимодействиями между бюджетами разных уровней — федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и бюджетами муниципальных образований (муниципальных районов, городских округов, городских и сельских поселений)»⁴, а не деятельностью органов власти.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Система эффективных межбюджетных отношений как минимум должна включать:

- 1) распределение бюджетных полномочий между публично-правовыми образованиями;
- 2) распределение доходов, расходов и источников финансирования бюджетов;
- 3) систему взаимопомощи (межбюджетных трансфертов).

Перечень *бюджетных полномочий* каждого публично-правового образования РФ закреплен Бюджетным кодексом РФ (табл. 6).

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145 (в ред. от 31.12.1999 г.).

² Бюджетная система Российской Федерации: учеб. пособие / А. С. Нечаев, Д. А. Антипин, О. В. Антипина. М. : НИЦ ИНФРА-М, 2015. С. 97.

³ Государственные и муниципальные финансы: учеб. / И. Н. Мысляева. 3-е изд., перераб. и доп. М. : НИЦ Инфра-М, 2013. С. 43.

⁴ Экономика общественного сектора: учеб. / под ред. П. В. Савченко, И. А. Погосова, Е. Н. Жильцова. М. : ИНФРА-М, 2010. С. 535.

Таблица 6

**Бюджетные полномочия публично-правовых образований
Российской Федерации¹**

№ п/п	Полномочие	РФ	Субъект РФ	МО
1	Установление общих принципов организации и функционирования бюджетной системы РФ, основ бюджетного процесса и межбюджетных отношений	+		
2	Определение основ бюджетного процесса	+		
3	Установление порядка реализации бюджетного процесса	+	+	+
4	Реализация бюджетного процесса	+	+	+
5	Установление порядка составления и представления бюджетной отчетности	+	+	
6	Определение порядка установления расходных обязательств публично-правовых образований	+	+	
7	Установление и исполнение расходных обязательств	+	+	+
8	Определение основ формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ	+		
9	Определение порядка установления нормативов отчислений доходов от федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных и местных налогов в бюджеты бюджетной системы РФ	+		
10	Установление нормативов отчислений от федеральных налогов и сборов	+	+	
11	Определение общих принципов предоставления и форм межбюджетных трансфертов	+		
12	Определение основ кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ	+		
13	Осуществление кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ	+		
14	Установление порядка и условий предоставления межбюджетных трансфертов	+	+	+
15	Предоставление межбюджетных трансфертов	+	+	+
16	Определение общего порядка и принципов осуществления займов и предоставления гарантий РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, погашения и обслуживания государственного (муниципального) долга	+		
17	Осуществление займов, предоставление гарантий, предоставление бюджетных кредитов, управление долгом и активами	+	+	+

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. (в ред. от 25.12.2012 г.).

Окончание табл. 6

№ п/п	Полномочие	РФ	Субъект РФ	МО
18	Установление основ бюджетной классификации РФ и общего порядка ее применения	+		
19	Установление, детализация и определение порядка применения бюджетной классификации	+	+	+
20	Установление единого порядка ведения бюджетного учета и представления отчетности для бюджетов бюджетной системы РФ и казенных учреждений, включая отчеты о кассовом исполнении бюджетов	+		
21	Установление унифицированных форм бюджетной документации и отчетности для бюджетов бюджетной системы РФ и казенных учреждений, установление оснований и порядка временного осуществления органами государственной власти РФ (органами государственной власти субъектов РФ) отдельных бюджетных полномочий органов государственной власти субъектов РФ (органов местного самоуправления)	+		
22	Временное осуществление отдельных бюджетных полномочий нижестоящих органов власти	+	+	
23	Установление оснований для привлечения к ответственности за нарушение бюджетного законодательства РФ	+		
24	Установление видов бюджетных нарушений и бюджетных мер принуждения, определение оснований и порядка применения бюджетных мер принуждения	+		
25	Установление ответственности за нарушение нормативных правовых актов соответствующего уровня по вопросам регулирования бюджетных правоотношений		+	+
26	Установление порядка исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы РФ	+		
27	Иные бюджетные полномочия	+	+	+
	ИТОГО	27	13	9

Бюджетные полномочия — установленные Бюджетным кодексом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса¹.

На основании табл. 6 можно сделать вывод, что Российская Федерация определяет нормативные основы любых бюджетных правоотношений. Субъекты Российской Федерации и муниципальные образования могут самостоятельно ре-

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 6.

гулировать некоторые вопросы в части реализации бюджетного процесса и межбюджетных отношений, но с учетом федеральных положений.

Распределение доходов бюджетов необходимо рассматривать в разрезе налоговых и неналоговых доходов.

Более сложной является система распределения налоговых доходов, т.к. здесь необходимо учитывать: во-первых, к какому уровню относится сам налог (федеральный, региональный или местный); во-вторых, бюджетные полномочия, касающиеся установления нормативов отчислений от налогов — например, Российская Федерация устанавливает нормативы отчислений от федеральных налогов в пользу субъекта Российской Федерации, субъект Российской Федерации — от региональных налогов и тех, которые получены по нормативам отчислений от федерального уровня, в пользу муниципального образования.

Бюджетный кодекс РФ устанавливает нормативы распределения только для федеральных налогов (табл. 7), закрепляет региональные и местные налоги за соответствующими бюджетами. Но субъекты Российской Федерации и муниципальные образования в виде муниципального района и городского округа с внутригородским делением вправе полностью или частично передать свои налоговые доходы в нижестоящий бюджет¹.

Таблица 7

Основные неналоговые доходы бюджетов

Подгруппа доходов	Федеральный бюджет	Бюджет субъекта РФ	Местный бюджет
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности РФ	... находящегося в государственной собственности субъекта РФ	... находящегося в муниципальной собственности
Доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями РФ	... оказываемых казенными учреждениями субъектов РФ	... оказываемых муниципальными казенными учреждениями
Часть прибыли унитарных предприятий	Федеральные унитарные предприятия	Региональные унитарные предприятия	Муниципальные унитарные предприятия
Штрафы, компенсации, средства, полученные в возмещение вреда	В соответствии с законодательством РФ		

При распределении неналоговых доходов необходимо помнить, что чаще всего имеет место взаимосвязь — неналоговые доходы поступают в бюджет публично-правового образования за счет использования его собственности (табл. 8). Но есть некоторые исключения, например, по землям федеральной собственности².

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, п. 5; ст. 56 п. 4; ст. 61.1.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 51, 57, 62.

Таблица 8

Примеры распределения налогов по уровням бюджетной системы, % от суммы доходов по соответствующему налогу¹

№ п/п	Налог	Уровень налога	ФБ (ст. 50)	РБ (ст. 56)	МБ					
					городское поселение (ст. 61)	сельское поселение (ст. 61.5)	муниципальный район (ст. 61.1)	городской округ (ст. 61.2)	городской округ с внутрисубъектным делением (ст. 61.3)	внутригородские районы (ст. 61.4)
1	налог на прибыль организаций	Ф	15	85						
2	налог на добавленную стоимость	Ф	100							
3	налог на доходы физических лиц	Ф		85	10	2	15*	15	15	
4	акцизы на спирт этиловый из пищевого сырья	Ф	50	50						
5	акцизы на автомобили легковые и мотоциклы	Ф	100							
6	налог на добычу полезных ископаемых в виде углеводородного сырья	Ф	100							
7	налог на добычу общераспространенных полезных ископаемых	Ф		100						
8	сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов	Ф	20	80						
9	водный налог		100							
10	налог на имущество организаций	Р		100						
11	налог на игорный бизнес	Р		100						

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации, ст. 50, 56, 61, 61.1–61.5. По состоянию на 1 января 2019 г.

Окончание табл. 8

№ п/п	Налог	Уровень налога	ФБ (ст. 50)	РБ (ст. 56)	МБ						
					городское поселение (ст. 61)	сельское поселение (ст. 61.5)	муниципальный район (ст. 61.1)	городской округ (ст. 61.2)	городской округ с внутригородским делением (ст. 61.3)	внутригородские районы (ст. 61.4)	
12	транспортный налог	Р		100							
13	земельный налог	М			100	100	100*	100	100	100	100
14	налог на имущество физических лиц	М			100	100	100*	100	100	100	100
15	налог по упрощенной системе налогообложения	спец. режим		100							
16	единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	спец. режим						100	100		100

* взимаемый на межселенных территориях

** взимаемый на территориях городских поселений

*** взимаемый на территориях сельских поселений

В основу разграничения расходов между бюджетами разных уровней бюджетной системы заложены положения не только Бюджетного кодекса РФ, но и других нормативных актов федерального уровня:

1) Конституции РФ, которая разграничивает предметы ведения и полномочия между органами государственной власти Российской Федерации и органами государственной власти субъектов Российской Федерации (ст. 71, 72 Конституции);

2) Федерального закона от 06.10.1999 г. № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации», который определяет полномочия органов государственной власти субъекта Российской Федерации по предметам совместного ведения, осуществляемым данными органами самостоятельно за счет средств бюджета субъекта Российской Федерации (ст. 26.3 Закона);

3) Федерального закона от 06.10.2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», который определяет вопросы местного значения и права органов местного самоуправления (глава 3 Закона).

Комплексный анализ этих законов позволяет определить сферы деятельности, закрепленные за каждым уровнем власти и, соответственно, бюджетной системы (табл. 9).

Таблица 9

Распределение расходных полномочий по уровням бюджетной системы*

Сфера экономической деятельности	Нормативно-правовое регулирование	Обеспечение финансовыми средствами	Непосредственное осуществление финансирования
1. Ядерная энергетика	Ф	Ф	Ф
2. Охрана окружающей среды (экология)	Ф	Ф, Р	Р, М
3. Дорожное хозяйство	Ф	Ф, Р, М	Ф, Р, М
4. Транспорт	Ф	Ф, Р, М	Ф, Р, М
5. Образование			
5.1 Дошкольное	Ф, М	Р, М	М
5.2 Общее	Ф, Р, М	Р, М	М
5.3 Среднее профессиональное	Ф, Р	Р	Р
5.4 Высшее	Ф	Ф	Ф
6. Культура	Ф	Ф, Р, М	Р, М
7. Здравоохранение	Ф, Р	Ф, Р, М	Р, М

Окончание табл. 9

Сфера экономической деятельности	Нормативно-правовое регулирование	Обеспечение финансовыми средствами	Непосредственное осуществление финансирования
8. Социальная политика			
8.1 Пенсионное обеспечение	Ф	Ф	М
8.2 Социальное обеспечение	Ф, Р, М	Ф, Р, М	Р, М
9. Национальная безопасность и правоохранительная деятельность	Ф	Ф, Р	Ф, Р
10. Внешнеэкономическая деятельность	Ф	Ф, Р	Ф, Р
11. ЖКХ	М	М	М
12. Метеорологические службы	Ф	Ф	Ф
13. СМИ	Ф	Ф, Р, М	Ф, Р, М
14. Туризм	Ф	Р, М	Р, М

Ф — Российская Федерация,
 Р — субъект Российской Федерации,
 М — муниципальное образование.

При разделении конкретных доходов между бюджетами разных уровней должны учитываться следующие критерии¹:

— стабильность: чем в большей степени налоговые доходы зависят от экономической ситуации, тем выше должен быть уровень бюджета, за которым закрепляется этот источник доходов и полномочия по его регулированию;

— экономическая эффективность: за каждым уровнем бюджета должны закрепляться налоговые и неналоговые доходы, объект (база) которых в наибольшей степени зависит от результативности экономического регулирования органами власти данного уровня;

— территориальная мобильность налоговой базы: чем выше возможности для перемещения объекта налогообложения между регионами, тем на более высоком уровне бюджетной системы должен вводиться соответствующий налог и тем выше бюджет, в который он поступает;

— равномерность размещения налоговой базы: чем выше неравномерность размещения объекта налогообложения, тем на более высоком уровне должен вводиться соответствующий налог и тем выше бюджет, в который он поступает;

— социальная справедливость: налоги, носящие перераспределительный характер, должны закрепляться за федеральным уровнем власти;

— бюджетная ответственность: сборы в виде платежей за государственные (муниципальные) услуги должны поступать в бюджет, финансирующий их.

¹ Афанасьев М. П. Основы бюджетной системы : учеб. пособие / М. П. Афанасьев; ГУ-ВШЭ. 2-е изд., перераб. М. : ГУ ВШЭ, 2009. С. 102–103.

Критерии разграничения расходов (расходных полномочий) между властями разных уровней были определены в Программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 г.¹:

— субсидиарность (максимальная близость органов власти, реализующих расходные полномочия, к потребителям соответствующих государственных (муниципальных) услуг);

— территориальное соответствие (максимальное совпадение территориальной юрисдикции органа власти, реализующего расходные полномочия, и зоны потребления соответствующих государственных (муниципальных) услуг);

— внешние эффекты (чем выше заинтересованность общества в целом в реализации расходных полномочий, тем за более высоким уровнем власти они должны закрепляться);

— эффект территориальной дифференциации (чем выше территориальные различия в производстве и потреблении государственных (муниципальных) услуг, тем из более низких бюджетов они должны финансироваться);

— эффект масштаба (концентрация бюджетных расходов способствует экономии бюджетных средств).

В табл. 10 представлено распределение источников финансирования дефицитов бюджетов.

Таблица 10

Распределение источников финансирования дефицита бюджетов²

№ п/п	Источник	ФБ (ст. 94)	РБ (ст. 95)	МБ (ст. 96)
1	Источники внутреннего финансирования дефицитов (в валюте РФ)			
1.1	разница между средствами, поступившими от размещения государственных/муниципальных ценных бумаг, и средствами, направленными на их погашение	+	+	+
1.2	разница между полученными и погашенными бюджетными кредитами	+	+	+
1.3	разница между полученными и погашенными кредитами кредитных организаций	+	+	+
1.4	разница между полученными и погашенными кредитами международных финансовых организаций	+	+	
1.5	изменение остатков средств на счетах по учету средств в течение соответствующего финансового года	+	+	+

¹ О Программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 г.: Постановление Правительства Российской Федерации от 15 августа 2001 г. № 584 (ред. от 06.02.2004).

² Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 94–96 (в ред. от 25.12.2012 г.). По состоянию на 01 января 2019 г.

Окончание табл. 10

№ п/п	Источник	ФБ (ст. 94)	РБ (ст. 95)	МБ (ст. 96)
1.6	разница между полученными и погашенными бюджетными кредитами, предоставленными в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований) (в иностранной валюте)		+	+
1.7	иные источники внутреннего финансирования дефицита бюджета:	+	+	+
2	Источники внешнего финансирования дефицитов бюджетов (в иностранной валюте)			
2.1	разница между средствами, поступившими от размещения государственных ценных бумаг, и средствами, направленными на их погашение	+	+	
2.2	разница между полученными и погашенными РФ в иностранной валюте кредитами иностранных государств, включая целевые иностранные кредиты (заимствования), с учетом средств, перечисленных из федерального бюджета российским поставщикам товаров и (или) услуг на экспорт в счет погашения государственного внешнего долга РФ, международных финансовых организаций, иных субъектов международного права и иностранных юридических лиц	+		
2.3	разница между полученными и погашенными РФ в иностранной валюте кредитами кредитных организаций	+		
2.4	разница между полученными и погашенными субъектом РФ кредитами иностранных банков в иностранной валюте		+	
2.5	иные источники	+	+	

Как видно из табл. 10, органы государственной власти РФ и субъектов РФ могут использовать для покрытия дефицитов своих бюджетов как источники внутреннего, так и внешнего финансирования; органы местного самоуправления — только источники внутреннего финансирования. По факту внешние источники используются для покрытия дефицита федерального бюджета, объем их гораздо меньше объема внутренних источников. Региональные органы власти, как правило, не прибегают к источникам внешнего финансирования.

К *межбюджетным трансфертам* прибегают в разных случаях¹:

1) при несбалансированности бюджетной системы, когда доходы централизованы в большей степени, чем расходы;

2) для выравнивания возможностей территорий предоставления жителям стандартного набора государственных (муниципальных) услуг;

3) для создания у территорий материальной заинтересованности в проведении политики, отвечающей общегосударственным интересам;

¹ Ермасова Н. Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и зарубежных странах : учеб. пособие. 2-е изд., перераб и доп. / Ермасова Н. Б. М. : Высшее образование, 2008. С. 44.

4) для компенсации нижестоящим бюджетам возросших расходов, когда причиной такого роста стало решение вышестоящего органа власти.

Порядок предоставления межбюджетных трансфертов регламентируется Бюджетным кодексом РФ (глава 16).

Межбюджетные трансферты — средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы другому бюджету бюджетной системы¹. Формы межбюджетных трансфертов представлены в табл. 11.

Таблица 11

Формы межбюджетных трансфертов*²

Наименование трансферта	Из федерального бюджета (ст. 129)	Из регионального бюджета (ст. 134)	Из местного бюджета (ст. 142)
дотации	+ ↓	+ ↓	+ ↓
субсидии	+ ↓	↑ + ↓	↑ + ↓
субвенции	+ ↓	↑ + ↓	+ ↓
иные	+ ↓	+	+
бюджетам государственных внебюджетных фондов	+		

* Стрелкой обозначено движение денежных средств либо на нижестоящий уровень бюджетной системы, либо на вышестоящий.

Из трех видов трансфертов наибольший интерес, споры и дискуссии вызывают дотации. В частности, это связано с тем, что дотации носят безвозмездный характер и не имеют целевой направленности (в отличие от субвенций и субсидий). Получение дотаций из вышестоящего бюджета в некоторых случаях определяет возможность существования субъекта РФ или муниципального образования, для которых характерны низкие показатели экономического развития. В бюджетах многих субъектов РФ и муниципальных образований дотации составляют более 50%.

Дотация — межбюджетный трансферт, предоставляемый на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования³. Дотация всегда предоставляется из вышестоящего в нижестоящий бюджет. Основное назначение дотации — выравнивание бюджетной обеспеченности публично-правовых образований нижестоящего уровня, то есть создание условий

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, С. 6.

² Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, гл. 16. По состоянию на 01 января 2019 г.

³ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 6.

для возможности оказания гражданам стандартного набора государственных (муниципальных) услуг. Дотации не имеют четкой цели предоставления, в целом же они направляются на выполнение публично-правовым образованием своих расходных полномочий.

Дотация в пользу бюджетов субъектов рассчитывается в соответствии с единой методикой, утверждаемой Правительством РФ, в пользу местного бюджета — методикой регионального или муниципального уровня. В основе расчета величины дотации лежит понятие «уровень расчетной бюджетной обеспеченности», который отражает возможности публично-правового образования обеспечить финансирование выполнения всех своих функций. Данный показатель определяется соотношением между расчетными налоговыми доходами на одного жителя, которые могут быть получены исходя из уровня развития и структуры экономики и (или) налоговой базы (налогового потенциала), и аналогичным показателем в среднем по РФ с учетом структуры населения, социально-экономических, географических, климатических и иных объективных факторов и условий, влияющих на стоимость предоставления одного и того же объема государственных и муниципальных услуг в расчете на одного жителя. Дотация предоставляется, если уровень расчетной бюджетной обеспеченности публично-правового образования ниже установленного порога. Как правило, на уровне РФ таким порогом является единица, в субъектах РФ — чаще всего показатель менее единицы. Как правило, не получают дотации из федерального бюджета 10–15 субъектов РФ, остальные являются дотационными.

Под *субсидиями* понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам другого уровня бюджетной системы в целях софинансирования расходных обязательств. При этом субсидии могут быть как «нисходящими», так и «восходящими» («отрицательный трансферт»). Единой методики по расчету субсидий не существует, т.к. может быть множество вариантов совместного выполнения органами власти разных уровней каких-либо функций. Цели и условия предоставления и расходования субсидий, критерии отбора получателей устанавливаются нормативными документами на определенный период (не менее 3 лет) [1, ст. 132].

Субвенции — это межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам другого уровня бюджетной системы в целях финансового обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий, переданных для осуществления от одного уровня власти другому. Чаще всего имеет место передача полномочий с вышестоящего уровня на нижестоящий. В каждом случае субвенция рассчитывается по специально утвержденной методике. Субвенции имеют строго целевое назначение, и в случае нецелевого использования (финансирование не переданных полномочий, а иных) подлежат возврату.

Дотации и субсидии предоставляются, если публично-правовое образование соблюдает определенные требования (см. ст. 130, 136 Бюджетного кодекса РФ).

2.1.7. Бюджетный процесс

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ, *бюджетный процесс* — это регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Особенности бюджетного процесса определяются формами правления и государственного устройства страны. В государствах с федеративной формой устройства основные требования к бюджетному процессу излагаются в нормативных актах страны, тем самым закрепляется единство бюджетного процесса. Так в РФ в формулировке принципа единства бюджетной системы упоминается единый порядок установления и исполнения расходных обязательств, формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности¹. С другой стороны, принцип самостоятельности бюджетов закрепляет за органами государственной власти и органами местного самоуправления право и обязанность самостоятельно осуществлять бюджетный процесс². С учетом распределения бюджетных полномочий получается, что РФ устанавливает основы бюджетного процесса и отвечает за его реализацию на федеральном уровне³, субъекты РФ и муниципальные образования только реализуют бюджетный процесс на своем уровне. На деле это выражается в установлении собственного перечня участников бюджетного процесса, не противоречащего ст. 152 Бюджетного кодекса РФ, и определении сроков реализации различных стадий бюджетного процесса.

В качестве основных задач бюджетного процесса Н. Б. Ермасова, А. М. Годин, В. П. Горегляд, И. В. Подпорина выделяют⁴:

- выявление материальных и финансовых резервов государства;
- максимально приближенный к реальности расчет доходов бюджетов;
- максимально точный расчет расходов бюджетов;
- обеспечение максимальной сбалансированности бюджетов;
- согласование бюджетов с реализуемой экономической программой;
- осуществление бюджетного регулирования в целях перераспределения источников доходов между бюджетами разного уровня, отраслями хозяйства, экономическими регионами;

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 29.

² Там же, ст. 31.

³ Там же, ст. 7.

⁴ Годин А. М., Горегляд В. П., Подпорина И. В. Бюджетная система Российской Федерации: учеб. 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2007. С. 304; Ермасова Н. Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и зарубежных странах : учеб. пособие, 2-е изд., перераб и доп. / Ермасова Н. Б. М. : Высшее образование, 2008. С. 52.

— повышение эффективности контроля за финансовой деятельностью юридических и физических лиц;

— автоматизацию процесса составления и исполнения бюджета.

В основе организации бюджетного процесса лежат определенные принципы, соблюдение которых дает возможность правильно и в сроки, установленные законодательством, составить, утвердить и исполнить бюджет. Например, А. С. Нешиной выделяет следующие основные принципы организации бюджетного процесса¹:

— единство и полнота охвата всех доходов и расходов бюджета, которые состоят в том, что бюджетная система России должна объединять все бюджетные доходы и расходы в федеральном бюджете, территориальных бюджетах и местных бюджетах в соответствии с законодательством;

— реальность планируемых бюджетных доходов, которая достигается как обоснованием размеров всех источников доходов, так и социально-экономическим обоснованием расходов бюджетов;

— гласность и публичность разработки проектов и утверждения бюджетов выражаются в том, что на всех стадиях бюджетного процесса проектные показатели подвергаются всестороннему обсуждению;

— соблюдение бюджетной классификации выражается в том, что при организации бюджетного процесса следует руководствоваться единой бюджетной классификацией на всех уровнях бюджетной системы;

— периодичность бюджетов, которая заключается в ежегодном составлении бюджета на календарный финансовый год;

— отражение в бюджете на очередной финансовый год социально-экономической политики, изложенной в Бюджетном послании Президента РФ.

Какие бы принципы ни были названы, в целом все они могут быть сведены к одному, предложенному Дж. Буркхедом²: «Вероятно, единственным принципом, который может оказаться полезным, является принцип операционной адекватности. Бюджетный цикл и бюджетный процесс должны обеспечивать решение насущных проблем правительства. Это означает, что главное внимание должно уделяться их гибкости и адаптивности, а не степени их соответствия некоторому предполагаемому неизменным идеалу».

В соответствии с законодательно утвержденным определением бюджетного процесса и разграничением функций между участниками бюджетного процесса можно выделить в нем четыре стадии:

I — составление проектов бюджетов;

II — рассмотрение и утверждение проектов бюджетов;

III — исполнение бюджетов, контроль за их исполнением, осуществление бюджетного учета;

¹ Нешиной А. С. Бюджетная система Российской Федерации: учеб., 4-е изд., испр. и доп. М. : Дашков и К, 2006. С. 262–263.

² Burkhead J. The Budget and Democratic Government / F. J. Lyden, E. G. Miller [et al.] // Planning, Programming, Budgeting. Markham : Chicago, 1972. P 10.

IV — составление, внешняя проверка, рассмотрение и утверждение бюджетной отчетности.

В табл. 12 представлен перечень участников бюджетного процесса с указанием стадии бюджетного процесса, где задействован участник.

Таблица 12

Участники бюджетного процесса¹

№ п/п	Участник бюджетного процесса	Стадия бюджетного процесса	Основные функции
1	Президент РФ	I	озвучивание положений бюджетной политики РФ
		II	утверждение федерального закона о федеральном бюджете
		IV	утверждение федерального закона об исполнении федерального бюджета
2	Высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования	I	озвучивание положений бюджетной политики субъекта РФ (муниципального образования)
		II	утверждение закона о бюджете субъекта (решения о бюджете муниципального образования)
		IV	утверждение закона об исполнении бюджета субъекта (решения об исполнении бюджета муниципального образования)
3	Законодательные (представительные) органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления	II	рассмотрение и утверждение соответствующего бюджета
		III	осуществление контроля в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения соответствующего бюджета
		IV	рассмотрение и утверждение отчета об исполнении соответствующего бюджета
4	Исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований)	I	обеспечение составления проекта бюджета; внесение проекта бюджета с необходимыми документами и материалами на утверждение законодательных (представительных) органов
		III	обеспечение исполнения бюджета
		IV	составление бюджетной отчетности; представление отчета об исполнении бюджета на утверждение законодательных (представительных) органов
5	Центральный банк РФ	I	разработка основных направлений денежно-кредитной политики
		III	обслуживание счетов бюджетов

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ч. 3.

Окончание табл. 12

№ п/п	Участник бюджетного процесса	Стадия бюджетного процесса	Основные функции
6	Органы государственного (муниципального) финансового контроля	II	экспертиза проектов законов (решений) о бюджете
		III	мониторинг исполнения бюджета
		IV	внешняя проверка бюджетной отчетности
7	Органы управления государственными внебюджетными фондами	I–IV	реализация бюджетного процесса в части своих бюджетов
8	Главные распорядители (распорядители) бюджетных средств	I	планирование соответствующих расходов бюджета
		III	обеспечение результативности, адресности и целевого характера использования бюджетных средств
		IV	формирование бюджетной отчетности
9	Главные администраторы (администраторы) доходов бюджета	I	предоставление сведений, необходимых для составления проекта бюджета
		III	обеспечение исполнения бюджета по доходам
		IV	формирование и представление бюджетной отчетности
10	Главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджета	I	планирование (прогнозирование) поступлений и выплат по источникам финансирования дефицита бюджета
		III	обеспечение адресности и целевого характера использования ассигнований, предназначенных для погашения источников финансирования дефицита бюджета
		IV	формирование бюджетной отчетности
11	Получатели бюджетных средств	III	обеспечение результативности, целевого характера использования бюджетных ассигнований
		IV	формирование бюджетной отчетности

Информацию, содержащуюся в Бюджетном кодексе РФ в части реализации бюджетного процесса, можно условно разделить на две части — общие положения, которые должны исполняться всеми публично-правовыми образованиями, и описание бюджетного процесса на федеральном уровне.

Рассмотрим подробнее федеральный уровень.

Участниками бюджетного процесса на федеральном уровне являются¹:

— Президент РФ;

— Государственная дума Федерального Собрания РФ;

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 164.

- Совет Федерации Федерального Собрания РФ;
- Правительство РФ;
- Министерство финансов РФ;
- Федеральное казначейство;
- Центральный банк РФ;
- Счетная палата РФ;
- органы управления государственными внебюджетными фондами РФ;
- главные распорядители, распорядители и получатели средств федерального бюджета;
- главные распорядители, распорядители и получатели средств бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ;
- главные администраторы (администраторы) доходов федерального бюджета;
- главные администраторы (администраторы) доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита федерального бюджета;
- главные администраторы (администраторы) источников финансирования дефицита бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ.

На рис. 11 представлен федеральный бюджетный процесс с обозначением примерных сроков реализации каждой из стадий бюджетного процесса.

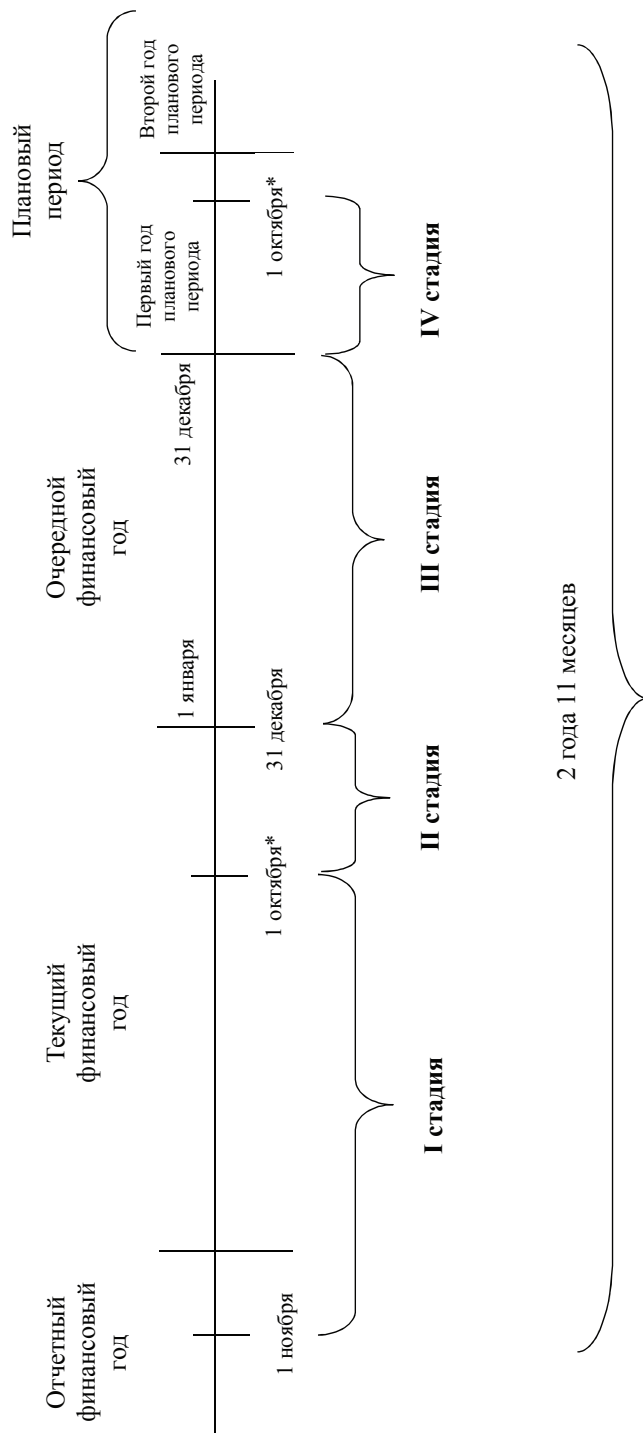
I стадия

В соответствии со ст. 169 Бюджетного кодекса РФ проект бюджета составляется на основе прогноза социально-экономического развития в целях финансового обеспечения расходных обязательств.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ составляются в порядке, установленном Правительством РФ; бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов — в порядке, установленном высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ; местного бюджета — в порядке, установленном местной администрацией муниципального образования, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ.

Проект федерального бюджета и проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, бюджета субъекта РФ и территориальных государственных внебюджетных фондов составляются и утверждаются сроком на три года — очередной финансовый год и плановый период. Проект бюджета муниципального образования составляется и утверждается сроком на один год (на очередной финансовый год) или сроком на три года (очередной финансовый год и плановый период) в соответствии с муниципальными правовыми актами.

Составление проектов бюджетов — исключительная прерогатива Правительства РФ, высших исполнительных органов государственной власти субъектов РФ и местных администраций муниципальных образований.



* дата строго зафиксирована в Бюджетном кодексе РФ

Рис. 11. Бюджетный процесс на федеральном уровне¹

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ч. 3.

Непосредственное составление проектов бюджетов осуществляют Министерство финансов РФ, органы управления государственными внебюджетными фондами, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований.

Составление проектов бюджетов основывается на¹:

— положениях послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации, определяющих бюджетную политику (требования к бюджетной политике) в Российской Федерации;

— основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации;

— прогнозе социально-экономического развития (регламентируется ст. 173 Бюджетного кодекса РФ);

— бюджетном прогнозе (проекте бюджетного прогноза, проекте изменений бюджетного прогноза) на долгосрочный период (регламентируется ст. 170.1 Бюджетного кодекса РФ);

— государственных (муниципальных) программах (проектах государственных (муниципальных) программ, проектах изменений указанных программ) (регламентируются ст. 179 Бюджетного кодекса РФ).

Проект федерального бюджета должен быть передан Правительством РФ на рассмотрение и утверждение в Государственную думу РФ не позднее 24 часов 1 октября текущего года. На уровне субъекта РФ, муниципального образования срок может быть иным, но не позднее 1 ноября.

II стадия

Одновременно с проектом закона (решения) о бюджете в законодательный (представительный) орган представляются²:

— основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики;

— предварительные итоги социально-экономического развития соответствующей территории за истекший период текущего финансового года и ожидаемые итоги социально-экономического развития соответствующей территории за текущий финансовый год;

— прогноз социально-экономического развития соответствующей территории;

— прогноз основных характеристик (общий объем доходов, общий объем расходов, дефицита (профицита) бюджета) консолидированного бюджета соответствующей территории на очередной финансовый год и плановый период либо утвержденный среднесрочный финансовый план;

— пояснительная записка к проекту бюджета;

— методики (проекты методик) и расчеты распределения межбюджетных трансфертов;

— верхний предел государственного (муниципального) внутреннего долга на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом (очередным финансовым годом и каждым годом планового периода), и (или) верхний предел

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 172.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 184.2.

государственного внешнего долга на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом и каждым годом планового периода;

- оценка ожидаемого исполнения бюджета на текущий финансовый год;
- проекты законов о бюджетах государственных внебюджетных фондов;
- предложенные законодательными (представительными) органами, органами судебной системы, органами внешнего государственного (муниципального) финансового контроля проекты бюджетных смет указанных органов, представляемые в случае возникновения разногласий с финансовым органом в отношении указанных бюджетных смет;
- реестры источников доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- иные документы и материалы.

В случае утверждения законом (решением) о бюджете распределения бюджетных ассигнований по государственным (муниципальным) программам и непрограммным направлениям деятельности к проекту закона (решения) о бюджете представляются паспорта государственных (муниципальных) программ (проекты изменений в указанные паспорта).

Порядок рассмотрения проекта закона (решения) о бюджете и его утверждения определяется для федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ Бюджетным кодексом РФ; бюджета субъекта РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов — законами субъекта РФ в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ; местного бюджета — муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования в соответствии с требованиями Бюджетного кодекса РФ¹.

Так, проект федерального бюджета проходит стандартную для всех федеральных законов процедуру — чтения в Государственной думе (табл. 13), рассмотрение и утверждение Федеральным собранием, утверждение и подписание Президентом, опубликование в средствах массовой информации. В законе (решении) о бюджете должны содержаться основные характеристики бюджета: общий объем доходов бюджета, общий объем расходов, дефицит (профицит) бюджета, а также иные показатели, установленные нормативными документами. Например, в федеральном законе о федеральном бюджете должны содержаться нормативы распределения доходов между бюджетами бюджетной системы РФ в случае, если они не установлены Бюджетным кодексом РФ.

Таким образом, законом (решением) о бюджете утверждаются²:

- перечень главных администраторов доходов бюджета;
- перечень главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета;
- распределение бюджетных ассигнований;
- ведомственная структура расходов бюджета;

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 187.

² Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 184.1.

— общий объем бюджетных ассигнований, направляемых на исполнение публичных нормативных обязательств;

— объем межбюджетных трансфертов, получаемых из других бюджетов и (или) предоставляемых другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации;

— общий объем условно утверждаемых (утвержденных) расходов в случае утверждения бюджета на очередной финансовый год и плановый период на первый год планового периода в объеме не менее 2,5% общего объема расходов бюджета (без учета расходов бюджета, предусмотренных за счет межбюджетных трансфертов из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, имеющих целевое назначение), на второй год планового периода в объеме не менее 5% общего объема расходов бюджета (без учета расходов бюджета, предусмотренных за счет межбюджетных трансфертов из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, имеющих целевое назначение);

— источники финансирования дефицита бюджета;

— верхний предел государственного (муниципального) внутреннего долга и (или) верхний предел государственного внешнего долга по состоянию на 1 января года, следующего за очередным финансовым годом;

— иные показатели.

Таблица 13

Чтения федерального бюджета Государственной думой РФ

Чтение	Продолжительность	Рассматриваемые вопросы	Результат
1	Всего 60 дней	Основные характеристики бюджета: — прогнозируемый объем доходов; — нормативы распределения доходов между бюджетами, не утвержденные Бюджетным кодексом РФ; — общий объем расходов; — условно утверждаемые расходы; — верхний предел государственного долга; — нормативная величина Резервного фонда; — дефицит (профицит).	Принятие или отклонение законопроекта. В случае отклонения: — разработка согласованного варианта основных характеристик бюджета; — возврат в Правительство РФ на доработку; — постановка вопроса о доверии Правительству РФ.
2		Текстовые статьи законопроекта и приложения: — перечень главных администраторов доходов федерального бюджета; — перечень главных администраторов источников финансирования дефицита федерального бюджета; — бюджетные ассигнования в разрезе бюджетной классификации;	Внесение и утверждение поправок

Окончание табл. 13

Чте-ние	Продол-жительность	Рассматриваемые вопросы	Результат
		<ul style="list-style-type: none"> — бюджетные ассигнования в разрезе государственных программ; — основные показатели государственного оборонного заказа; — бюджетные ассигнования на предоставление бюджетных инвестиций юридическим лицам, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями и государственными (муниципальными) унитарными предприятиями; — распределение между субъектами РФ межбюджетных трансфертов; — программа предоставления государственных финансовых и государственных экспортных кредитов; — программы государственных внутренних и внешних заимствований; — программа государственных гарантий; — источники финансирования дефицита 	
3		Голосование за законопроект в целом	Передача в Федеральное собрание

В случае если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала текущего финансового года, с 1 января очередного финансового года начинается временное исполнение бюджета¹. Оно предполагает ежемесячное доведение до главных распорядителей бюджетных средств бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств в размере, не превышающем одной двенадцатой части годового показателя. Через три месяца временного исполнения бюджета добавляется запрет на: доведение лимитов бюджетных обязательств и бюджетных ассигнований на бюджетные инвестиции и субсидии юридическим и физическим лицам, предоставление бюджетных кредитов, осуществление заимствований в размере более одной восьмой объема заимствований предыдущего финансового года в расчете на квартал, формирование резервных фондов.

III стадия

Исполнение бюджета — это совокупность действий органов исполнительной власти, направленных на обеспечение полного и своевременного поступления денежных средств и их использование.

С 01.01.2006 г. введено понятие «кассовое обслуживание исполнения бюджетов», которое возложено на органы Федерального казначейства (ст. 215.1 Бюджетного кодекса РФ). При этом под кассовым обслуживанием исполнения бюджетов

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 190.

понимается «проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета»¹.

В мировой практике известны следующие системы исполнения бюджетов:

1) казначейская система (через государственные и негосударственные казначейства). Так, в Российской Федерации в ведении Министерства финансов РФ находится Федеральное казначейство, отвечающее за организацию исполнения бюджетов всех уровней бюджетной системы;

2) банковская система. В данном случае исполнение бюджетов организует центральный банк страны (могут привлекаться и коммерческие банки);

3) смешанная система, при которой обслуживание бюджетных счетов осуществляется как казначейством, так и центральном банком.

Исполнение федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ, бюджета субъекта РФ и бюджета территориального государственного внебюджетного фонда, местного бюджета обеспечивается, соответственно, Правительством РФ, высшим исполнительным органом государственной власти субъекта РФ, местной администрацией муниципального образования. Организация исполнения бюджета возлагается на соответствующий финансовый орган (орган управления государственным внебюджетным фондом). Исполнение бюджета организуется на основе сводной бюджетной росписи и кассового плана.

Сводная бюджетная роспись — документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии с Бюджетным кодексом РФ в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета².

Кассовый план — прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году³.

Бюджет исполняется на основе принципов бюджетной системы — единства кассы и подведомственности расходов.

Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется Федеральным казначейством. Для кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ Федеральное казначейство открывает в Центральном банке РФ счета, через которые все кассовые операции по исполнению бюджетов осуществляются Федеральным казначейством. Управление средствами на единых счетах бюджетов осуществляют финансовые органы, органы управления государственными внебюджетными фондами или иные уполномоченные органы в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, субъектов РФ, муниципальными правовыми актами.

Бюджет исполняется по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 6.

² Там же, ст. 217.

³ Там же, ст. 217.1.

Исполнение бюджетов по доходам предусматривает¹:

— зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему Российской Федерации;

— перечисление излишне распределенных сумм, возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;

— зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм;

— уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

— перечисление Федеральным казначейством излишне распределенных сумм, средств, необходимых для осуществления возврата (зачета, уточнения) излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы.

Исполнение бюджета по расходам предусматривает²:

— принятие и учет бюджетных и денежных обязательств (получатель бюджетных средств принимает бюджетные обязательства в пределах доведенных до него лимитов бюджетных обязательств путем заключения государственных (муниципальных) контрактов, иных договоров с физическими и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или в соответствии с законом, иным правовым актом, соглашением);

— подтверждение денежных обязательств (получатель бюджетных средств подтверждает обязанность оплатить за счет средств бюджета денежные обязательства в соответствии с платежными и иными документами);

— санкционирование оплаты денежных обязательств (осуществляется в форме совершения разрешительной надписи (акцепта); оплата денежных обязательств осуществляется в пределах доведенных до получателя бюджетных средств лимитов бюджетных обязательств);

— подтверждение исполнения денежных обязательств (осуществляется на основании платежных документов, подтверждающих списание денежных средств с единого счета бюджета в пользу физических или юридических лиц, бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, субъектов международного права).

Исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета осуществляется главными администраторами, администраторами источников финансирования дефицита бюджета в соответствии со сводной бюджетной росписью, за исключением операций по управлению остатками средств на едином счете бюджета, в порядке, установленном финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии с положениями Бюджетного кодекса РФ.

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 218.

² Там же, ст. 219.

31 декабря завершаются операции по исполнению бюджета, прекращают свое действие бюджетные ассигнования, лимиты бюджетных обязательств и предельные объемы финансирования текущего финансового года¹. Не использованные бюджетополучателями остатки бюджетных средств, находящиеся не на едином счете бюджета, не позднее двух последних рабочих дней текущего финансового года подлежат перечислению получателями бюджетных средств на единый счет бюджета, а неиспользованные межбюджетные трансферты, полученные в форме субсидий, субвенций и иных межбюджетных трансфертов, имеющих целевое назначение, подлежат возврату в доход бюджета, из которого они были ранее предоставлены.

Бюджетный учет достаточно сложно связать с конкретной стадией бюджетного процесса, он охватывает многие процедуры бюджетного процесса: в ходе исполнения бюджета составляется ежеквартальная отчетность, по окончании финансового года — годовая, которая, в свою очередь, позволяет оценить эффективность бюджетного планирования и внести необходимые коррективы. Поэтому к третьей стадии бюджетного процесса отнесем основные положения Бюджетного кодекса РФ по осуществлению бюджетного учета и ежеквартальный отчет об исполнении бюджета, а к четвертой — все годовые формы бюджетной отчетности, в т. ч. годовой отчет об исполнении бюджета.

Бюджетный учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований, а также об операциях, изменяющих указанные активы и обязательства².

Бюджетная отчетность включает:

1) отчет об исполнении бюджета (содержит данные об исполнении бюджета по доходам, расходам и источникам финансирования дефицита бюджета в соответствии с бюджетной классификацией Российской Федерации);

2) баланс исполнения бюджета (содержит данные о нефинансовых и финансовых активах, обязательствах Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований на первый и последний день отчетного периода по счетам плана счетов бюджетного учета);

3) отчет о финансовых результатах деятельности (содержит данные о финансовом результате деятельности в отчетном периоде и составляется по кодам классификации операций сектора государственного управления);

4) отчет о движении денежных средств (отражает операции по счетам бюджетов по кодам подвидов доходов, подгрупп и (или) элементов видов расходов, видов источников финансирования дефицитов бюджетов);

5) пояснительную записку (содержит анализ исполнения бюджета и бюджетной отчетности, а также сведения о выполнении государственного (муниципального) задания и (или) иных результатах использования бюджетных ассигно-

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 242.

² Там же, ст. 264.1.

ваний главными распорядителями (распорядителями, получателями) бюджетных средств в отчетном финансовом году).

Бюджетная отчетность РФ, субъектов РФ и муниципальных образований является годовой. Отчет об исполнении бюджета является ежеквартальным.

Составлением бюджетной отчетности занимаются главные распорядители бюджетных средств, главные администраторы доходов бюджета, главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета¹. Бюджетная отчетность составляется на основании представленной отчетности подведомственными получателями (распорядителями) бюджетных средств, администраторами доходов бюджета, администраторами источников финансирования дефицита бюджета. Главные администраторы средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местного бюджета представляют сводную бюджетную отчетность, соответственно, в Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ, финансовые органы муниципальных образований. Ежеквартально составляется отчет об исполнении бюджета (за первый квартал, полугодие и девять месяцев). Все остальные формы отчетности — годовые.

IV стадия

Бюджетная отчетность РФ, субъектов РФ и муниципальных образований является годовой. Она составляется соответственно Федеральным казначейством, финансовыми органами субъектов РФ, финансовыми органами муниципальных образований на основании сводной бюджетной отчетности соответствующих главных администраторов бюджетных средств. Далее она представляется соответствующими финансовыми органами в Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъектов РФ, местную администрацию².

Годовые отчеты об исполнении федерального бюджета, бюджета субъекта РФ, местных бюджетов подлежат утверждению соответственно федеральным законом, законом субъекта РФ, муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования.

Годовой отчет об исполнении бюджета до его рассмотрения в законодательном (представительном) органе подлежит внешней проверке, которая включает внешнюю проверку бюджетной отчетности главных администраторов бюджетных средств и подготовку заключения на годовой отчет об исполнении бюджета³. На федеральном уровне проверкой занимается Счетная палата РФ, региональном — контрольно-счетный орган субъекта РФ; местном — контрольно-счетный орган муниципального образования.

Главные администраторы средств федерального бюджета представляют годовую бюджетную отчетность в Счетную палату не позднее 1 апреля текущего финансового года; высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ представляет отчет об исполнении своего бюджета субъекта РФ для подготов-

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145, ст. 264.2.

² Там же.

³ Там же, ст. 264.4.

ки заключения на него не позднее 15 апреля текущего года; местная администрация — не позднее 1 апреля текущего года.

Внешняя проверка на федеральном уровне длится не более двух месяцев, на региональном — полутора месяцев, на местном — одного месяца. По результатам проверки подготавливается заключение на годовой отчет об исполнении бюджета. Заключение представляется органом внешнего государственного (муниципального) финансового контроля в законодательный (представительный) орган с одновременным направлением в Правительство РФ, высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, местную администрацию.

Годовой отчет об исполнении федерального бюджета представляется Правительством РФ в Государственную думу не позднее 1 августа текущего года; бюджета субъекта РФ — в законодательный (представительный) орган государственной власти субъекта РФ не позднее 1 июня текущего года; местного бюджета — в представительный орган муниципального образования не позднее 1 мая текущего года.

Законодательный (представительный) орган рассматривает и утверждает годовой отчет об исполнении бюджета в виде закона (решения). То есть для рассмотрения и утверждения необходимы следующие документы: годовой отчет об исполнении бюджета, заключение на него и проект закона (решения) об исполнении бюджета. Законом (решением) об исполнении бюджета утверждается отчет об исполнении бюджета за отчетный финансовый год с указанием общего объема доходов, расходов и дефицита (профицита) бюджета.

Государственная дума рассматривает федеральный закон об исполнении федерального бюджета не позднее 1 октября текущего года. Сроки рассмотрения законов субъектов РФ и решений муниципальных образований устанавливаются законодательством соответствующего уровня.

2.1.8. Экономическая сущность и виды государственных внебюджетных фондов

В составе бюджетной системы Российской Федерации важное место занимают *государственные внебюджетные фонды*. Внебюджетные фонды отделены от бюджетов и имеют определенную самостоятельность.

Внебюджетные фонды обеспечивают строго целевое использование средств.

Внебюджетные фонды можно классифицировать по ряду признаков:

1. По целевому назначению:

— *социальные фонды* — фонды, предназначенные для финансирования социальных расходов, имеющих приоритетное значение для государства. К социальным фондам относятся: Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования;

— *экономические фонды* — фонды, обеспечивающие финансирование государственных проектов в социально значимых и приоритетных направлениях (эко-

логические фонды, фонды поддержки науки и предпринимательства, дорожные фонды, отраслевые фонды).

2. По территориальному охвату:

— *общегосударственные (государственные) фонды* — действуют на территории всего государства и обеспечивают равные права граждан на одинаковом для всей страны уровне;

— *территориальные фонды* — создаются на уровне отдельной территории и предназначены для решения задач конкретного субъекта или муниципалитета.

3. По срокам действия:

— *постоянные (бессрочные) фонды* — действуют на постоянной основе, срок действия фондов ничем не ограничен;

— *временные фонды* — создаются для финансирования определенной задачи, по завершению которой прекращают свое функционирование.

В РФ к внебюджетным фондам относятся: Пенсионный фонд России (ПФР), Фонд государственного социального страхования (ФСС), Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Доходы государственных внебюджетных фондов формируются за счет:

— специальных налогов или сборов, установленных законодательством;

— бюджетных ассигнований;

— доходов от использования временно свободных денежных средств;

— добровольных взносов физических и юридических лиц;

— других доходов, предусмотренных законодательством.

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

Проекты бюджетов государственных внебюджетных фондов составляются органами управления указанных фондов и представляются органами исполнительной власти на рассмотрение законодательных (представительных) 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 на очередной финансовый год и на двухлетний плановый период.

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.

Контроль за исполнением бюджетов государственных внебюджетных фондов осуществляется органами, обеспечивающими контроль за исполнением бюджетов соответствующего уровня бюджетной системы РФ.

Пенсионный фонд России

Финансирование выплат пенсий с 1991 г. поручено осуществлять Пенсионному фонду России (ПФР) как самостоятельному финансово-кредитному учреждению, образованному в целях государственного управления денежными средствами пенсионного обеспечения.

Основной принцип, положенный в основу создания пенсионных фондов, — принцип солидарности поколений. Его суть состоит в необходимости обеспечения заработанного конкретным человеком материального уровня путем перераспределения средств как во времени (нынешние работники содержат вчерашних), так и в пространстве — где бы человек ни жил, пусть даже за пределами страны, он своим трудом и прошлыми страховыми отчислениями уже обеспечил себе определенный прожиточный уровень в будущем, который должен быть гарантирован вне зависимости от наличия средств в конкретном фонде.

Пенсионный фонд России находится в государственной собственности, не входит в состав бюджета, средства изъятию не подлежат. ПФР подотчетен высшему законодательному органу Российской Федерации.

Источниками формирования средств ПФР выступают:

- страховые взносы;
- средства федерального бюджета;
- суммы пеней и иных финансовых санкций;
- доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольные взносы физических лиц и организаций;
- средства выплатного резерва и пенсионных накоплений;
- иные источники по законодательству Российской Федерации.

Бюджет ПФР является консолидированным. В составе бюджета ПФР отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную пенсию, дополнительные взносы работодателей, включая средства на софинансирование пенсионных накоплений, средства материнского капитала на финансирование накопительной пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, расходы бюджета ПФР, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной пенсии.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования учитываются на счетах ПФР, которые открываются территориальным органам Федерального казначейства в подразделениях Центрального банка Российской Федерации.

Денежные средства бюджета ПФР имеют строгое целевое назначение. Главное — выплата пенсий в соответствии с законодательством России и международными договорами. Также осуществляются расходы на доставку пенсий; финансовое и материально-техническое финансирование деятельности ПФР. Из бюджета ПФР производится уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений системе обязательного пенсионного страхования.

Фонд социального страхования

Фонд социального страхования является специализированным финансово-кредитным учреждением, которое управляет ресурсами государственного социального страхования в Российской Федерации.

Основные задачи Фонда:

- 1) обеспечение гарантированных государством пособий;
- 2) участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников и мероприятий по развитию социального страхования, включая инициативы по страховым тарифам;
- 3) осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость фонда;
- 4) взаимодействие с организациями в рамках международных договоров по социальному страхованию.

Фонд социального страхования аккумулирует:

- страховые взносы работодателей;
- страховые взносы граждан, которые занимаются индивидуальной трудовой деятельностью;
- доходы от инвестирования части временно свободных средств в ликвидные ценные бумаги и банковские вклады;
- добровольные взносы граждан и юридических лиц;
- ассигнования из федерального бюджета на покрытие расходов на предоставление льгот установленной группе лиц и прочие поступления.

Эти средства формируют доходы бюджета Фонда социального страхования, который разрабатывается, утверждается и исполняется в соответствии с действующим законодательством России на финансовый год с прогнозом на ближайшие два года.

Федеральным законом устанавливается размер страхового тарифа, по которому производится уплата страховых взносов работодателями. Они являются страхователями. Страховые взносы начисляются на все виды оплаты труда в денежном и натуральном выражении.

Средства фонда социального страхования расходуются по социально значимым направлениям.

Выплата пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам женщинам, которые встали на учет в ранние сроки беременности, при рождении (усыновлении) ребенка, по уходу за ребенком до полутора лет — это самые значительные расходы Фонда социального страхования. Также выплачиваются социальные пособия на погребение или оплату ритуальных услуг.

За счет средств социального страхования оплачиваются дополнительные выходные дни по уходу за ребенком-инвалидом до 18 лет, путевки в санаторно-курортные учреждения и лечебное питание. Частичное содержание ряда социальных объектов также финансируется из средств социального страхования. К примеру, покрываются расходы на питание, лечение, медикаменты, заработную плату, оплату путевок в санаториях-профилакториях, детских загородных оздоровитель-

ных лагерях, детско-юношеских спортивных школах. Оплачивается проезд (туда и обратно) к месту лечения.

Для обеспечения финансовой устойчивости Фонда за счет средств формируется специальный резерв. Финансируется текущая деятельность органов Фонда и участие в международных программах. Оплачиваются мероприятия по информированию населения о развитии социального страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования

Цель медицинского страхования — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование в РФ осуществляется в обязательной и добровольной формах. Добровольное медицинское страхование может быть коллективным и индивидуальным.

Обязательное медицинское страхование выступает как составная часть государственной социальной поддержки населения в области предоставления гражданам медицинской помощи, финансируемой за счет обязательных страховых взносов и платежей юридических лиц и граждан в порядке и размерах, установленных законодательством Российской Федерации.

Каждый гражданин, в отношении которого заключен договор медицинского страхования или который заключил такой договор самостоятельно, получает страховой медицинский полис, действительный на всей территории РФ, а также на территориях других государств, с которыми РФ имеет соглашения о медицинском страховании граждан.

Граждане Российской Федерации имеют право на:

- обязательное и добровольное медицинское страхование;
- выбор медицинской страховой организации;
- выбор медицинского учреждения и врача в соответствии с договорами обязательного и добровольного медицинского страхования;
- получение медицинской помощи на всей территории страны, в том числе за пределами постоянного места жительства;
- получение медицинских услуг, соответствующих по объему и качеству условиям договора независимо от размера фактически выплаченного страхового взноса;
- предъявление иска страхователю, страховой медицинской организации, медицинскому учреждению, в том числе на материальное возмещение причиненного по их вине ущерба независимо от того, предусмотрено это или нет в договоре медицинского страхования.

Фонд обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность на правах юридического лица в соответствии с действующим законодательством России.

По организационному признаку фонд обязательного медицинского страхования подразделяется на федеральный и территориальный.

Федеральный фонд создается правительством России. Территориальные — правительствами республик в составе Российской Федерации, органами власти автономного округа, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга.

Основными задачами фондов обязательного медицинского страхования являются: обеспечение предусмотренных законодательством мероприятий по всеобщности обязательного медицинского страхования граждан; поддержка финансовой устойчивости системы обязательного медицинского обслуживания; участие в разработке и осуществлении государственной политики в области охраны здоровья населения и др.

Средства обязательного медицинского страхования формируются за счет:

- страховых взносов;
- страховых взносов на ОМС неработающего населения;
- средств, переданных из бюджетов субъектов Российской Федерации Фонду на компенсацию дополнительных расходов по выполнению федеральной программы обязательного медицинского страхования на территории соответствующих субъектов Российской Федерации, обусловленных решениями органов исполнительной власти субъектов;
- добровольных взносов юридических и физических лиц;
- доходов от использования временно свободных финансовых средств и нормированного страхового запаса финансовых средств;
- поступлений из иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Средства обязательного медицинского страхования находятся в федеральной государственной собственности, не входят в состав бюджетов, не подлежат изъятию.

Размеры софинансирования за счет средств федерального бюджета страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения дифференцируются в зависимости от уровня бюджетной обеспеченности бюджетов субъектов Российской Федерации.

Использование средств ОМС осуществляется для оплаты медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам, осуществляется в форме перечисления средств страховым медицинским организациям по установленному порядку в зависимости от вида медицинской помощи.

Перечисление Фондом средств за застрахованное лицо в страховую медицинскую организацию начинается с момента включения застрахованного лица в сводный регистр застрахованных лиц по обязательному медицинскому страхованию.

Вопросы для самопроверки к главе 2.1

1. Обоснуйте, почему бюджетная система Российской Федерации является трехуровневой. Чем структура российской бюджетной системы отличается от структуры бюджетных систем других государств с федеративным устройством?
2. Какое количество бюджетов находится на каждом из уровней бюджетной системы?

3. Какие из принципов бюджетной системы можно отнести к требованиям построения и функционирования бюджетной системы в целом, а какие — к организации и реализации бюджетного процесса? Ответ обоснуйте.

4. Какому принципу бюджетной системы РФ в настоящее время уделяется наибольшее внимание и со стороны органов власти, и со стороны населения? Каким образом вы можете повлиять на реализацию этого принципа?

5. Приведите примеры доходов и расходов федерального бюджета, бюджета субъекта РФ и местного бюджета.

6. Какие требования выдвигает Бюджетный кодекс РФ к соотношению доходов и расходов бюджета? Каким образом происходит балансировка доходов и расходов бюджетов в России?

7. Какие бюджеты не используют источники внешнего финансирования дефицита бюджета?

8. С какими бюджетами бюджетной системы РФ может взаимодействовать бюджет Свердловской области в ходе реализации бюджетного процесса? Ответ обоснуйте.

9. В каком случае такой межбюджетный трансферт как субвенция подлежит возврату в бюджет, предоставивший ее?

10. С учетом общего перечня участников бюджетного процесса (табл. 12) и по аналогии с перечнем участников бюджетного процесса на федеральном уровне определите перечень участников бюджетного процесса в Свердловской области.

11. Сформулируйте назначение государственных внебюджетных фондов.

12. Дайте характеристику статусу Пенсионного фонда России и перечислите источники его формирования.

13. Перечислите источники формирования Фонда социального страхования.

14. Какова цель медицинского страхования? В каких формах осуществляется медицинское страхование в России?

15. Какие права имеет гражданин Российской Федерации в сфере медицинского страхования?

16. Обоснуйте организационное деление фонда обязательного медицинского страхования на федеральный и территориальные фонды.

Список рекомендуемых источников к главе 2.1

Акперов, И. Г. Казначейская система исполнения бюджета Российской Федерации : учеб. пособие / И. Г. Акперов, И. А. Коноплева, С. П. Головач ; под ред. проф. И. Г. Акперова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2017. — 640 с. : ил. — ISBN 978-5-406-05762-9.

Александров, И. М. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. / И. М. Александров. — Москва : Дашков и К, 2006. — 486 с.

Афанасьев, М. П. Основы бюджетной системы : учеб. пособие / М. П. Афанасьев; ГУ ВШЭ. — 2-е изд., перераб. — М. : ГУ ВШЭ, 2009. — 226 с. : ил. — ISBN 978-5-7598-0657-8.

Бойтуш, О. А., Истомина, Н. А. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. пособие / О. А. Бойтуш, Н. А. Истомина; под ред. А. Ю. Казака ; Федер. агентство по образованию, Урал. гос. экон. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2009. — 95 с.

Бюджетная система Российской Федерации: учеб. / А. М. Годин [и др.]. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Дашков и К, 2007. — 568 с.

Бюджетная система Российской Федерации : учеб. для вузов. — 4-е изд. / под ред. О. В. Врублевской, М. В. Романовского. — Санкт-Петербург: Питер, 2008. — 576 с. : ил. — ISBN 978-5-91180-577-7.

Бюджетная система Российской Федерации : учеб. пособие / А. С. Нечаев, Д. А. Антипин, О. В. Антипина. — Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2015. — 265 с. : ил. — ISBN 978-5-16-010705-9.

Бюджетное право: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Юриспруденция» и «Экономика» / Д. А. Ремиханова [и др.] ; под ред. Г. Б. Поляка, П. И. Кононова. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана: Закон и право, 2015. — 239 с.: ил. — ISBN 978-5-238-01674-0.

Васильев, В. П. Государственное регулирование экономики : учеб. пособие / В. П. Васильев. — Москва : Дело и Сервис, 2018. — 164 с. : ил. — 798-5-534-05544-3.

Вознесенский, Э. А. Финансы как стоимостная категория / Э. А. Вознесенский. — Москва : Финансы и статистика, 1985. — 159 с.

Государственные и муниципальные финансы : учеб. / И. Н. Мысляева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : НИЦ Инфра-М, 2017. — 393 с. : ил. — ISBN 798-5-16-005276-2.

Государственные и территориальные финансы / под ред. Л. И. Сергеева. — Калининград : Янтарный сказ, 2000. — 367 с.

Ермасова, Н. Б. Государственные и муниципальные финансы: теория и практика в России и зарубежных странах : учеб. пособие / Н. Б. Ермасова. — 2-е изд., перераб и доп. — Москва : Высшее образование, 2008. — 516 с.

Миропольская, Н. В. Социальное страхование : учеб. пособие для академического бакалавриата / Н. В. Миропольская, Л. М. Сафина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 149 с. : ил. — ISBN 978-5-534-07935-7.

Нешитой, А. С. Бюджетная система Российской Федерации : учеб. / А. С. Нешитой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Дашков и К, 2006. — 308 с.

Основы теории финансов / под ред. Л. А. Дробозиной. — Москва : Банки и биржи: ЮНИТИ, 1995. — 256 с.

Роик, В. Д. Медицинское страхование. Страхование от несчастных случаев на производстве и временной утраты трудоспособности : учеб. для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 317 с.

Роик, В. Д. Пенсионное страхование и обеспечение : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Роик. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 350 с.

Роик В. Д. Социальное страхование : учеб. и практикум для академ. бакалавриата / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 418 с.

Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации: БК : текст с изменениями и дополнениями на 3 июля 2016 г. № 145 [от 31 июля 1998 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 02.10.19).

Российская Федерация. Законы. О Порядке формирования и применения кодов бюджетной классификации Российской Федерации, их структуре и принципах назначения: Приказ Минфина России № 132н [от 8 июня 2018 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 02.10.19).

Финансы : в 2 частях. Ч. 1 : учеб. для академ. бакалавриата/М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 305 с.: ил. — ISBN 978-5-9916-8656-3.

Финансы : в 2 частях. Ч. 2 : учеб. для академ. бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 256 с. : ил. — ISBN 978-59916-8658-7.

Финансы: учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Н. И. Берзон [и др.] ; под общ. ред. Н. И. Берзона. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 498 с. : ил. — ISBN 978-5-534-01172-2.

Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. — Екатеринбург : ПИПП, 1994. — 264 с.

Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для академ. бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Юрайт, 2017. — 381 с. : ил. — ISBN 978-5-9916-9436-0.

Финансы. Денежное обращение. Кредит / под ред. Л. А. Дробозиной. — Москва : Финансы: Юнити, 1997. — 479 с.

2.2. Налоги и налоговая система

2.2.1. Эволюция теории налогов и налогообложения

Налоги — сложная и многофункциональная стоимостная экономическая категория, прошедшая длительный исторический путь становления как на практике, так и в теории. Налоги как способ изъятия и перераспределения доходов возникли вместе с государством. К. Маркс сумел очень точно выразить генетическую связь налогов с государством: «В налогах воплощено экономически выраженное существование государства». ¹ В свое время Пьер Жозеф Прудон (французский общественный деятель, основоположник анархизма) заметил, что «в сущности, вопрос о налоге есть вопрос о государстве». ² Следовательно, с одной стороны, государство не может существовать без взимания налогов; с другой, налоги — это органическая часть государства. Там, где существует государство, существуют и налоги, а их сущность обусловлена назначением и функциями первого.

Налог — одно из основных понятий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог — одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни. Так как реальный процесс налогообложения осуществляется государством, поэтому исследования природы налога финансовая наука вела в рамках учения о государстве.

По мере своего развития учение о государстве открывало новые возможности для выяснения природы налога. Трудности исследования налога, таким образом, заключались в том, что две науки — экономическая и правовая — занимались налогом каждая, не считая его «своим». Выделение финансовой науки в самостоятельную позволило ей в последней четверти XIX — начале XX в., используя идеи

¹ Маркс К. Сочинения: в 30 т. Т. 4 / К. Маркс, Ф. Энгельс. М., 1967. С. 308.

² Алексеенко М. М. Взгляд на развитие учения о налоге. Харьков, 1870. С. 34.

неоклассической школы и учение о правовом государстве, обосновать необходимость взимания налогов, сформулировать определение налога, одним словом, выяснить экономическую природу налога.

Учитывая вышеизложенное, проанализируем эволюцию представлений о природе налога под влиянием развития учения о государстве и на основании анализа исследований по данному вопросу работ А. Смита, Д. Рикардо, Н. Н. Тургенева, а также работ В. М. Пушкаревой, Д. Г. Черника, Т. Ф. Юткиной, А. В. Брызгалина, М. В. Романовского и др., в которых можно найти сведения о генезисе категории «налог».

По мнению В. М. Пушкаревой, в развитии взглядов на роль государства можно выделить два направления, которые четко прослеживаются.

Первое — тезис А. Смита о непроизводительном характере государственных услуг, который не только отделял финансовое хозяйство государства от народного (совокупность и взаимодействие частных), но и противопоставлял их. Налог в этой концепции не связан с удовлетворением экономических потребностей общества, так как обслуживает непроизводительные расходы государства.

Второе направление связано с выработкой взглядов на хозяйственную деятельность государства как составную часть народнохозяйственной, как потребность экономического и социального развития, как его фактор. Во взглядах на налог происходит поворот к пониманию его как осознанной необходимости.¹

В истории развития научных представлений о налогообложении существовали общие и частные теории налогов. Эволюция научной мысли о налогах, представлена в табл. 13.

Таблица 13

Эволюция научной мысли о налогах²

Название теории	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
Общие теории:				
1. Теория обмена	Средние века		Через налог граждане покупают у государства услуги по охране от нападения извне, поддержанию порядка и т. д. (возмездный характер налогообложения). Формальное отражение существующих отношений	Господство договорных отношений между королем и подданными

¹ Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 1996. С. 56.

² Таблица составлена на основе работ: История финансовой мысли и политики налогов : учеб. пособие / В. М. Пушкарева. М. : ИНФРА-М, 1996. С. 56–73;

Налоги и налоговое право. А. В., Брызгалин, В. Р. Берник [и др.]. М. : Аналитика-Пресс, 1997. С. 32–43.

Продолжение табл. 13

Название теории	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
2. Атомистическая теория	Эпоха просвещения (XVII–XVIII вв.)	Себастьян Ле Петр де Вобан; Шарль Луи Монтескье; Томас Гоббс; Вольтер; Оноре Мирабо	Налог есть результат договора между гражданами и государством, согласно которому подданный вносит государству плату за охрану, защиту и другие услуги. Никто не может отказаться от налогов, также, как и от пользования услугами, предоставляемыми государством	«Налог есть предварительная уплата за предоставление защиты общественного порядка». Мирабо «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное». Вольтер
3. Теория наслаждения	Первая половина XIX в.	Жан Симонд де Сисмонди	Налоги есть цена, уплачиваемая гражданам за получаемые им от общества наслаждения. Наслаждение он извлекает из общественного порядка, правосудия, обеспечения личности и собственности	«Налог есть цена, уплачиваемая за получаемое им наслаждение». «Налог есть жертва; но в тоже время и благо, если услуги государства приносят нам больше наслаждений, чем сколько отнимает у нас жертва, ценой которой мы их получаем». Ж. Симонд де Сисмонди
4. Теория налога как страховой премии	Первая и вторая половина XIX в.	Джон Рамсей Мак-Куллох; Адольф Тьер; Э. Де Жирарден	Налогоплательщики выступают как члены страхового общества, считали одни. Другие — что плательщики налога похожи на коммерсанта, который страхует свой товар от риска, связанного с опасностями мореплавания, и уплачивает страховую премию	Налоги — это страховой платеж, который уплачивается подданными государству на случай наступления какого-либо риска
5. Классическая теория	Вторая половина XVIII в. — первая половина XIX в.	Адам Смит Давид Рикардо	Более высокий научный уровень. Налоги — один из видов государственных доходов, которые должны покрывать затраты по содержанию Правительства. При этом какая-либо иная роль (регулирование экономики, страховой платеж, плата за услуги и др.) налогам не отводилась	Определения как такового нет. «Расходы на общественную оборону и поддержание достоинства верховной власти должны покрываться общими сборами со всего общества», т. е. налогами

Продолжение табл. 13

Название теории	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
6. Кейнсианская теория	Первая половина XX в.	Джон Мейнард Кейнс	<p>Экономический рост зависит от денежных сбережений только в условиях полной занятости. Однако полной занятости достичь практически невозможно. В этих условиях большие сбережения мешают экономическому росту, поскольку они не вкладываются в производство и представляют собой пассивный источник дохода. Чтобы устранить негативные последствия, излишние сбережения следует изымать с помощью налогов.</p> <p>Налоги являются главным рычагом регулирования экономики и выступают одним из слагаемых ее успешного развития</p>	—
7. Моне-таристская теория	50-е гг. XX в.	Милтон Фридман	<p>Регулирование экономикой может осуществляться через денежное обращение, которое зависит от количества денег и банковских процентных ставок. Налоги наряду с иными механизмами воздействуют на денежное обращение. Через налоги изымается излишнее количество денег</p>	—
8. Теория экономики предложения	Начало 80-х годов XX в.	М. Бернс; Г. Страйн; А. Лаффер	<p>Рассматривает налоги в качестве одного из факторов экономического развития и регулирования.</p> <p>Высокое налогообложение отрицательно влияет на предпринимательскую и инвестиционную активность, что в конечном итоге приводит к уменьшению налоговых платежей. Поэтому в рамках теории предлагается снизить ставки налогов и предоставить корпорациям всевозможные льготы.</p> <p>Снижение налогового бремени, приведет к бурному экономическому росту</p>	—

Продолжение табл. 13

Название теории	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
Частные налоговые теории				
1. Теория соотношения прямого и косвенного налогообложения	Средние века Конец средних веков Конец XIX в.		В ранние периоды развития европейской цивилизации установление прямого и косвенного налогообложения зависело от политического развития общества. Первая позиция: косвенные налоги являются вредными, поскольку они ухудшают положение народа. Вторая позиция, появившаяся в конце средних веков, напротив, обосновывала необходимость установления косвенного налогообложения. В конце XIX в. все споры привели к необходимости поддержания баланса между прямым и косвенным налогообложением	—
2. Теория единого налога	XVIII в., Англия		Теория в большей степени рассматривает социально-политические вопросы, чем налоговые. Различные сторонники данной теории представляли единый налог в качестве панацеи от всех бед. Утверждалось, что после установления этого налога бедность будет ликвидирована, повысится заработная плата, перепроизводство станет невозможным, во всех отраслях промышленности произойдет рост производства и т. д.	—
3. Теория пропорционального и прогрессивного налогообложения	1690 г. Утвердилась с эпохи Великой Французской революции	Джон Локк К. Маркс, Ф. Энгельс, Жан Жак Руссо, Жан Батист Сея, П. Леруа-Болье	Согласно идее пропорционального налогообложения налоговые ставки должны быть установлены в едином проценте к доходу налогоплательщика. Данное положение всегда находило поддержку среди имущих классов и обосновывалось принципами равенства и справедливости. В соответствии с прогрессивным обложением налоговые ставки и бремя обложения налогом увеличиваются по мере роста дохода налогоплательщика. Сторонниками прогрессивной теории всегда выступали ведущие сторонники социалистического переустройства общества	—

Окончание табл. 13

Название теории	Период	Представители	Суть теории	Понятие налога
4. Теория переложения налогов	С XVII в.	Джон Локк; Эдвин Селлигмен	Суть теории переложения состоит в том, что распределение налогового бремени возможно только в процессе обмена, результатом которого является формирование цены. Именно через обменные и распределительные процессы юридический налогоплательщик способен переложить налоговое бремя на иное лицо — носителя налога, который и будет нести всю тяжесть налогообложения. Две разновидности переложения налогов — это переложение с продавца на покупателя и наоборот.	—

Проанализируем налоговые теории, представленные в таблице более подробно.

Практика налогообложения опережала финансовую науку, которая не подготовила общественное мнение относительно справедливости взимания налогов. Правительства столкнулись с непринятием налогов населением, уклонением от их уплаты. Поэтому финансовая наука, отвечая нуждам государства, взялась за теоретическое обоснование данной категории.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Теоретические разработки каждой эпохи, как правило, являлись отражением существующих отношений. Рожденная в средние в. теория обмена заключалась в том, что через налог граждане приобретали услуги государства по охране правопорядка, нападений извне и проч. За пошлины и сборы покупались военная и юридическая защита. Фома Аквинский (1226–1274 гг.), известный философ, определил налоги как «дозволенную форму грабежа».¹ Однако интенсивное развитие науки происходило много позже, в Европе в середине XVIII в., и было вызвано потребностями формирующегося буржуазного общества и становлением административного государства. Родоначальником классической теории налогов принято считать шотландского экономиста и философа А. Смита, который в своей работе «Исследование о природе и причинах богатства народа» (1776 г.) раскрыл понятие налога, определил его место в хозяйственной жизни и сформулировал основные принципы взимания. По утверждению А. Смита, налог — это бремя, накладываемое государством в форме закона, регулирующего размер и порядок уплаты. Классической теорией налоги рассматриваются как один из видов государственных доходов, призванных покрывать затраты на содержание правительства. Правительство должно обес-

¹ Энергия: экономика, техника, технология. 1991. № 7. С. 52.

печивать охрану права собственности и развитие рыночной экономики за счет средств полученных от сбора налогов. Финансирование же иных расходов (строительство дорог, содержание судебных учреждений и т. д.) должно осуществляться за счет пошлин и сборов, уплачиваемых заинтересованными лицами. «При этом считалось, что поскольку налоги носят безвозмездный характер, то пошлины и сборы не должны рассматриваться в качестве налогов».¹ А. Смит опровергнул точку зрения Ф. Аквинского, сказав, что налоги — это признак свободы, а не рабства. А. Смитом были разработаны основные принципы налогообложения, которые имеют свою актуальность и настоящее время.

Принципы А. Смита благодаря их простоте и ясности не требуют никаких иных разъяснений и иллюстраций, кроме тех, которые содержатся в них самих, они стали «аксиомами» налоговой политики.

Д. Рикардо, являясь разработчиком той же классической теории, высказывал следующую точку зрения: «Нет таких налогов, которые не тормозили бы накопление, т. к. нет ни одного налога, который не мешал бы производству».² Важнейшие положения и принципы налогообложения, разработанные буржуазной наукой под названием «Общая теория налогов», получили законодательное и, зачастую, конституционное закрепление во многих странах Западной Европы.

Чуть раньше, в эпоху Просвещения в XVII–XVIII вв. во Франции возникла атомистическая теория. Ее основоположниками были Монтескье (1748 г.) и Вобан (1707 г.). Налог в свете данной теории рассматривается как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности и другие услуги. «Хотя эта сделка далеко не всегда является добровольной и еще реже справедливой, но все же это обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно и независимо от других».³

Американская школа в лице Э. Селигмена в своем определении налога указывает на отсутствие выгоды плательщика при его уплате: «Налог есть принудительный сбор, взимаемый государством с отдельного лица для покрытия расходов, вызванных общегосударственными нуждами, без всякого отношения к специальной выгоде плательщика».⁴

В первой половине XIX в. возникли: 1) теория наслаждения, признающая налоги в качестве цены, которую уплачивают граждане за получаемые наслаждения от общества в виде общественного порядка; 2) теория налога как страховой премии, рассматривающая налоги как страховой платеж, уплачиваемый подданными для финансирования затрат государства по обеспечению обороны и правопорядка.

¹ Налоги и налоговое право / Брызгалин А. В., Берник В. Р. [и др.]. М. : Аналитика-Пресс, 1997. С. 21.

² Начала политической экономии и налогового обложения / Рикардо Д. — М. : Госполитиздат, 1995. С. 36.

³ Кулишер И. М. Очерки финансовой науки. Петроград, 1919. С. 75.

⁴ Селигман Э. И., Струм Р. Этюды по теории обложения. С.-Пб., 1908. С. 89.

Дж. Кейнс в первой половине XX в. в своей теории сделал упор на то, что налоги являются главным рычагом регулирования экономики. Его теория строится на общей теории занятости, процента и денег. Экономический рост зависит от денежных сбережений только в условиях полной занятости. Поскольку полную занятость обеспечить невозможно, сбережения превращаются в пассивный источник доходов, сдерживающий развитие производства. Для обеспечения перемещения средств из сбережений в производство необходимо изымать эти средства с помощью налогов.

Не менее интересна монетаристская теория, разработанная на основе количественной теории денег в 50-е гг. XX в. М. Фридманом. Регулирование экономикой осуществляется через денежное обращение, влияние на которое оказывается посредством определенных механизмов. В качестве одного из них Фридман выделял налоги. С помощью налогов производится изъятие излишнего количества денег.

Немецкий экономист А. Вагнер тоже внес свой вклад в теорию налогообложения, сформулировав девять основных правил (принципов) налогообложения. Практическое значение принципов, определенных А. Вагнером, подчеркнуто русским и советским экономистом Г.И. Болдыревым: «Со времен А. Смита финансовая наука, как и финансовая практика, сильно продвинулась вперед. Согласно современным воззрениям, правильно построенная налоговая система должна отвечать требованиям, сформулированным известным немецким экономистом Адольфом Вагнером».¹

Выше было рассмотрено несколько точек зрения зарубежных экономистов на сущность налогов. В России теорией налогообложения в XVIII в. занимались многие ученые, в их числе Н. Тургенев. Он как бы подтверждает несколько из выше приведенных принципов: «Налоги должны быть распределены между всеми гражданами в одинаковой соразмерности, пожертвования каждого на общую пользу должны соответствовать его доходу».²

Существует не менее важный вопрос, касающийся ставок налогообложения. К. Каутский отмечал: «Известно, что чем выше налог, тем сильнее у плательщиков искушение уклониться от платежа его посредством всяких обходов закона».³

Решение вопроса о высоте налогообложения было найдено американскими экспертами во главе с профессором Лаффером в середине 70-х гг. XX в. Практика налогообложения в большинстве развитых стран показывает, что существует два ведущих вида налогов: подоходный, в основе которого лежит прогрессивное обложение граждан и юридических лиц по совокупности всех их доходов из всех источников; НДС.

А. Лаффер установил математическую зависимость дохода бюджета от налоговых ставок при подоходном налогообложении. В своей теории американские эксперты доказывают, что более низкие ставки налогов вполне совместимы

¹ Болдырев Г. И. Подоходный налог на Западе и в России. Л., 1924. С. 46.

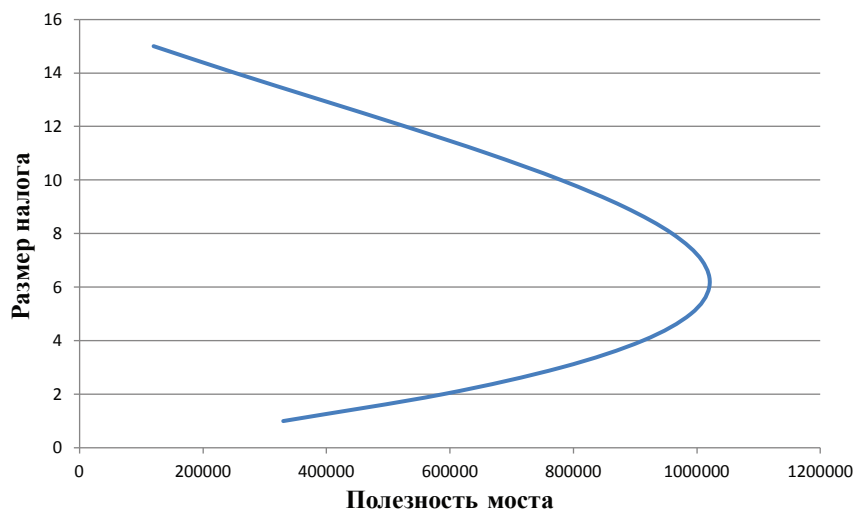
² Тургенев Н. Опыт теории налогов. М., 1937. С. 25.

³ Буковецкий А. И. Введение в финансовую науку. М., 1929. С. 185.

Окончание табл. 14

Размер налога, руб.	Число пешеходов, шт.	Полезность, руб.
3	260000	780000
4	228000	912000
5	198000	990000
6	170000	1020000
7	144000	1008000
8	120000	960000
9	98000	882000
10	78000	780000
11	60000	660000
12	44000	528000
13	30000	390000
14	18000	252000
15	8000	120000
Всего:	2080000	10200000

Изучая теорию Ж. Дюпюи, мы приходим к такому же выводу, что и при изучении теории А. Лаффера. Налоговые ставки только при увеличении их до разумного предела обеспечивают максимальное поступление денежных средств в бюджетную систему. Высокие ставки налогов могут вызвать негативные социальные последствия.

Рис. 13. Зависимость полезности моста от размера налога¹¹ Составлен на основе данных табл. 14.

«Великий вред слишком обременительных сборов с потребления, — как справедливо указал Пирсон, — лежит в том, что население прибегает к суррогатам худшего качества»¹.

К этому высказыванию очень хорошо подойдет пример из экономической жизни Англии. Там была предпринята попытка ввести налог на окна, в результате чего их начали замуравывать хозяева домов. Таким образом, государство не получило желаемого дохода в казну, хозяева вынуждены были понести определенные издержки, связанные с закладкой окон, а квартиранты лишились света.

Классификация налогов предусматривает их разделение на прогрессивные и пропорциональные. Идея пропорционального налогообложения твердо упрочилась в науке со времен А. Смита. Он отмечал, что подданные каждого государства должны содействовать поддержанию правительства пропорционально своему доходу, которым каждый из них пользуется под защитой государства.

Р. Струм выдвигает следующий принцип налоговой политики: «У кого нет ничего — с тех ничего, у кого мало — с того брать мало, у кого много — с того следует и брать много»². Ж. Б. Сэй, доказав числовыми примерами, что пропорциональное обложение не ведет к уравнительности, говорит: «Я не боюсь утверждать, что справедлив только прогрессивный налог».

В объяснение справедливости прогрессивного налогообложения приведем сформулированный известным немецким статистиком Э. Энгелем (1821–1896 гг.) экономический закон, который содержит четыре основных принципа:

- 1) чем больше доход, тем меньше относительно дохода процент издержек на продовольствие;
- 2) процент издержек на одежду примерно тот же самый при всяком доходе;
- 3) процент издержек на квартиру, отопление и освещение почти тот же самый при любом доходе;
- 4) чем более высокий доход, тем выше становятся расходы на товары не первой необходимости.

Итак, у богатых остатки значительно больше, а у бедных ничего не остается на удовлетворение культурных потребностей, не говоря о неполном удовлетворении элементарных. На основании закона Энгеля можно сделать вывод, что где больше издержки, там и следует брать.

Но не все ученые были сторонниками прогрессивного налогообложения, были и противники. Французская финансовая школа в лице П. Леруа — Болье не столько отстаивала идеи пропорционального налогообложения, сколько критиковала прогрессивный принцип. Ученым был сделан основной акцент на следующие негативные моменты:

- 1) «произвольность в установлении прогрессии и связанные с этим нарушения справедливости;
- 2) устрашение капитала и ослабление склонности к сбережению;

¹ Нитти Ф. Основные начала финансовой науки. М., 1904. С. 278.

² Исаев А. А. Пропорциональные или прогрессивные налоги. Ярославль, 1901. С. 621.

3) большие затруднения для финансового управления вследствие сильных побуждений плательщиков показать доход ниже действительного;

4) стремление к коммунизму государства, которое проводит идею прогрессивного обложения»¹. Но впоследствии практика доказала, что опасения П. Леруа — Болье оказались напрасными.

Осталось выяснить еще один вопрос: «Какие же налоги предпочтительнее, прямые или косвенные?». И. Х. Озеров в своей работе «Основы финансовой науки» утверждает, что «... прямые налоги, являясь оценочными, дают доход по общему правилу, более верный и определенный, чем косвенные»². С другой стороны, без косвенных налогов на современном этапе развития не обходится ни одна страна.

Конечно, желательнее преобладание прямых налогов, но полностью отказаться от косвенных налогов невозможно, поэтому необходимо выбрать разумное соотношение между ними.

По нашему мнению, представленные точки зрения теории налогов показывают, как различные воззрения ученых на налоги выстраиваются в логическую систему, отражая прогресс научной мысли и приобретая характер научно обоснованных налоговых концепций.

2.2.2. Экономическая природа налогов

Налоги — сложная и многофункциональная стоимостная экономическая категория, прошедшая длительный исторический путь становления как на практике, так и в теории. Налоги как способ изъятия и перераспределения доходов возникли вместе с государством.

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог в конечном счете на макро- и микроэкономические процессы. Поэтому исследования природы налога финансовая наука вела в рамках учения о государстве.

Впервые в рамках рыночной системы хозяйствования в РФ нормативное определение налога появилось в ст. 2 Закона об основах налоговой системы: «Под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимался обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами». Иными словами, налог представлял собой обязательный платеж, взимаемый государством с юридических и физических лиц.

Данное определение было крайне неудачным, так как не раскрывало существенных правовых признаков налога и не давало никаких юридических критериев для отличия налогов от сборов, взносов или отчислений. Вместе с тем между данными понятиями существуют определенные различия теоретического характера.

¹ Исаев А. А. Пропорциональные или прогрессивные налоги. Ярославль, 1901. С. 633.

² Озеров И. Х. Основы финансовой науки. Рига, 1923. С. 226.

При реформировании российского налогового законодательства особое внимание было уделено именно понятиям налога и сбора. Впервые в ст. 8 Налогового кодекса данные определения были разграничены.

Под *налогом* понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

Под *сбором* понимается обязательный взнос, взимаемый с юридических и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В этой связи для характеристики налога необходимо выделить те специфические черты и признаки, которые позволяют определить условия и порядок его существования как правового явления (рис. 14).

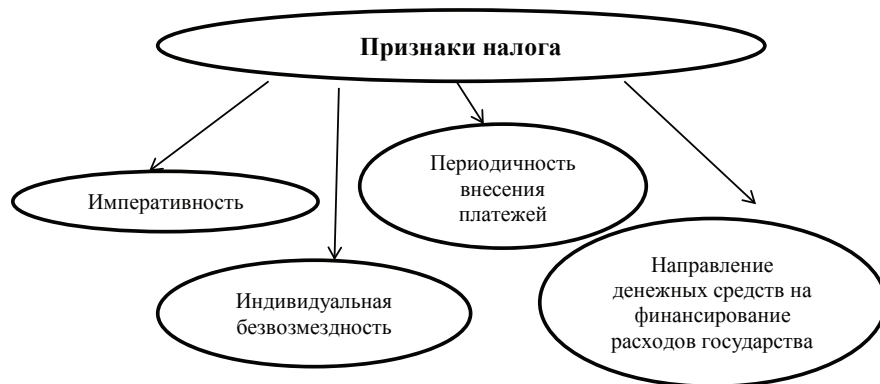


Рис. 14. Признаки налога

1. Императивность (обязательность, законность, государственность) обеспечивается силой государства в лице налоговых, правоохранительных и судебных органов, что свидетельствует о том, что уплата налогов носит не добровольный, а принудительный характер. Налоги определены законом и обязательны к уплате на всей территории государства, их определившего.

2. Индивидуальная безвозмездность характеризуется односторонностью, безэквивалентностью и безвозвратностью налогов:

— односторонность — обязанная по уплате налогов сторона всегда одна — это налогоплательщик;

— безэквивалентность — сумма уплаченных налогов каждым налогоплательщиком индивидуально не всегда соответствует размеру благ, полученных им от государства;

— безвозвратность предполагает отчуждение денежных средств у налогоплательщика в пользу государства на безвозвратной основе.

3. Направленность на финансирование деятельности государства.

4. Периодичность внесения платежей в бюджетную систему. Периодичность определена законом, может отличаться в зависимости от вида налога.

Характерные признаки сбора представлены на рис. 15.

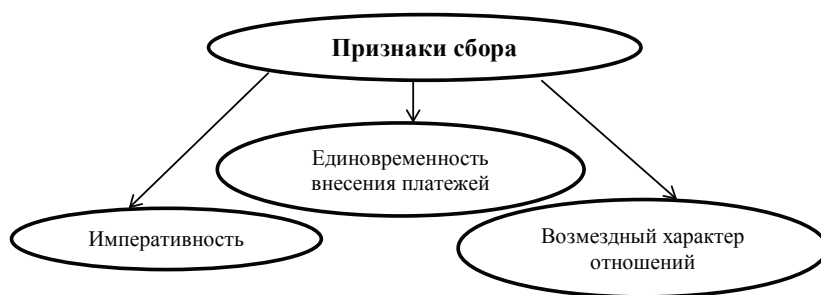


Рис. 15. Признаки сбора

1. Императивность. Сбор, аналогично налогу, имеет государственно-властную форму проявления, а именно, законодательно закреплён, носит обязательный характер и осуществляется под контролем государства.

Среди отличительных признаков следует обозначить:

2. Возмездный характер отношений между государством и налогоплательщиком. Сбор уплачивается плательщиком с целью приобретения у государственных органов власти определенной услуги (оформление паспорта, получение лицензии и прочих).

3. Единовременность уплаты — отсутствие регулярности платежей. Сбор вносится по мере возникновения потребности в приобретении конкретной услуги у государства.

В России на сегодняшний день законодательно закреплены в качестве сборов: государственная пошлина (по всем признакам соответствует категории «сбор») и сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов (плата за получение разрешения у государства за изъятие объектов животного мира из среды обитания в живом или неживом виде).

Четкое определение понятий налога и сбора, предусмотренные Налоговым кодексом, и их отличие друг от друга имеет большое значение для регулирования порядка их взимания.

Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, т. е. функции,

которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их экономическую сущность, внутреннее содержание. Рассмотрение положений о функциях налогов составляет предмет научных дискуссий.

В числе налоговых функций ученые обычно рассматривают: фискальную, экономическую, регулируемую, стимулирующую, распределительную, контрольную, используя различную компоновку отдельных из них.

Рассматривая перечисленные функции, из их числа сразу же следует исключить экономическую функцию. Следует согласиться с мнением Т.Ф. Юткиной, что налог — экономическая категория сам по себе. Формы его практического использования (виды налогов и условия их действия) раскрываются в экономической (финансовой) сфере, его роль также определяется экономическими параметрами. Следовательно, наделение налога экономической функцией есть простая тавтология его внутренней сути. В этом нет никакой необходимости и научного смысла.

Принципиальным при рассмотрении функций налогов является тесная взаимосвязь и взаимообусловленность категорий «финансы» и «налоги». Во-первых, финансы являются надстроечной категорией, следовательно, регулирование происходит в области надстроечных, а не базисных отношений и раскрывает более подвижную роль налогов (по сравнению с функциями) с позиции их использования государством в сфере налоговой политики. Все это не дает основания для наделения налогов как объективной финансовой категории регулирующей функцией. Регулирующая функция реализуется в рамках государственной финансовой и налоговой политики законодательными органами власти, налоги же выступают инструментом для реализации.

Во-вторых, трактовка содержания и роли объективной экономической категории «финансы» как всеобщей категории перераспределения позволяет соотнести ее функции: формирование и использование денежных фондов (доходов) и контрольную с функциями соподчиненной ей объективной экономической категории «налог». С одной стороны, практическое выражение первой функции финансов находит свое воплощение, главным образом, в государственной налоговой политике. Посредством налогов осуществляется перераспределение части внутреннего национального дохода. С другой, именно финансы выполняют контрольную функцию, которая осуществляется в ходе деятельности финансовых и налоговых органов, реализующих на практике финансовую и налоговую политику государства. Следовательно, налогам не свойственны распределительная и контрольная функции.

Налог, опосредствуя экономические отношения между государством и налогоплательщиком, призван обеспечить доходы государства и создать необходимые условия для развития экономики в целом. Именно в производстве создаются финансовые ресурсы для развития всех сфер непродуцированной и общественной деятельности, поэтому политика государства в области налогов состоит в необходимости обеспечения соответствующего объема доходов бюджета, не в ущерб

развития производственных сфер. Следовательно, сам по себе налог не обладает стимулирующей функцией.

Обобщая выше сказанное, следует отметить, что экономическая сущность налогов, их внутреннее содержание и глубинный потенциал, теоретически заложенный в данной категории, раскрывается в одной единственной функции — фискальной, предполагающей формирование государственных денежных фондов (доходов), которая является основной, вытекающей из самой природы налогов. Она характерна для всех государств во все периоды их существования и развития. С ее помощью образуются государственные денежные фонды и создаются материальные условия для существования и развития государства. Степень практического использования налогового потенциала определяет роль налогов в сложившейся экономической и финансовой системах.

2.2.3. Классификация налогов

В современной теории и практике налогообложения наиболее существенное значение имеют следующие основания классификации налогов.

1. По субъекту налогообложения:

а) налоги, уплачиваемые исключительно физическими лицами.

В качестве примера из российской практики можно привести налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц. Субъект налогообложения конкретизирован в названии налогов;

б) налоги, уплачиваемые исключительно юридическими лицами (налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций);

в) смешанные налоги — объект налогообложения может находиться как у физических лиц, так и у юридических. Здесь следует отметить, что индивидуальные предприниматели рассматриваются налоговым законодательством как физические лица. Следовательно, те налоги, которые определяют в качестве субъекта налогообложения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, признаются смешанными.

2. По ставкам:

а) пропорциональный налог — налог, устанавливаемый в абсолютной фиксированной сумме или в фиксированных процентах, размер которых не зависит от величины налоговой базы. Основная масса налогов, взимаемых на территории РФ, относится к этой категории, это и НДФЛ, и налог на прибыль организаций, НДС и прочие;

б) прогрессивный налог — ставки налога повышаются по мере увеличения налоговой базы. К этой категории из российской практики следует отнести транспортный налог, налог на имущество физических лиц, в части обложения налогом имущества, оцененного по инвентаризационной стоимости;

в) регрессивный налог — ставки такого налога понижаются по мере увеличения налоговой базы. В Российской практике до 2010 г. применялась регрессивная ставка по единому социальному налогу. С 2010 г. данный налог отменен.

3. По способу обложения и изъятия:

а) прямые налоги — налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают прямые денежные отношения. Большинство налогов, взимаемых на территории РФ, относится к категории прямых. В эту группу включаются все имущественные налоги и налоги с доходов, прибыли;

б) косвенные налоги — налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу. В случае обложения косвенным налогом, в отличие от прямого, между государством и налогоплательщиком в денежных отношениях имеется посредник (продавец). К косвенным налогам относятся: акцизы, фискальные монополии и таможенные пошлины.

Акцизы подразделяются на индивидуальные (взимаемые с конкретных видов товаров) и универсальные (налог на добавленную стоимость, налог с оборота, налог с продаж). Из перечисленных универсальных акцизов в РФ на сегодняшний день взимается только налог на добавленную стоимость.

Фискальная монополия — монополия государства на производство и реализацию товаров массового потребления (спички, соль и пр.). На современном этапе в налоговой системе РФ фискальных монополий нет.

Таможенная пошлина — вид косвенного налога, взимаемого при перемещении товаров через таможенную границу государства.

С 1 января 2005 г. таможенная пошлина в РФ отнесена к разряду неналоговых доходов бюджета.

4. По территории охвата:

В России применяется трехуровневая система налогообложения, в которой выделяются федеральные, региональные и местные налоги:

а) федеральными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всей территории Российской Федерации;

б) региональными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и законами субъектов Российской Федерации и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации;

в) местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые федеральным законодательством и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

5. По способу уплаты выделяют:

а) у источника — налог исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджетную систему за налогоплательщика налоговым агентом. Налогоплательщик получает доход уже за минусом налога;

б) по декларации — документу, в котором налогоплательщик самостоятельно отражает объект налогообложения, исчисляет размер налоговой базы и определяет сумму налога, подлежащую уплате в бюджетную систему;

в) по уведомлению — определение величины налоговой базы и исчисление налога производится уполномоченным на то органом. Исчисленная сумма налога отражается в уведомлении, высылаемом в адрес налогоплательщика, на основании уплаты налога. На современном этапе уведомления высылаются в электронном виде через личный кабинет налогоплательщика, которого и производится непосредственно.

6. По порядку использования государством полученных сумм налога выделяют общие и целевые налоги:

а) общие налоги (абстрактные) концентрируются в бюджетах соответствующих уровней, где обезличиваются и используются на финансирование тех или иных программ независимо от источника их поступления. Преимущественно налоги РФ являются общими;

б) целевые (специальные) налоги имеют строго целевое назначение и, как правило, предназначены для формирования финансовой базы различных специальных фондов (например, пенсионного). Средства этих фондов направляются на финансирование целевых программ фонда.

7. По установленному законодательством налоговому периоду налоги подразделяются на:

а) ежемесячные налоги, в российской практике к ним относятся акцизы, налог на добычу полезных ископаемых, налог на игорный бизнес, по ним определен налоговый период — месяц;

б) ежеквартальные налоги, эта категория включает в себя: НДС, водный налог;

в) ежегодные налоги, примерами в данной категории могут выступать: НДФЛ, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций и прочие.

Очень важно в данном классификационном признаке различать то, что налоговый период и периодичность внесения авансовых платежей по налогу — это разные понятия. Налоговый период — это период формирования налоговой базы, а авансовые платежи вносятся в бюджетную систему, как правило, с более частой периодичностью. Перечень налогов, входящих в данную классификационную группу, можно продолжать, так как периоды устанавливаются в зависимости от потребностей экономики определенного места и времени.

Таким образом, отнесение того или иного налога к определенному виду позволяет более четко уяснить содержание и суть данного налога. В настоящее время в теории налогообложения для классификации налогов используются различные критерии. В целом классификационные признаки универсальны, т.е. основные из них известны с древних времен.

Группировка в соответствии с этими критериями тех или иных видов налогов зависит от состояния общественно-политических отношений в стране и сложившихся традиций в налоговых отношениях.

Классификация налогов имеет важное значение для организации рационального процесса управления налогообложением.

2.2.4. Элементы и принципы налогообложения

Под элементами налогообложения понимают определяемые законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов (сборов, пошлин); отражающих их социально-экономическую сущность.

Элементы налогообложения делятся на две группы: обязательные и дополнительные (частные), см. табл. 15. Обязательные элементы налогообложения определены ст. 17 Налогового Кодекса РФ ч. 1.

Таблица 15

Элементы налогообложения

Элемент налогообложения и его характеристика		
Обязательные элементы	Субъект налогообложения (налогоплательщик)	физическое или юридическое лицо, обязанное законом уплачивать налоги при наличии объекта налогообложения
	Объект налогообложения	предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке
	Налоговая база	стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка
	Налоговая ставка	величина налога на единицу налоговой базы, исчисленная в процентах или в абсолютном выражении
	Налоговый период	календарный год или иной период времени, за который происходит формирование налоговой базы
В РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены все вышеуказанные элементы налогообложения, а также порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.		
Дополнительные элементы	Налоговый агент	лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика
	Налоговая льгота	полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему

Принципы налогообложения привлекали внимание теоретиков и практиков с момента возникновения налогов. Разработка их опиралась на индивидуалистические теории государства и налогов, которые рекомендовали государству как можно меньше обременять плательщика и с помощью налогов удовлетворять только потребности казны, не вмешиваясь в хозяйственные процессы, что означало приоритет интересов плательщика налогов. Принципы налогообложения представляют собой свод правил, на которых должна базироваться налоговая система, поэтому их точность и правильность формулировок играет существенную роль как в теории, так и в практике налоговых отношений.

Впервые принципы налогообложения сформулировал Адам Смит в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» еще в 1776 г. Он выделил че-

тыре важнейших принципа, названных позднее «Декларацией прав плательщика»¹:

Принцип справедливости: «Подданные государства должны по возможности, соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т. е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства».²

Принцип определенности: «Налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все это должно быть ясно и определено для плательщика и всякого другого лица».³

Принцип удобства: «Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его».⁴

Принцип экономии: «Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству»⁵, т. е. издержки на взимание налогов должны быть сведены к минимуму.

С точки зрения исследования принципов обложения в теории финансовой науки, кроме А. Смита, необходимо выделить А. Вагнера. Он предлагал девять основных правил, которые классифицировал в четыре группы (см. рис. 16).



Рис. 16. Система принципов налогообложения А. Вагнера⁶

¹ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М. : Соцэкгиз, 1962. С. 603.

² Там же. С. 341.

³ Там же. С. 342.

⁴ Там же. С. 342.

⁵ Там же. С. 343.

⁶ Составлен на основе работы: Пушкарева В. М. История финансовой мысли и политики налогов: учеб. пособие. М. : ИНФРА-М., 1996. С. 79.

Принципы, разработанные А. Смитом и А. Вагнером, сохранили свою актуальность и сегодня, и положены в основу современных налоговых теорий и систем.

2.2.5. Налоговая система РФ: основные понятия, характеристика

Следует обратить внимание на то, что понятия «система налогов» и «налоговая система» не идентичны. Понятие налоговой системы шире и включает в себя понятие системы налогов.

Система налогов — совокупность налогов, сборов и других обязательных платежей, взимаемых на определенной территории.

В России система налогов включает в себя три уровня, определена Налоговым кодексом и содержит следующие виды налогов и сборов (по состоянию на 01.09.2019 г.), табл. 16:

Таблица 16

Система налогов и сборов РФ

Федеральные налоги и сборы (ст. 13 НК РФ):	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на добавленную стоимость (НДС) 2. Налог на прибыль организаций 3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) 4. Акцизы 5. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) 6. Водный налог 7. Сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов 8. Государственная пошлина 9. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья
Региональные налоги и сборы (ст. 14 НК РФ):	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на имущество организаций 2. Транспортный налог 3. Налог на игорный бизнес
Местные налоги и сборы (ст. 15 НК РФ):	<ol style="list-style-type: none"> 1. Налог на имущество физических лиц 2. Земельный налог 3. Торговый сбор
Налоговым кодексом РФ предусмотрены также специальные налоговые режимы, представляющие собой особый (более льготный в сравнении с общим режимом налогообложения) порядок уплаты налогов для отдельных категорий налогоплательщиков.	
Специальные налоговые режимы (ст. 18 НК РФ)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (ЕСХН) 2. Упрощенная система налогообложения (УСН) 3. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) 4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции 5. Патентная система налогообложения (ПСН) 6. Налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента), введен Федеральным законом от 27.11.2018 № 425-ФЗ

Налоговая система представляет собой совокупность всех налогов и сборов, методов и принципов их построения, способов исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемый в законодательном порядке.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов в бюджетную систему осуществляет Федеральная налоговая служба (ФНС РФ), деятельность которой координирует Министерство финансов РФ. Федеральная налоговая служба имеет территориальные подразделения, что делает ее работу более эффективной.

Основным законом по налогам и сборам является Налоговый Кодекс РФ, части 1 и 2. Первая часть Налогового Кодекса РФ вступила в силу с 1 января 1999 года. Принятие второй части НК РФ осуществлялось поэтапно с 1 января 2001 года. В первой части НК РФ даны основные понятия, закреплены права, обязанности и ответственность налогоплательщиков, налоговых органов и их должностных лиц и прочие общие положения. Вторая часть НК РФ содержит положения по механизму исчисления и уплаты налогов, сборов, специальных налоговых режимов, страховых взносов, действующих на территории РФ.

Принципы, положенные в основу формирования налоговой системы РФ, приведены в статье 3 НК РФ.

1. Принцип всеобщности. Каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

2. Принцип равенства. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

3. Принцип экономической обоснованности. Налоги и сборы должны иметь экономическое основание и не могут быть произвольными. Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

4. Принцип единства экономического пространства. Не допускается устанавливать налоги и сборы, прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

5. Принцип налогового федерализма. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги и сборы, а также иные взносы и платежи, не предусмотренные Налоговым кодексом Российской Федерации.

6. Принцип определенности. При установлении налогов должны быть определены все обязательные элементы налогообложения, предусмотренные ст. 17 НК РФ. Акты законодательства о налогах и сборах должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги (сборы), когда и в каком порядке он должен платить.

7. Принцип признания правоты налогоплательщика. Все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

Помимо принципов, закрепленных налоговым законодательством РФ, по умолчанию применяются принципы удобства и экономичности, которые некорректно закреплять законом ввиду многогранности их трактовки с позиции участников налоговых отношений.

2.2.6. Государственный налоговый менеджмент

Управление налогообложением является частью государственного финансового управления и управления государством в целом.

К системе государственного управления налогообложением, занимающегося координацией и совершенствованием всех сторон налогообложения, применимо понятие «государственный налоговый менеджмент», который как особый научно-практический процесс чрезвычайно емок по своему содержанию, условиям организации и целевым установкам. Это и выработка правовых основ налогообложения на основе исторического опыта, современных достижений экономической науки и практики, и обеспечение условий функционирования конкретного налогового механизма и его элементов, и создание учетно-аналитических правил, отчетных документов, и многое другое.¹

В общем плане управление — целенаправленное воздействие субъекта управления на его объект посредством определенного механизма с целью достижения определенного результата в рамках конкретной экономической системы.

Экономическая сущность, функции и роль налогов реализуются в сфере практических действий государственных органов, выражающихся в понятиях «налоговая система», «налоговые отношения», «налоговый механизм», «налоговая политика».² Они выступают формами государственного управления единым налоговым процессом. Совокупность налоговых отношений является объектом налоговой системы. В свою очередь, ее субъектом выступают соответствующие финансовые и налоговые органы.

Таким образом, в узком смысле управление налогообложением — целенаправленное воздействие финансовых и налоговых органов на всю совокупность налоговых отношений. Сам процесс данного воздействия осуществляется посредством функционирования налогового механизма, который является средством воздействия субъекта на объект управления.

Налоговая политика — это конечная цель управления налогообложением, конкретный результат.

В зависимости от характера процесса управления, которое бывает стратегическим и текущим, подразделяются и органы управления налогообложением. Общее стратегическое управление налогообложением осуществляют высшие ор-

¹ Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение : учеб. М. : ИНФРА-М, 1998. С. 137–138.

² Управление налогообложением рассматривается на примере России и основе работ: Финансы и кредит / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург : МП «ПИПП», 1994. С. 124–131; Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение : учеб. М. : ИНФРА-М, 1998. 134–171.

ганы власти и управления — аппарат Президента РФ, Правительство РФ. Текущее управление возложено на государственный финансовый и налоговый аппарат — Министерство финансов, налоговые администрации, таможенные органы и т. д.

Следовательно, в широком смысле — управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент) — совокупность мер государства (государственных финансовых и налоговых органов) по обеспечению целенаправленного и непрерывного функционирования налогового механизма с целью достижения эффективной работы всей совокупности налоговых отношений и реализации на этой основе соответствующей налоговой политики. Схема управления налогообложением (государственный налоговый менеджмент) представлена на рис. 17.



Рис. 17. Управление налогообложением (государственный налоговый менеджмент)¹

Управление налогообложением осуществляется посредством функционирования налогового механизма. *Налоговый механизм* — это система форм и методов использования государством на практике потенциала объективной экономической категории «налог» с целью обеспечения реализации соответствующей налоговой политики в рамках экономической системы. Налоговый механизм можно определить как систему взаимосвязанных элементов, которая определяет порядок налогообложения с целью реализации соответствующей налоговой политики.

К элементам налогового механизма относятся:

- 1) налоговая информация;
- 2) налоговое планирование и прогнозирование;
- 3) налоговое регулирование;

¹ Составлен на основе работы: Финансы и кредит / под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург : МП «ПИП», 1994. С. 124–131.

- 4) налоговое право;
- 5) налоговый контроль.

Налоговая (финансовая) информация имеет важнейшее функциональное значение, так как любое грамотное управленческое решение в области налогообложения может приниматься лишь на базе достаточной и достоверной налоговой информации. Она включает в себя различные формы бухгалтерской, налоговой, статистической и т. п. отчетности, предоставляемых по всем звеньям бюджетной системы.

Налоговое планирование и прогнозирование — особые элементы системы выработки и принятия решений. Основная задача налогового планирования и прогнозирования — экономически обоснованно обеспечить качественные и количественные параметры бюджетных заданий и перспективных программ социально-экономического развития страны, исходя из разработанной и принятой в законодательном порядке налоговой концепции.

Выполняется данная задача как в расчете на один финансовый год (текущее налоговое планирование), так и на отдаленную перспективу, стратегическое налоговое планирование (прогнозирование). В связи с этим различают тактику налогового планирования и его стратегию. При разработке текущих точечных бюджетных заданий по налогам, определении квартальных налоговых поступлений решаются тактические задачи. Их решение создает правовое поле для постановки и исследования стратегических целей в налогообложении.

Налоговое регулирование — один из наиболее мобильных элементов налогового механизма. Стержень налогового регулирования составляет система экономических мер оперативного вмешательства в ход выполнения налоговых обязательств.

В состав методов государственного налогового регулирования входят:

— *отсрочка и рассрочка налогового платежа*, которая представляет собой изменение срока уплаты налога при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством, на срок, не превышающий один год, соответственно, с единовременной или поэтапной уплатой суммы задолженности. Отсрочка дает налогоплательщику возможность не уплачивать налоги определенное время без штрафных санкций. Как правило, она предоставляется под низкий процент $\frac{1}{2}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ или без процентов;

— *инвестиционный налоговый кредит* представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в налоговом законодательстве, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов (ст. 66 НК РФ). Основаниями, преимущественно, выступают инвестиционные вложения в собственное производство. Проценты, установленные на сегодняшний день законодательством РФ, не должны быть менее $\frac{1}{2}$ и более $\frac{3}{4}$ ставки рефинансирования ЦБ РФ (п. 6. ст. 67 НК РФ);

— *налоговые каникулы* — такой метод налогового регулирования, при котором налогоплательщик освобождается полностью или частично от уплаты налогов на определенный срок;

— *налоговая амнистия* предполагает освобождение от налоговой ответственности налогоплательщиков, выполнивших определенные законом условия по декларированию непоказанных ранее доходов или других объектов налогообложения;

— *налоговые вычеты* — это разновидность льготы, предполагающая уменьшение налоговой базы на определенную законом сумму;

— *международные договоры об избежании двойного налогообложения*, которые широко применяются во всем мире. Эти договоры заключаются между странами с целью регулирования нагрузки налогоплательщиков. Они нацелены преимущественно на то, чтобы уплата налогов производилась в стране резидентства — относительно налогов с финансового результата — и в стране потребления — относительно косвенных налогов.

Особое место в системе налогового регулирования отведено такому методу, как выбор и установление налоговых ставок. Известно, что повышение ставок оказывает дестимулирующее воздействие на субъект налогообложения, а понижение, соответственно, дает обратный эффект. Ставки налога могут быть установлены в абсолютной фиксированной сумме или в процентах.

В зависимости от способов реализации налоговое регулирование подразделяется на две взаимосвязанные сферы:

— *налоговые льготы* (уменьшение налогового обязательства в связи с направлением прибыли налогоплательщика на благотворительные и иные цели, отсрочка платежа по заявлению и др.);

— *налоговые санкции* (штрафы, пени, доначисление налогов и др.).

Оптимальное сочетание этих методов способно обеспечить гибкость налогообложения и, в конечном счете, результативность налоговой политики.

Налоговое право включает в себя совокупность правовых норм и законов, законодательных и нормативных актов в области налогообложения, на основе которых регулируются все налоговые отношения в рамках экономической системы.

Налоговый контроль — элемент финансового контроля и налогового механизма. Он также является необходимым условием эффективного налогового менеджмента. Налоговые контрольные действия охватывают всю систему налогообложения, а также осуществляются в разрезе отдельных налогов, групп налогоплательщиков, территорий. Налоговый контроль охватывает экономику по вертикали и горизонтали и регулирует деятельность финансового и налогового аппарата, руководствующегося нормами налогового права по обеспечению правильности и закономерности осуществления всех налоговых процессов в обществе.

В целом, в единстве всех своих составляющих, налоговый механизм оказывает комплексное влияние на функционирование всей системы налоговых отношений по различным звеньям бюджетной системы и составляет содержание и результат налоговой политики.

Результатом управления налогообложением выступает налоговая политика. Налоговая политика представляет собой совокупность государственных мероприятий в области налогообложения, направленных на достижение определенных целей. В качестве целей налоговой политики выступают: фискальная, социальная, международная, экономическая, экологическая. Исходя из определенной цели, государство выбирает тип налоговой политики, наиболее подходящий для реализации намеченной цели.

Основы налоговой политики закладываются на каждый финансовый год посредством принятия федерального бюджета. Проведение же самой налоговой политики оформляется путем принятия соответствующих нормативных актов: федеральных законов, указов Президента, постановлений Правительства и иных подзаконных актов.

Будучи составной частью бюджетной и финансовой политики, налоговая политика во многом зависит от форм и методов финансовой политики государства.

Ряд экономистов выделяет *три типа налоговой политики*:

1) политика максимальных налогов, которую характеризует принцип «взять как можно больше». Применение политики максимальных налогов грозит снижением поступлений налогов в бюджетную систему (теория Лаффера). Политика максимальных налогов не приемлема в долгосрочном периоде, так как приведет к снижению налоговых поступлений. Логичным представляется ее применение в краткосрочном периоде с целью покрытия чрезвычайных расходов государства;

2) политика разумных налогов, направленная на развитие предпринимательства, обеспечивающая ему благоприятный налоговый климат. Данный тип налоговой политики предполагает посильный уровень налоговой нагрузки на хозяйствующих субъектов, позволяющий им направлять денежные средства не только на уплату налогов, но и на выплату дивидендов, на развитие и расширение бизнеса. В условиях реализации налоговой политики рассматриваемого типа налогообложение физических лиц должно быть построено таким образом, чтобы у индивида после уплаты налогов и удовлетворения текущих потребностей оставались денежные средства для инвестирования. Проводимая Россией на данный момент времени налоговая политика соответствует этому типу;

3) налоговая политика, предусматривающая достаточно высокий уровень налогообложения, при значительном уровне социальной защиты населения (например, налоговая система Швеции). Этот тип налоговой политики реализуется при высоком уровне экономического, социального и культурного развития, так как требует не только грамотных решений со стороны законодательных органов власти, но и сознательного подхода к выполнению налоговых обязательств со стороны налогоплательщиков.

Вышеназванные типы налоговой политики можно сочетать в рамках управления налогообложением одного государства.

Вопросы для самопроверки к главе 2.2

1. Каковы общие и отличительные черты атомистической теории, теории наслаждения и теории налога как страховой премии?
2. Какие основные положения выделяет классическая теория?
3. Какие различия существуют в классической и монетаристской теориях?
4. Какая зависимость существует между уровнем доходов бюджета и уровнем налоговых ставок в соответствии с теорией экономики предложения?
5. Какие частные теории налогов вы знаете?
6. В чем заключается суть теории единого налога?
7. Какие принципы содержит экономический закон Э. Энгеля в объяснении справедливости прогрессивного налогообложения?
8. Какие негативные моменты прогрессивного налогообложения выделял П. Леруа — Болье?
9. В чем заключается сущность теории прямого и косвенного налогообложения?
10. В чем заключается экономическая сущность налога?
11. Каковы характерные черты и признаки налога?
12. Назовите отличительные признаки налога от сбора.
13. Какие признаки сбора вы можете назвать?
14. Приведите примеры сборов, применяемых в современной России.
15. Какие функции налога рассматриваются в экономической литературе?
16. Назовите наиболее распространенные основания для классификации налогов.
17. Охарактеризуйте классификацию налогов по ставкам.
18. Назовите элементы налогообложения.
19. Что представляют собой обязательные элементы налогообложения?
20. Какие принципы налогообложения принято относить к фундаментальным (классическим)?
21. Какие принципы налогообложения были сформулированы А. Вагнером?
22. В чем заключается разница понятий: система налогов и налоговая система?
23. Какой орган в РФ осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов в бюджетную систему РФ?
24. Какие принципы построения налоговой системы РФ закреплены НК РФ?
25. Какой смысл в себе несет принцип равенства, предусмотренный законодательством РФ?
26. Какие федеральные налоги действуют на территории РФ?
27. Какие региональные и местные налоги взимаются на территории РФ?
28. Что такое специальный налоговый режим?
29. Перечислите специальные налоговые режимы, действующие на территории РФ.
30. Каковы особенности построения системы управления налогообложением?
31. Охарактеризуйте объект государственного налогового управления.
32. Дайте определение налогового механизма и назовите его функциональные элементы.
33. Что такое налоговое регулирование в рамках государственного налогового менеджмента?
34. Назовите методы налогового регулирования.
35. Какие методы налогового регулирования применяются в современной России?
36. Определите место и роль контрольных налоговых действий в системе государственного налогового менеджмента.

37. Что такое государственная налоговая политика?
38. Какое влияние оказывает налоговая политика на развитие экономики?
39. Какие типы налоговой политики вам известны?

Список рекомендуемых источников к главе 2.2

Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: НК : текст с изменениями и дополнениями на 29 сентября 2019 г № 146 [от 31.08.1998 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 02.10.19).

Алексеенко, М. М. Взгляд на развитие учения о налоге / А. М. Алексеенко. — Харьков, 1870.

Болдырев, Г. И. Подходный налог на Западе и в России / Г. И. Болдырев. — Ленинград, 1924.

Буковецкий, А. И. Введение в финансовую науку / А. И. Буковецкий. — Ленинград, 1929.

Дадашев, А. З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации : учеб. пособие / А. З. Дадашев. — Москва: Вузовский учебник, 2019. — 496 с.: ил. — ISBN 978-59558-0272-5.

Кулишер, И. М. Очерки финансовой науки / И. М. Кулишер. — Петроград : Наука и школа, 1919. — 252.

Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Л. Н. Лыкова. — Москва : Юрайт, 2019. — 353 с. : ил. — ISBN 978-5-534-03580-3.

Налоги: теория и практика : учеб. пособие / В. В. Глухов, И. В. Дольдэ. — Санкт-Петербург : Специальная литература, 1996. — 282 с.: ил. — ISBN 5-7571-0082-6.

Налоги и налоговая система Российской Федерации : учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Л. И. Гончаренко [и др.] ; ответственный ред. Л. И. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 524 с.

Налоги и налогообложение : учеб. и практикум для прикладного бакалавриата / В. Г. Пансков. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2018. — 436 с.

Налоги и налогообложение: учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный ред. Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Юрайт, 2019. — 385 с.: ил. — ISBN 978-5-534-05489-7.

Налоги и налогообложение : учеб. / под ред. Т. Я. Сильвестровой. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 531 с. — Доп. материалы [Электронный ресурс] — URL: <http://www.znanium.com> (дата обращения: 02.10.2019).

Налоги и налогообложение : учеб. / Т. Ф. Юткина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2003. — 576 с.: ил. — ISBN 5-16-000273-1.

Налоги и налоговое право : учеб. пособие / под ред. А. В. Брызгалина. — Москва : Аналитика-Пресс, 1998. — 608 с.

Нитти, Ф. Основные начала финансовой науки / Ф. Нитти. — Москва, 1904.

Озеров, И. Х. Основы финансовой науки / И. Х. Озеров. — Рига, 1923. — 534 с.

Пушкарева, В. М. История финансовой мысли и политики налогов : учеб. пособие / В. М. Пушкарева. — Москва : ИНФРА-М, 2015. — 256 с. : ил. — ISBN 978-5-16-103732-4.

Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения / Д. Рикардо. — Москва : Госполитиздат, 1995. — 574 с.

Селигман, Э., Струм, Р. Этюды по теории обложения/Э. Селигман, Р. Струм ; пер. студ. В. Гефдинга и Б. Никольского ; под ред. и с предисл. проф. М. Н. Фридмана. — Санкт-Петербург : Типография «Правда», 1908. — 200 с.

Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. — Москва : Соцэкгиз, 1962. — 684 с.

Теория и практика налогообложения: учеб. / Н. И. Малис, И. В. Горский, С. А. Анисимов; под ред. Н. И. Малис. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2017. — 432 с. — URL: <http://znanium.com>. (дата обращения 03.10.2019).

Тургенев, Н. И. Опыт теории налогов / Н. И. Тургенев. — 3-е изд. — Москва : ОГИЗ, 1937. — 175 с.

Финансы : учеб. для академ. бакалавриата : в 2 частях. Ч. 1. / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, Н. Г. Ивановой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2019. — 305 с.: ил. — ISBN 978-5-9916-8656-3.

Финансы и кредит : учеб. / А. Ю. Казак [и др.] ; под ред. А. Ю. Казака. — Екатеринбург : Ява, 1997. — 629 с.: ил. — ISBN 5-88728-006-9.

Федеральная налоговая служба: офиц. сайт. — URL: <https://www.nalog.ru>. (дата обращения 09.09.2019).

Глава 3

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Сущность и функции финансов организаций (предприятий)

Вопрос о сущности финансов организаций (предприятий) в экономической литературе остается до сих пор дискуссионным, а с переходом к рыночной экономике полемика ученых только усилилась.

В командно-административной экономике, где собственником практически всех предприятий выступало государство, категория «финансы предприятий» относилась ко всем предприятиям, а финансы предприятий полностью включались в систему финансов.

С переходом к рыночной экономике категория «финансы» не изменилась, как, впрочем, и не поменялась суть финансов предприятий. Как и прежде под финансами предприятий понимают денежные отношения хозяйствующих субъектов, связанные с выполнением государством его функций, т. е. имеющие императивную форму проявления. Рынок сужает функции государства и преобразует их, в связи с чем объективно сужаются и его отношения, касающиеся функционирования хозяйствующих субъектов, перешедших в частную собственность и лишь в очень узких рамках взаимодействующих с государством. Денежные отношения частных предприятий по управлению их финансово-хозяйственной деятельностью, наоборот, расширяются до уровня взаимоотношений не только с государством, но и рынками капитала, рынками средств производства и товаров. Такой спектр отношений уже нельзя отнести к финансам предприятий, его определяют как категорию «денежное хозяйство предприятий». Данная категория также представляет собой предмет финансовой науки.

Между тем анализ современной экономической литературы показывает, что практически все исследователи трансформируют категорию «финансы организаций (предприятий)» под рыночные условия хозяйствования, не объясняя ее новых проявлений в принципиально изменившихся экономических отношениях в обществе.

Вызывает полемику и вопрос о том, какой хозяйствующий субъект понимать под предприятием¹.

В соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее ГК РФ) под предприятиями понимается «коммерческая организация — юридическое лицо, преследующие

¹ Денежное хозяйство предприятий: учебник / М.С. Марамыгин, [и др.] ; под. ред. М.С. Марамыгина. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018, С. 41–42.

извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Некоммерческая организация — это юридическое лицо, не имеющее извлечение прибыли в качестве цели и не распределяющее полученную прибыль между участниками»¹. Она создается для достижения удовлетворения общественных благ (социальных, образовательных, охраны здоровья и т. п.). Некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность (приносящую доход деятельность) только для достижения указанных целей или для обеспечения дополнительных источников финансирования.

Следует отметить, что в настоящее время в соответствии с действующим гражданским законодательством предусмотрена новая классификация юридических лиц, которая их разделяет на две группы: корпоративные и унитарные. При этом изменения коснулись не только различных форм коммерческих организаций, но и некоммерческих.

Так, корпоративными организациями (корпорациями) признаются юридические лица, учрежденные лицами, имеющими право участия (членства) в них. Кроме того, корпоративной признается организация, в отношении которой участвующие наделяются особыми правами (корпоративные), могут становиться членами и входить в орган управления. К корпорациям относятся хозяйственные товарищества и общества, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйственные партнерства, производственные и потребительские кооперативы, общественные организации, общественные движения, ассоциации (союзы), нотариальные палаты, товарищества собственников недвижимости, казачьи общества, а также общины коренных малочисленных народов РФ.

Унитарными организациями являются юридические лица, собственники которых наделяются вещными правами, однако они не имеют функций полноценных участников и не могут становиться членами общества. К ним относятся государственные и муниципальные унитарные предприятия, фонды, учреждения, автономные некоммерческие организации, религиозные организации, государственные корпорации, публично-правовые компании.²

Рассмотрим существующие точки зрения на категорию «финансы организаций (предприятий)». Достаточно серьезные исследования в области теории финансов предприятий ведут М. В. Романовский, Б. М. Сабанти, О. В. Врублевская, В. В. Бочаров, А. Д. Шеремет, Л. Н. Павлова, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Т. Ю. Мазурина, А. А. Володин, Е. Б. Тютюкина, Д. С. Моляков и др.

В специализированной литературе отсутствует единая точка зрения на содержание сущности финансов предприятий, финансовых ресурсов и финансовых отношений, поэтому проанализируем различные позиции ученых-экономистов (табл. 17).

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, гл. 4, ст. 50.

² Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1, гл. 4. Ст. 50, 65.1, 65.3.

**Мнения ученых о содержании сущности финансов,
финансовых ресурсов и финансовых отношений предприятий**

Автор	Сущность и определение
М. В. Романовский ¹	<p><i>Финансы предприятий</i> — это система денежных отношений, которые в определенной степени регламентированы государством и связаны с реальными денежными потоками предприятия, формированием и использованием капитала, денежных фондов и доходов, необходимых для осуществления уставной деятельности и выполнения всех обязательств.</p> <p><i>Финансовые ресурсы</i> предприятия — это все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности, как за счет собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счет различного рода поступлений».</p> <p>Финансовые отношения возникают в ходе образования и использования финансовых ресурсов предприятия, формируются в процессе кругооборота его средств, что, в свою очередь, опосредствуется денежными потоками, порождаемыми различными видами его деятельности: текущей деятельностью, инвестиционной деятельностью, финансовой деятельностью, прочей деятельностью и хозяйственными операциями.</p> <p>Следовательно, в предмет изучения науки о финансах предприятий попадают все денежные отношения предприятия со всеми его контрагентами, в том числе с поставщиками и покупателями по всем формам и способам расчетов, наемными рабочими по поводу оплаты труда, удержания налога на доходы физических лиц и взносов во внебюджетные фонды государства.</p> <p>К предприятиям относят и коммерческие, и некоммерческие организации.</p>
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ²	<p><i>Финансы организаций (предприятий)</i> — это всеобъемлющая система формирования и использования их денежных доходов в соответствии с решениями собственников.</p> <p><i>Финансовые ресурсы</i> — все денежные поступления, используемые организацией для обеспечения своей деятельности. Финансовые ресурсы выступают как специфическая форма проявления финансов организации. Они являются объективной основой ее финансово-хозяйственной деятельности, объектом денежного распределения. Размер финансовых ресурсов предопределяет возможности осуществления капитальных вложений, увеличения оборотных средств, выполнения всех финансовых обязательств, обеспечения потребностей социального характера.</p> <p>Движение доходов организаций сопровождается формированием их финансовых отношений с другими субъектами экономики: между учредителями; между поставщиками и потребителями; между наемными работниками; между объединениями предприятий (организаций); между финансовой системой и др.</p> <p>К предприятиям относят и коммерческие, и некоммерческие организации.</p>

¹ Финансы предприятий : учеб. / под ред. М. В. Романовского. С.-Пб. : Бизнес-пресса. 2000. С. 13–20, 27, 29.

² Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. С. 10, 16–18, 27.

Продолжение табл. 17

Автор	Сущность и определение
Т. Ю. Мазурина ¹	<p><i>Финансы организаций (предприятий)</i> — относительно самостоятельная сфера системы финансов страны, охватывающая круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками. Исходя из определения, в основе финансов организаций (предприятий) лежат экономические, а не финансовые или денежные отношения. С научной точки зрения сведение финансов к денежным отношениям неправомерно. На самом деле любая финансовая операция имеет в виду перемещение денежных средств между хозяйствующими субъектами, пользователями денежных средств в те или иные денежные фонды. Однако в процессе этого перемещения возникают экономические отношения. Таким образом, утверждая, что в основе финансов организаций лежат экономические отношения, мы тем самым исходим из глубинной сущности такой сложной экономической категории, как финансы предприятий, а не из того, что видим на поверхности тех или иных явлений.</p> <p><i>Финансовые ресурсы</i> организаций (предприятий) — это совокупность денежных средств, аккумулируемых предприятиями для формирования необходимых им активов в целях осуществления всех видов деятельности, как за счет собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счет поступлений извне.</p> <p>Финансовые отношения организаций (предприятий) не рассматриваются, так как рассматриваются экономические отношения.</p> <p>К предприятиям относят только коммерческие предприятия.</p>
А. А. Володин ²	<p><i>Финансы предприятий</i> — это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на их основе денежных потоков, связанных с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.</p> <p>Финансы — это специфическая сфера экономических отношений, определяемых движением денег. В их основе лежат процессы создания, распределения, обмена и использования валового внутреннего продукта и национального дохода.</p> <p>Финансовые отношения предприятий включают отношения с другими предприятиями (организациями), внутри предприятия, внутри объединений предприятий (организаций), с финансово-кредитной системой государства.</p> <p>К предприятиям относят только коммерческие предприятия.</p>
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ³	<p><i>Финансы организаций</i> представляют собой совокупность денежных отношений, опосредующих экономические отношения, связанные с производством и реализацией продукции, выполнением работ, оказанием услуг, формированием финансовых ресурсов и их использованием.</p> <p>Как экономическая категория, финансы организаций — система финансовых отношений, возникающих в процессе формирования основного и оборотного капиталов, фондов денежных средств организации и их исполнения. Финансы носят распределительный и перераспределительный характер и оказывают непосредственное воздействие на воспроизводственный процесс.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Мазурина Т. Ю. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 9–11, 21.

² Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володина. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 3, 6–9, 13.

³ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 7–9, 14.

Окончание табл. 17

Автор	Сущность и определение
	<p><i>Финансовые ресурсы организации</i> — это совокупность денежных доходов в наличной и безналичной форме и поступлений извне (привлеченных и заемных), аккумулируемых организацией и предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием производства.</p> <p>Финансовые отношения организаций возникают между учредителями, между отдельными организациями банковской системы, страховыми компаниями, инвестиционными институтами и др.</p> <p>К предприятиям относят только коммерческие предприятия.</p>
Е. Б. Тютюкина ¹	<p><i>Финансы организаций (предприятий)</i> — совокупность экономических отношений, связанных формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов и фондов денежных средств с целью обеспечения деятельности организаций.</p> <p><i>Финансовые ресурсы</i> — это совокупность источников денег (денежных средств), находящихся в распоряжении организации (предприятия) и имеющих целевой характер. Таким образом, финансовые ресурсы включают как имеющиеся, так и потенциальные денежные средства организации.</p> <p>Основными признаками финансовых отношений являются: во-первых, денежная форма выражения; во-вторых, распределительный характер, поскольку они опосредуют только те финансовые операции, которые предполагают перемещение финансовых ресурсов от одних экономических субъектов к другим. В результате такого перемещения происходит распределение стоимости созданного организацией продукта и части ее капитала.</p> <p>Финансовые отношения организаций (предприятий) возникают с государственными и финансовыми институтами, с другими хозяйствующими субъектами, внутри объединений, внутри организации.</p> <p>К предприятиям относят и коммерческие, и некоммерческие организации.</p>

Информация, представленная в табл. 17 показывает, что одни ученые рассматривают категорию «финансы организаций (предприятий)» как систему денежных экономических отношений (М. В. Романовский, А. А. Володин), образующихся на основе денежных потоков и связанных формированием и использованием денежного капитала, денежных доходов (поступления) или денежных фондов, возникающих в процессе их хозяйственной деятельности.

Другие ученые рассматривают категорию «финансы организаций (предприятий)» как экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий...» (Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина). Следует отметить, что Т. Ю. Мазурина считает, что в основе финансов организаций (предприятий) лежат экономические, а не финансовые или денежные отношения.

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 19–24, 58.

Позиция третьих ученых заключается в рассмотрении финансов организаций (предприятий) как всеобъемлющей системы формирования и использования их денежных доходов в соответствии с решениями собственников.

При этом авторы разделились пополам по вопросу понимания включения коммерческих и некоммерческих предприятий при рассмотрении категории «финансы организаций (предприятий)». По мнению Т. Ю. Мазуриной, А. А. Володина, Н. В. Колчиной, О. В. Португалова, под предприятиями (организациями) понимают только коммерческие, которые участвуют в воспроизводственном процессе. В свою очередь, М. Ф. Романовский, В. А. Слепова, Т. В. Шубина, Е. Б. Тютюкина к предприятиям относят наряду с коммерческими и некоммерческие организации.

Рассматривая существующие подходы к определению финансовых ресурсов, следует отметить различные варианты. Первый подход (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова) рассматривает финансовые ресурсы как совокупность денежных доходов и поступлений извне (привлеченных и заемных), аккумулируемых организацией и предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием производства. Второй подход (М. В. Романовский, Т. Ю. Мазурина, Е. Б. Тютюкина) рассматривает финансовые ресурсы как денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятия и имеющие целевой характер. Следует отметить, что существует и третий подход, который не представлен в табл. 17. «Сторонники данного подхода (В. Ф. Гарбузов и др.) трактуют финансовые ресурсы как совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, предприятий и организаций, которые создаются в процессе распределения совокупного общественного продукта и национального дохода»¹.

Сфера финансовых отношений многогранна, и в предмет изучения науки о финансах предприятий попадают все денежные отношения предприятия со всеми его контрагентами, в том числе с поставщиками и покупателями по всем формам и способам расчетов; наемными рабочими по поводу оплаты труда, удержания налога на доходы физических лиц, взносов во внебюджетные фонды; государственными и финансовыми институтами и др.

На наш взгляд, трактовка исследуемой категории в таком виде носит дискуссионный характер, поскольку отношения между поставщиками, покупателями и предприятиями носят характер товарно-денежных, а не финансовых отношений. Например, отношения с наемными работниками по поводу оплаты труда являются ничем иным, как куплей-продажей рабочей силы в зависимости от ее качественных характеристик. Удержание налога на доходы физических лиц — это часть отношений физических лиц с государством. Предприятие в этом случае является лишь налоговым агентом, а ответственность за неуплату налогов, в конечном счете, несет само физическое лицо.

¹ Финансы организаций (предприятий) / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 57.

Таким образом, перечень точек зрения можно было бы продолжить, однако это делать нецелесообразно, поскольку большой ряд российских ученых имеет мнения, схожие с представленными.

Базируясь на сущности категории «финансы», рассмотрим категорию «финансы предприятий».

Специфической сферой системы финансов являются *финансы государственных организаций, предприятий, учреждений*.

Являясь собственником коммерческих унитарных предприятий и некоммерческих унитарных организаций, государство может полностью распространять денежные отношения на предприятия государственной и муниципальной формы собственности. Предполагаем, что в этом случае мы наблюдаем проявление всех признаков финансов и их функций. В этой связи корректным является исследование структуры финансов государственных и муниципальных предприятий и учреждений, вовлеченных в систему денежных отношений, складывающихся между основными элементами финансовой системы государства, в разрезе их форм собственности, позволяющих нам выявить их правовой статус и цель их создания (табл. 18).

Представленная в табл. 18 информация показывает, что в составе унитарных предприятий большей, чем казенные предприятия, свободой действий обладают предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения и в большинстве случаев самостоятельно несущие ответственность за результаты своей деятельности. Рассматривая же государственные и муниципальные учреждения, замечаем, что казенное учреждение может быть создано не только для оказания государственных (муниципальных) услуг, выполнения работ, но и для исполнения государственных (муниципальных) функций. В то же время бюджетные и автономные учреждения создаются исключительно с целью выполнения работ либо оказания услуг. В определениях бюджетного и автономного учреждений о возможности исполнения ими государственных (муниципальных) функций не упоминается. Принципиальное отличие казенного учреждения от бюджетного и автономного в том, что оно имеет большую зависимость от государственных (муниципальных) органов управления. Кроме того, доходы от приносящей доход деятельности в казенном учреждении поступают в бюджет бюджетной системы, и возможность их использовать отсутствует. Преимущество автономных и бюджетных учреждений заключается в том, что они функционируют за счет субсидий на содержание имущества и на выполнение установленного задания; имеют больший объем прав; имеют возможность расходовать средства от приносящей доход деятельности при согласовании с учредителем. Учредитель не несет ответственности за результаты финансовой деятельности (долги) Автономные учреждения обладают большей самостоятельностью по сравнению с бюджетными, соответственно, несут большую ответственность.

Таблица 18

Сравнительная характеристика государственных и муниципальных унитарных предприятий и учреждений¹

Сравнительный признак	Государственные и муниципальные унитарные предприятия		Государственные и муниципальные учреждения	
	на праве хозяйственного ведения	на праве оперативного управления (казенное)	автономное	бюджетное
Основной документ, регулирующий деятельность	Гражданский кодекс глава 4, ст. 113–114; глава 19, ст. 294–300.			казенное
	ФЗ № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (ред. от 28.11.2018)		Гражданский кодекс глава 4., ст. 123.21–123.22; глава 19, ст. 294–300	
Статус		ФЗ № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 29.07.2018).		
		ФЗ № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» (ред. от 27.11.2017)	Бюджетный кодекс, ст. 161	
Участвуют в бюджетном процессе	Коммерческая организация		Некоммерческие организации	
Учредитель	Не являются участниками бюджетного процесса		Являются участниками бюджетного процесса	
Учредительный договор	Устав	—	Устав	—

¹ Составлено по: Бюджетный кодекс РФ; Гражданский кодекс, часть 1, глава 4; ФЗ № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» (ред. от 28.11.2018); ФЗ № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» (ред. от 29.07.2018); ФЗ № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» (ред. от 27.11.2017).

Продолжение табл. 18

Сравнительный признак	Государственные и муниципальные унитарные предприятия		Государственные и муниципальные учреждения	
	на праве хозяйственного ведения	на праве оперативного управления (казенное)	автономное	бюджетное
Цели создания	Осуществление деятельности по решению социальных задач, в том числе реализации определенных товаров и услуг по минимальным ценам и организации закупочных и товарных интервенций по товарам первой необходимости; обеспечение отдельных дотируемых видов деятельности и ведение убыточных производств; государственных задач на коммерческой основе.	Осуществление деятельности по решению социальных задач, в том числе реализации определенных товаров и услуг по минимальным ценам и организации закупочных и товарных интервенций по товарам первой необходимости; обеспечение отдельных дотируемых видов деятельности и ведение убыточных производств; государственных задач на коммерческой основе.	Создаются для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления деятельности по решению социальных задач: в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, культуры, физической культуры и спорта, а также в иных сферах	Создаются для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления деятельности по решению социальных задач: в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, культуры, физической культуры и спорта, а также в иных сферах
Источники финансовых ресурсов	Имущество собственника, прибыль, которая была получена при осуществлении хозяйственной деятельности предприятия; полученные кредитные и заемные средства; начисленные суммы амортизационных отчислений; осуществленные предприятием капитальные вложения; доходы от операций сдачи имущества в аренду; полученные дотации из бюджета и др.	Имущество собственника, прибыль, которая была получена при осуществлении хозяйственной деятельности предприятия; полученные кредитные и заемные средства; начисленные суммы амортизационных отчислений; осуществленные предприятием капитальные вложения; доходы от операций сдачи имущества в аренду; полученные дотации из бюджета и др.	Субсидии из бюджета на выполнение государственного задания (включая оплату налогов на недвижимое имущество и землю) с учетом мероприятий, направленных на развитие автономных учреждений, перечень которых определяется учредителем, доходы от оказания платных услуг	Субсидии из бюджета на выполнение государственного задания (включая оплату налогов на недвижимое имущество и землю), субсидии на иные цели, средства из бюджета на исполнение публичных обязательств, доходы от оказания платных услуг
			казенное	Сметное финансирование из бюджета

Продолжение табл. 18

Сравнительный признак	Государственные и муниципальные унитарные предприятия		Государственные и муниципальные учреждения	
	на праве хозяйственного ведения	на праве оперативного управления (казенное)	автономное	бюджетное
Распоряжение имуществом	Не вправе продавать принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения недвижимое имущество, сдавать его в аренду, отдавать в залог, вносить в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ или иным способом распоряжаться этим имуществом без согласия собственника	Распоряжается всем закрепленным имуществом, в т. ч. и денежными средствами; предприятие вправе лишь с согласия собственника	Вправе распоряжаться самостоятельно всем имуществом, за исключением недвижимого и особо ценного движимого имущества, которым учреждение может распоряжаться только с согласия собственника имущества (учредителя)	Не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных учреждению по смете
Субсидиарная ответственность собственника имущества по обязательствам учреждения	Собственник имущества такого предприятия не отвечает по его обязательствам, за исключением случаев, когда несостоятельность юридического лица вызвана собственником его имущества	Собственник имущества несет субсидиарную ответственность по обязательствам такого предприятия при недостаточности его имущества	Собственник имущества несет субсидиарную ответственность с причинением вреда гражданам, при недостаточности имущества учреждения	Собственник несет субсидиарную ответственность по обязательствам при недостаточности денежных средств
Ответственность по обязательствам	Отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества. Имущественная ответственность по своим обязательствам принципиально соответствует общим правилам гражданско-правовой ответственности, характерной для юридического лица	Отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим учреждению имуществом, в том числе приобретенным за счет доходов, полученных от приносящей доход деятельности (кроме недвижимого и особо ценного), собственник не отвечает по долгам учреждения	Отвечает денежными средствами	

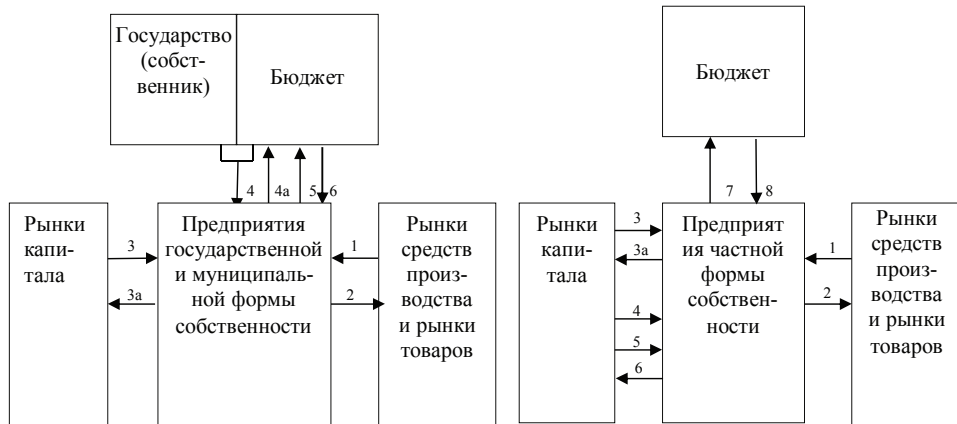
Продолжение табл. 18

Сравнительный признак	Государственные и муниципальные унитарные предприятия		Государственные и муниципальные учреждения	
	на праве хозяйственного ведения	на праве оперативного управления (казенное)	автономное	казенное
Осуществление притока доходов деятельности и распоряжение полученными от нее средствами	Собственник имеет право на получение части прибыли от использования имущества, находящегося в хозяйственном ведении предприятия	Порядок распределения всех доходов предприятия определяется собственником его имущества	Доходы, полученные от такой деятельности и приростное за счет этих доходов имущество, поступают в распоряжение учреждения	Доходы, полученные от указанной деятельности, поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ
Возможность реорганизации и ликвидации	Разрешено	Разрешено	Разрешено	
Возможность банкротства	Разрешено	Не разрешено	Не разрешено	
Привлечение заемных средств	Вправе осуществлять заимствования только по согласованию с собственником объема и направлений использования привлекаемых средств	Вправе осуществлять заимствования только по согласованию с собственником (соблюдается правило: не является крупной сделка, в том числе связанная с привлечением заемных денежных средств). Крупная сделка, совершенная с нарушением указанных требований, может быть признана недействительной	Вправе осуществлять заимствования только по согласованию с собственником (соблюдается правило: не является крупной сделка, в том числе связанная с привлечением заемных денежных средств). Крупная сделка, совершенная с нарушением указанных требований, может быть признана недействительной	Не имеет права предоставлять и получать кредиты (займы), приобретать ценные бумаги. Субсидии и бюджетные кредиты казенному учреждению не предоставляются

Окончание табл. 18

Сравнительный признак	Государственные и муниципальные унитарные предприятия		Государственные и муниципальные учреждения	
	на праве хозяйственного ведения	на праве оперативного управления (казенное)	автономное	казенное
Открытие счетов	Вправе открывать счета в кредитных организациях и (или) лицевого счета соответственно в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ, муниципальных образований	–	Вправе открывать счета в кредитных организациях и (или) лицевого счета соответственно в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов РФ, муниципальных образований	Осуществляет операции с бюджетными средствами через лицевого счета
Документы о планах деятельности	План финансовой деятельности	Смета доходов и расходов	План финансовой деятельности	Смета
			Государственное (муниципальное) задание	

Чтобы определить характер денежных отношений, опосредующих категорию «финансы предприятий», рассмотрим систему денежных отношений, используемую предприятиями для своей деятельности. При этом разделим их на две группы (рис. 18).



Предприятия государственной и муниципальной формы собственности

- 1 поступления с нефинансовых рынков (выручка от реализации продукции, прочая реализация);
- 2 выплаты нефинансовым рынкам (оплата сырья, материалов, покупка оборудования, зарплата и т. п.);
- 3 получение кредитов, займов (заемное финансирование) – только по согласованию с собственником;
- 3а погашение кредитов (займов) и процентов по ним – только по согласованию с собственником;
- 4 поступления из бюджета (финансирование за счет собственных средств);
- 4а доходы от использования государственного имущества;
- 5 налоговые выплаты;
- 6 субвенции, бюджетные ассигнования, бюджетные инвестиции..

Предприятия частной формы собственности (корпоративные организации)

- 1 поступления с нефинансовых рынков (выручка от реализации продукции, прочая реализация);
- 2 выплаты нефинансовым рынкам (оплата сырья, материалов, покупка оборудования, заработная плата и т. п.).
- 3 получение кредитов, займов (заемное финансирование);
- 3а погашение кредитов (займов) и процентов по ним;
- 4 поступления от постоянных собственников предприятия (финансирование за счет собственных средств предприятия);
- 5 поступления от новых собственников при новой эмиссии ценных бумаг или продаже паев (паевое финансирование);
- 6 выплаты собственникам (дивиденды, проценты по паям);
- 7 налоговые выплаты;
- 8 субвенционные платежи предприятию, бюджетные кредиты.

Рис. 18. Денежные отношения предприятий с рынками капитала, средств производства, товаров и с государством¹

¹ Денежное хозяйство предприятий: учеб. / М. С. Марамыгин, [и др.] ; под. ред. М. С. Марамыгина. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. С. 45.

Специфика денежных отношений государственных (муниципальных) унитарных предприятий и учреждений состоит в том, что у них существуют развитые отношения с государством, а с рынками капитала эти отношения ограничиваются получением и погашением кредитов и займов. При этом на государственных и муниципальных учреждениях привлечение заемных средств осуществляется только по согласованию собственника.

Государство как собственник наделяет государственные и муниципальные унитарные предприятия и учреждения в виде уставного фонда или финансирует их по смете затрат. По результатам деятельности коммерческих унитарных предприятий собственник (государство) — получает часть чистой прибыли, а в рамках фискальной функции — налоги в бюджет. В свою очередь, в составе некоммерческих унитарных организаций присутствуют государственные (муниципальные) бюджетные, автономные и казенные учреждения. Государство как собственник данных учреждений предоставляет им право получать доход от оказания платных услуг. Исключение составляют казенные учреждения, у которых доходы, полученные от указанной деятельности, поступают в соответствующий бюджет бюджетной системы РФ.

Такие предприятия и учреждения имеют возможность получения бюджетных субвенций. Во многом взаимоотношения государственных (муниципальных) предприятий и учреждений с рынками товаров также связаны с государством, поскольку возникают по поводу выполнения государственного заказа. На рынках капитала предприятия привлекают денежные средства, недостающие для полноценного финансирования. Это также находится под контролем государства как собственника предприятий.

Таким образом, мы видим императивный характер денежных отношений государственных (муниципальных) предприятий и наличие всех признаков финансов.

Предприятия частной формы собственности, наоборот, имеют разнообразные связи с рынками капитала, а отношения с государством ограничиваются уплатой налогов и поступлениями из бюджета в виде субвенций и бюджетных кредитов и то при определенных условиях. Такие отношения регулируются государством в очень узких рамках и не отвечают в полной мере ни сущности финансов, ни их признакам.

Мы пришли к окончательному выводу, что категория «финансы предприятий» применима лишь к государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

В то же время государственные и муниципальные учреждения создаются в форме некоммерческих организаций, и особенности организации их финансов определяются целевой направленностью уставной деятельности, порядком и источниками ее финансирования. Бюджетные и автономные учреждения могут получать доходы от платных видов деятельности, которые поступают в их самостоятельное распоряжение и учитываются ими на отдельном балансе, исключение

составляют казенные учреждения, которые не имеют такой самостоятельности (табл. 19). Следовательно, деятельность некоммерческих организаций государственных и муниципальных учреждений невозможна без привлечения денежных средств, которые являются материальным выражением категории «финансы».

Из представленных особенностей деятельности государственных и муниципальных унитарных предприятий и учреждений становится понятно, что все признаки финансов проявляются именно по отношению к этой организационно-правовой форме. Деятельность государственных (муниципальных) предприятий и учреждений опосредуется денежными отношениями, обусловленными фактом существования государства, носящими перераспределительный характер, а также позволяющими формировать централизованные и децентрализованные денежные фонды (доходы). Изменение экономической системы не может изменить сущность объективных экономических категорий «финансы» и «финансы предприятий».

Финансы предприятий — это система денежных отношений по поводу формирования и использования предприятиями денежных средств для производства товаров и услуг, построенная на взаимоотношениях с государством в рамках возложенных на него функций.

Сущность финансов организаций (предприятий) как экономической категории наиболее полно раскрывается в их функциях, которые выявляют их внутреннее содержание и предназначение. Рассмотрение положений о функциях финансов организаций (предприятий) составляет предмет научных дискуссий.

Обратимся к мнению ведущих ученых, изучавших функции финансов предприятий (табл. 19).

Таблица 19

Мнения ученых о содержании функций финансов предприятий

Автор	Функции финансов предприятий (организаций)
М. В. Романовский ⁷	Выделяет три функции финансов предприятий: 1) <i>формирование капитала, денежных доходов и фондов;</i> 2) <i>использование капитала, денежных доходов и фондов;</i> Формирование и использование финансовых денежных доходов и фондов предопределено условиями регулирования денежных потоков, которые и проявляются в данной функции, имманентно присущей только финансам предприятий (организаций), которые и создают общественные условия для осуществления этого процесса; 3) <i>регулирование денежных потоков предприятия</i> отражает специфику общественного назначения финансов предприятий, присущую только данной категории, т. е. связанную с процессом формирования и использования финансовых ресурсов, который опосредован соответствующими денежными потоками (в данном случае речь идет не о регулировании вообще как неотъемлемом атрибуте управления, а о регулировании денежных потоков предприятия, присущем только финансам).

⁷ Финансы предприятий : учеб. / под ред. М. В. Романовского. С.-Пб. : Бизнес-пресса. 2000. С. 30–31.

Продолжение табл. 19

Автор	Функции финансов предприятий (организаций)
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ¹	Выделяют три функции финансов организаций: 1) <i>распределительная функция</i> основана на том, что доход организации подлежит распределению в целях выполнения денежных обязательств перед контрагентами, персоналом, бюджетом и кредиторами; пронизывает весь денежный оборот организации на всех стадиях воспроизводственного процесса; 2) <i>обслуживающая (воспроизводственная) функция</i> — обеспечивает непрерывное движение доходов в процессе хозяйственной деятельности организации, соответствие потоков материальных и денежных ресурсов; 3) <i>контрольная функция</i> — сущность состоит в том, что с помощью финансовых показателей осуществляется наиболее действенный контроль за эффективным использованием ресурсного потенциала организации.
Т. Ю. Мазурина ²	Соглашается с точкой зрения М. Ф. Романовского, который выделяет три функции финансов предприятий: 1) <i>формирование капитала, денежных доходов и фондов</i> ; 2) <i>использование капитала, денежных доходов и фондов</i> ; 3) <i>регулирование денежных потоков предприятия</i> . Реализация всех этих трех функций в процессе управления финансами предприятий сопровождается осуществлением контроля как одной из функций любого управленческого процесса.
А. А. Володин ³	Выделяет три функции финансов организаций: 1) <i>обслуживающая функция</i> — предполагает, что предприятие должно быть полностью обеспечено в оптимальном размере необходимыми денежными средствами при соблюдении очень важного принципа: все расходы должны быть покрыты собственными доходами; 2) <i>распределительная функция</i> — тесно связана с обслуживающей — распределяемая выручка от реализации продукции частично направляется на возмещение затрат предприятия (потребленные средства производства и заработная плата), а другая ее часть представляет прибыль; 3) <i>контрольная функция</i> — связана с применением различного рода стимулов и санкций, а также соответствующих показателей (задолженность поставщикам, банку, бюджету, работникам, обеспеченность оборотных средств соответствующими источниками, убытки, ликвидность, платежеспособность и др.).
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ⁴	Придерживаются точки зрения большинства ученых, которые выделяют три функции финансов предприятий: 1) <i>формирование капитала и доходов</i> — происходит создание первоначального капитала организации, его приращение; привлечение денежных средств из различных источников в целях обеспечения предпринимательской деятельности необходимым объемом финансовых ресурсов, сопровождающееся движением денежных средств;

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр; ИНФРА-М, 2011. С. 21–22.

² Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина М. : ИНФРА-М, 2013. С. 13–15.

³ Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володина. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 9–10.

⁴ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 9–10.

Окончание табл. 19

Автор	Функции финансов предприятий (организаций)
	<p>2) <i>распределение и использование капитала и доходов</i> — проявляется в распределении выручки от реализации продукции и доходов от иной деятельности в стоимостном выражении по направлениям использования;</p> <p>3) <i>контрольная функция</i> — предполагает стоимостный учет затрат на производство и реализацию продукции, выполнение работ, оказание услуг, формирование доходов и денежных фондов предприятия и их использование.</p>
Е. Б. Тютюкина ¹	<p>1) <i>распределительная функция</i> — финансы организаций участвуют в формировании, распределении и перераспределении финансовых ресурсов и фондов денежных средств прежде всего для финансового обеспечения воспроизводственного процесса в заданных пропорциях (который, в свою очередь, является источником финансовых ресурсов и собственного капитала), а также прочей деятельности организации;</p> <p>2) <i>контрольная функция</i> — обеспечивает возможность контроля за ходом распределительного процесса и влиянием распределительных отношений на эффективность производства.</p>

Информация, представленная в табл. 19, свидетельствует о том, что в специализированной экономической литературе отсутствует единая позиция ученых на количество и содержание функций финансов организаций (предприятий). Наиболее распространенной точкой зрения является выделение двух функций финансов организаций (предприятий): распределительной и контрольной (Е. Б. Тютюкина). Часть представленных в таблице авторов выделяет три функции финансов организаций (предприятий): обеспечивающую; распределительную; контрольную. По мнению М. Ф. Романовского и др., финансы предприятий выполняют другие три функции: формирование капитала, денежных доходов и фондов; использование капитала, денежных доходов и фондов; регулирование денежных потоков предприятия.

Примеров можно привести множество, однако, как отмечал профессор Э. А. Вознесенский, а впоследствии и профессор Б. М. Сабанти, необходимо четко разграничить функции и роль экономической категории: функция определяет общественное назначение экономической категории, роль выражается в результатах ее практического использования².

Функциями финансов предприятий, исходя из их сущности, являются:

- *формирование денежных средств предприятий;*
- *использование денежных средств предприятий.*

Создание предприятия начинается с формирования уставного фонда за счет средств собственника (государства) или осуществляется по смете. Для расширения деятельности могут привлекаться денежные активы с рынка капитала: креди-

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 20, 26–27.

² Сабанти Б. М. Теория финансов: учеб. пособие. М. : Менеджер, 1998. С. 13.

ты, кредиторская задолженность и т. п. Денежные средства пополняются и за счет части чистой прибыли, как правило, для расширенного воспроизводства.

Использование денежных средств происходит путем их инвестирования в основной капитал, вложений в оборотный капитал, расходов на выплату заработной платы и другие текущие операции.

Основной задачей формирования и расходования денежных средств является их аккумуляция для обеспечения безубыточной финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Следует отметить, что предприятия государственной (муниципальной) формы собственности функционируют не на рынке свободной конкуренции, а решают задачи, поставленные перед ними государством. В связи с этим им не нужно добиваться снижения издержек или бороться за качество изделий, лучшее, чем у других предприятий, им необходимо лишь обеспечивать как минимум равенство доходов и расходов, как максимум — зарабатывать прибыль для расширенного воспроизводства, достаточного для обеспечения собственника (государства) — товарами и услугами, производящимися для удовлетворения его потребностей. Это очень серьезно сказывается на финансовых результатах деятельности предприятий, являющихся, по сути своей, неконкурентоспособными на открытом рынке. Не зря государство привлекает в настоящее время внимание к проблеме управления государственной собственностью.

Отметим, что контрольная функция не присуща категории «финансы предприятий», поскольку контроль осуществляется каким-либо контролирующим органом и всецело зависит от его специфики. Например, цель налоговых органов — проверить правильность исчисления и уплаты налогов в бюджет и специальные фонды государства, цель внутрифирменного контроля — обеспечить сохранность денежных и товарно-материальных ценностей и т. д.

Регулирование денежных потоков также не является функцией финансов предприятий, поскольку выражает действия собственников и менеджеров предприятия по выбору организационно-правовой формы, структуры управления, учетной политики и т. д., что при функционировании предприятия влияет на его рентабельность и платежеспособность¹.

3.2. Принципы организаций финансов предприятий

Принципы организации финансов предприятий представляют собой основные правила, позволяющие реализовывать сущность этой экономической категории. По поводу определения принципов организации финансов предприятий в условиях рыночной экономики среди российских ученых также не сложилось единого мнения. Обратимся к мнению ведущих ученых, изучавших функции финансов предприятий (табл. 20).

¹ Денежное хозяйство предприятий : учеб. / М. С. Марамыгин, [и др.] ; под. ред. М. С. Марамыгина. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018, С. 47–48.

Принципы организаций финансов предприятий с различных позиций

Автор	Принципы финансов предприятий (организаций)
М. В. Романовский ¹	<p>Выделяет семь принципов финансов предприятий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <i>плановости</i> — обеспечивает соответствие объема продаж и издержек, инвестиционных потребностям рынка, учета конъюнктуры, а в наших условиях — и платежеспособного опроса, т. е. возможности осуществления нормальных расчетов; 2) <i>финансового соотношения сроков</i> — обеспечивает минимальный разрыв во времени между получением и использованием средств, что особенно важно в условиях инфляции и изменения курсов валют. При этом под использованием средств здесь понимаются и возможности их сохранения от обесценения при размещении в легкорезализуемые активы (ценные бумаги, депозиты и т. п.); 3) <i>взаимозависимости финансовых показателей</i> — обеспечивает учет изменений в действующем законодательстве, регулирующем предпринимательскую деятельность, налогообложение, учетный процесс и бухгалтерскую отчетность; 4) <i>гибкости (маневрирования)</i> — обеспечивает возможность маневра в случае недостижения плановых объемов продаж, превышения плановых затрат по текущей и инвестиционной деятельности; 5) <i>минимизации финансовых издержек</i> — финансирование любых инвестиций и других затрат должно обеспечиваться самым «дешевым» способом; 6) <i>рациональности</i> — вложение капитала в инвестиции должно иметь более высокую эффективность по сравнению с достигнутым ее уровнем и обеспечить минимальные риски; 7) <i>финансовой устойчивости</i> — обеспечение финансовой независимости, т. е. соблюдения критической точки удельного веса собственного капитала в общей его величине и платежеспособности предприятия (его способности к погашению своих краткосрочных обязательств).
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ²	<p>Выделяют семь принципов финансов организаций (предприятий):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <i>финансового планирования</i> — определяет безусловную необходимость определения на перспективу объемов всех поступлений денежных средств и направлений их расходов; 2) <i>самокупаемости</i> — состоит в способности организации за счет доходов покрывать расходы, связанные с производственным процессом, для возобновления производства; 3) <i>самофинансирования</i> — означает приоритет собственных источников финансирования как стратегии управления финансовыми ресурсами организации в целях накопления капитала, достаточного для финансирования расширенного воспроизводства; 4) <i>разделения собственных, заемных и бюджетных средств</i> — состоит в том, что источники финансовых ресурсов классифицируются в балансе организации по указанным признакам, обеспечивая тем самым контроль за активами организации; 5) <i>соблюдения очередности платежей</i> — устанавливает порядок удовлетворения претензий кредиторов, регламентируется положениями ст. 855 ГК РФ; 6) <i>полной сохранности имущества собственника</i> — реализуется нормами контроля над величиной чистых активов и ограничениями на сделки; 7) <i>финансового контроля</i> — заключающийся в проверке законности, целесообразности и результативности финансовой деятельности организации.

¹ Финансы : учеб. для вузов / под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. Москва : Юрайт-М, 2004. С. 417–418.

² Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр; ИНФРА-М, 2011. С. 22–23.

Продолжение табл. 20

Автор	Принципы финансов предприятий (организаций)
Т. Ю. Мазурина ³	<p>Выделяет восемь принципов управления финансами организаций (предприятий):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <i>хозяйственной самостоятельности</i> — предполагает, что независимо от организационно-правовой формы организация (предприятие) самостоятельно определяет свою экономическую деятельность, источники финансирования, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли; 2) <i>самокупаемости и самофинансирования</i> — предполагает, что средства, обеспечивающие функционирование предприятия, должны окупиться, т. е. покрыть понесенные затраты и обеспечить доход, соответствующий минимальному уровню рентабельности, а также осуществление воспроизводства основных фондов и оборотных средств (т. е. развитие производства); 3) <i>материальной ответственности</i> — означает наличие определенной системы ответственности предприятий за ведение и результаты финансово-хозяйственной деятельности; 4) <i>заинтересованности в результатах деятельности (финансового стимулирования)</i> — объективная необходимость predeterminedена основной целью предпринимательской деятельности — получением прибыли; заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности присуща коллективам предприятий и организаций, отдельным работникам, акционерам и государству в целом. 5) <i>плановости</i> — практическая реализация обеспечивается формированием системы финансового планирования, включающей в себя оперативное, текущее и перспективное планирование, и встраиванием ее в общую систему управления предприятием; 6) <i>обеспечения финансовых резервов</i> — связан с необходимостью их формирования для поддержания непрерывности предпринимательской деятельности, которая всегда сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры; 7) <i>гибкости (маневрирования)</i> — реализация состоит в такой организации управления финансами предприятия, которая обеспечивает постоянную возможность маневра в случае отклонения фактических объемов продаж от плановых, а также в случае превышения плановых затрат по его текущей и инвестиционной деятельности; 8) <i>финансового контроля</i> — основывается на том, что деятельность предприятия в целом, его подразделений и отдельных работников должна периодически контролироваться.
А. А. Володин ²	Не рассматривает принципы организации финансов предприятий.
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ¹	<p>Выделяют шесть принципов управления финансами организаций (предприятий):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) <i>хозяйственной самостоятельности</i> — заключается в том, что независимо от организационно-правовой формы хозяйствования организация самостоятельно определяет направление своей экономической деятельности, вложения денежных средств в целях извлечения прибыли и приращения капитала;

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Мазурина Т. Ю. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 20–23.

² Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володина. М. : ИНФРА-М, 2014.

³ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 17–20.

Продолжение табл. 20

Автор	Принципы финансов предприятий (организаций)
	<p>2) <i>самофинансирования</i> — означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов;</p> <p>3) <i>материальной ответственности</i> — означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности;</p> <p>4) <i>заинтересованности в результатах деятельности</i> — определяется целью предпринимательской деятельности — извлечение прибыли и увеличением стоимости предприятия;</p> <p>5) <i>обеспечения финансовых резервов</i> — связан с необходимостью их формирования для поддержания предпринимательской деятельности, которая всегда сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры и изменений условий бизнеса;</p> <p>6) <i>контроля финансово-хозяйственной деятельности</i> — осуществляется финансовой службой, которая проверяет плановое и целевое использование финансовых ресурсов и выполнение основных финансовых показателей.</p>
Е. Б. Тютюкина ¹	<p>Выделяет восемь принципов управления финансами организаций (предприятий):</p> <p>1) <i>хозяйственной самостоятельности (принцип хозяйствования)</i> — обусловлен особенностью организации (предприятия) как юридического лица (могут осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законодательством, а отдельные виды деятельности (перечень которых также определяется законодательством) — на основании специального разрешения (лицензии); особенности коммерческих и некоммерческих организаций (предприятий) обуславливают использование ими различных методов ведения хозяйства: а) коммерческий расчет; б) самоокупаемость; в) хозяйственный расчет (хозрасчет); г) самофинансирование; д) сметное финансирование;</p> <p>2) <i>материальной ответственности</i> — означает наличие у организации (предприятия) гражданских обязанностей, связанных с ведением самостоятельной финансово-хозяйственной деятельности (рассчитывается по своим обязательствам со всеми контрагентами (поставщиками, покупателями, кредитными и страховыми организациями, бюджетом, работниками и др.);</p> <p>3) <i>образования целевых фондов денежных средств и резервов</i> — исходит из того, что предпринимательская деятельность всегда обуславливает наличие целой совокупности рисков (производственных, коммерческих, финансовых и др.), следствием которых может быть несение материальных потерь;</p> <p>4) <i>разграничения использования финансовых ресурсов</i> — означает, что они должны быть распределены между видами деятельности организации (предприятия): на текущую, инвестиционную и финансовую;</p> <p>5) <i>подразделения финансовых ресурсов на собственные и заемные</i> — означает, что в отдельные периоды организации (предприятия) могут испытывать потребность в привлечении заемных финансовых ресурсов в связи с недостатком собственных; соотношение собственных и заемных финансовых ресурсов организация определяет самостоятельно в соответствии с проводимой ею финансовой политикой;</p> <p>6) <i>обеспечения сохранности финансовых ресурсов и фондов денежных средств</i> — исходит из того, что организации (предприятия) обязаны обеспечивать их сохранность и эффективное использование;</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 40–46.

Окончание табл. 20

Автор	Принципы финансов предприятий (организаций)
	<p>7) <i>плановости</i> — обусловлен необходимостью планировать финансовые ресурсы (источники их формирования и направления инвестирования), а также денежные потоки (приток и отток денежных средств) как в краткосрочном периоде, так и на долгосрочную перспективу;</p> <p>8) <i>контроля за финансово-хозяйственной деятельностью</i> — исходит из необходимости осуществления финансового контроля в организации (предприятии), объектом которого являются: плановое и целевое использование финансовых ресурсов и фондов денежных средств; выполнение обязательств и основных финансовых показателей (дохода, прибыли, себестоимости, рентабельности, ликвидности и т. п.).</p>

Информация, представленная в табл. 20 показывает, что в специализированной экономической литературе присутствует разнообразие принципов финансов предприятий (организаций), и их большое число.

Для наглядности проведем сравнительный анализ, представленной в табл. 21 мнений ученых на принципы организаций финансов предприятий.

Таблица 21

Сравнительный анализ по количеству и содержанию принципов организаций финансов предприятий

Наименование принципов	Авторы, рассматривающие принципы организаций финансов предприятий				
	М. В. Романовский	В. А. Слепов, Т. В. Шубина	Т. Ю. Мазурина	Н. В. Колчина, О. В. Португалова	Е. Б. Тютюкина
количество выделяемых принципов финансов предприятий (организаций)	6	7	8	6	8
плановости (финансового планирования)	+	+	+		+
финансового соотношения сроков	+				
взаимозависимости финансовых показателей	+				
гибкости (маневрирования)	+		+		
минимизации финансовых издержек	+				
рациональности	+				
самокупаемости		+			
самофинансирования		+	+	+	

Окончание табл. 21

Наименование принципов	Авторы, рассматривающие принципы организаций финансов предприятий				
	М. В. Романовский	В. А. Слепов, Т. В. Шубина	Т. Ю. Мазурина	Н. В. Колчина, О. В. Португалова	Е. Б. Тютюкина
разделение собственных, заемных и бюджетных средств разграничения использования финансовых ресурсов		+			+
соблюдения очередности платежей		+			
полной сохранности имущества собственника		+			+
финансового контроля (контроля финансово-хозяйственной деятельности)		+	+	+	+
хозяйственной самостоятельности (принцип хозяйствования)			+	+	+
материальной ответственности			+	+	+
заинтересованности в результатах деятельности (финансового стимулирования)			+	+	
обеспечение финансовых резервов (образование целевых фондов денежных средств и резервов)			+	+	+

Наиболее распространенными мнениями о принципах финансов предприятий (организаций), рассматриваемыми в научной литературе, являются:

— хозяйственная самостоятельность (Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина);

— плановость (М. В. Романовский, В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Т. Ю. Мазурина, Е. Б. Тютюкина);

— самофинансирование (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова);

— самокупаемость (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Т. Ю. Мазурина);

— разделение собственных и заемных финансовых ресурсов (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Е. Б. Тютюкина);

— материальная ответственность (Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина);

— обеспечение финансовых резервов (Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина);

— финансовый контроль (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Т. Ю. Мазурина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина).

Большинство ученых выделяет данные принципы финансов предприятий, наряду с другими, в своих исследованиях.

Определяя принципы организации финансов предприятий в условиях рыночной экономики, необходимо исходить из сущности данной экономической системы, а именно: в рыночной экономике предприятия являются независимыми хозяйствующими субъектами, работающими в условиях конкуренции.

Понятие юридического лица дано в ГК РФ: «Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету»¹.

Из этого определения становится ясно, что хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованность, заинтересованность в результатах деятельности, полный хозяйственный (коммерческий) расчет, обеспечение сохранности собственных оборотных средств не могут выступать принципами организации финансов предприятий — они являются принципами хозяйствования в условиях рыночной экономики.

Принципы же организации финансов предприятий в рыночной среде должны определять специфику организации финансов предприятий в ней, а не общие принципы хозяйствования, характерные для всей системы.

Исторически изменение принципов организации финансов предприятий шло вместе с изменением моделей управления экономикой и обществом в целом. За последние 10–15 лет эти принципы менялись, как минимум, три раза и отражали особенности: командно-административной экономики (до 1987 г.); периода перестройки экономики (1987–1991 гг.); рыночной экономики (с 1992 г. и до настоящего момента), рис. 19.

Как видим, принципы организации финансов предприятий при командно-административной системе управления экономикой исключали инициативу в деятельности предприятия, которое должно было действовать строго в соответствии с планами, утверждаемыми для каждого предприятия государством в лице министерств и ведомств. При этом финансовые ресурсы строго разграничивались по видам деятельности предприятия и по видам активов. Уделялось большое внимание сохранности оборотных средств, которыми государство наделяло предприятия.

Экономически неэффективная система хозяйствования поддерживалась государством и полностью финансировалась из бюджета. Это продолжалось до тех пор, пока существовала благоприятная конъюнктура цен на нефть и энергоносители на мировых рынках, и государство получало за счет этого «сверхдоходы» в бюджет.

К середине 80-х гг. XX в. ситуация на мировых рынках энергоносителей стала ухудшаться, и государство уже не получало высоких поступлений от экспорта. В этих условиях пришлось провозгласить для предприятий, наряду с существо-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации Ч. 1, гл. 4. Ст. 48.

важными, новые принципы хозяйствования — самофинансирование, самоокупаемость и полный хозрасчет, поскольку государственный бюджет не выдерживал финансовой нагрузки по финансированию деятельности предприятий.



Рис. 19. Принципы организации финансов предприятий¹

Принцип самофинансирования означал возможность предприятия покрывать свои расходы собственными доходами. Принцип самоокупаемости предусматривал, что после покрытия всех расходов у предприятия еще останутся средства для простого воспроизводства. Полный хозрасчет подразумевал, что предприятие может не только покрывать свои расходы, но и расширять производство и поощрять сотрудников за счет собственной прибыли. Поскольку внутренний рынок был недостаточно платежеспособным, предприятиям было разрешено самостоятельно выходить на внешние рынки и заключать прямые контракты с зарубежными партнерами, а за счет полученной валютной выручки формировать валютные фонды, которые являлись источником финансирования техперевооружения предприятий. Это решало и проблемы государства по пополнению валютных резервов.

Следует заметить, что новые принципы организации финансов предприятий, характерные для периода перестройки, принципиально отличались от применявшихся одновременно с ними принципов командно-административной системы. Переход России к рыночной экономике логично завершил начатые перестройкой перемены.

¹ Составлено по: Финансы: учеб. для вузов / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанти. М. : Юрайт-М, 2004. С. 414–417.

Рассматривая принципы организации финансов предприятий в рыночной экономике России, можно выделить два принципа. Поскольку в общем смысле принципы выражают основу какого-либо явления или категории, то принципы организации финансов предприятий должны исходить из их сущности и функций и отвечать на вопрос: «Как организовать систему денежных отношений по поводу формирования и использования денежных средств предприятия, чтобы оно отвечало интересам государства?»

Исходя из этого можно выделить принцип плановости и принцип обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

Принцип плановости означает, что все показатели деятельности предприятия планируются исходя из экономической политики государства — собственника предприятия, путем составления стратегического плана, бизнес-планов инвестиционных проектов и бюджета предприятия.

Принцип обеспечения финансовой устойчивости предприятия означает, что оно должно поддерживать такой уровень рентабельности, чтобы удовлетворять потребности государства не только в выпускаемых товарах, но и пополнять доходы бюджета за счет управления государственной собственностью. Кроме того, предприятие должно иметь достаточный запас ликвидности для выполнения своих обязательств.

В заключение следует отметить, что финансы, как и финансы предприятий, не изменяют своей сущности при переходе к рыночной экономике, являющейся принципиально новой экономической системой по сравнению с административно-командной экономикой. Финансы выражают денежные отношения, обусловленные фактом существования государства, и имеют надстроечный характер. Финансы (организаций) предприятий, являясь частью системы финансов, с одной стороны, взаимосвязаны с финансами, с другой — имеют особые черты, проявляющиеся на уровне другого объекта исследования — организаций (предприятий) и выражают их отношения с государством по поводу формирования и использования денежных средств хозяйствующих субъектов¹.

3.3. Денежное хозяйство предприятий

В условиях рыночной экономики финансовая устойчивость предприятий зависит не только от организации финансовых отношений, но и от всей совокупности денежных отношений с рынками капитала, средств производства и товаров, с государством. Такие денежные отношения проявляются во всех подсистемах деятельности предприятий: маркетинге, сбыте, исследованиях и новых разработках, производстве, материально-техническом снабжении, логистике, персонале, и, конечно, в организации финансовой деятельности. Управленческие решения по стратегическому развитию и текущей деятельности принимаются также исходя из критерия достаточности денежных средств. Предприятие должно иметь такую

¹ Денежное хозяйство предприятий : учеб. / М. С. Марамыгин, [и др.] ; под. ред. М. С. Марамыгина. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. С. 49–51.

выручку от реализации, которая позволила бы покрыть необходимые выплаты по текущей деятельности, а в случае внедрения инвестиционных программ — финансировать потребности в расширенном воспроизводстве. Таким образом, без изучения всей совокупности денежных отношений нельзя в полной мере управлять финансовыми, и наоборот.

Все денежные отношения организаций (предприятий) можно разделить на две группы: финансовые и нефинансовые.

Финансовые отношения, как было отмечено, возникают по поводу формирования и использования денежных средств организациями (предприятиями) и построены на взаимоотношениях с государством. Нефинансовые отношения опосредуют поступление денежных средств за готовую продукцию, оплату сырья, выплату заработной платы, получение и погашение кредита и т. п.

Вся совокупность денежных отношений строится на потоках денежных средств, опосредующих формирование и использование денежного капитала предприятий. При этом происходит тесная взаимосвязь между денежными потоками, находящимися под влиянием финансовых и нефинансовых отношений, а также финансовым и нефинансовым денежным капиталом.

Понятие «денежные потоки» впервые появилось в США и было сформулировано как «cash flow», что в дословном переводе с английского означает «движение наличных денег». Несмотря на то, что в российской экономической литературе и хозяйственной практике в настоящее время данное понятие применяется достаточно часто, не существует сколько-нибудь полного и точного его определения.

Мы будем понимать под *денежными потоками* реальное движение денежных средств по текущей, финансовой и инвестиционной деятельности¹, поддерживающее рентабельность, ликвидность (платежеспособность) организации (предприятия) и повышающее его стоимость (табл. 22).

Таблица 22

Классификация денежных потоков организации (предприятия)

Признак классификации	Вид денежного потока
1. По происхождению	— входящий; — исходящий; — результирующий
2. По видам деятельности	— от основной (производственной) деятельности; — от инвестиционной деятельности; — от финансовой деятельности
3. По обслуживанию сфер оборота	— внутренние; — внешние

¹ Такое деление является общепринятым в зарубежной и сегодня уже и в отечественной теории и практике. Однако оно противоречит теории финансов, поскольку под финансовой деятельностью организаций (предприятий) понимается привлечение и погашение кредитных ресурсов, размещение займов, выпуск акций, получение и выплата дивидендов и пр.

По происхождению различают входящие денежные потоки, т. е. приток денежных средств. К ним относятся, например, выручка от реализации продукции, привлечение кредитных ресурсов, бюджетные ассигнования и т. п.

Исходящие денежные потоки представляют собой отток денежных средств со счета предприятия. Оттоком являются выплата заработной платы, налогов, штрафов и пени, оплата за сырье и материалы и т. п.

Разница между входящими и исходящими денежными потоками дает результирующий денежный поток. Если он положительный, то это свидетельствует о запасе ликвидности предприятия. Хотя необходимо учитывать, за счет чего создан денежный поток. Если это произошло за счет привлечения кредитных ресурсов, а не получения выручки от реализации продукции, это свидетельствует о том, что запас ликвидности поддержан заемным капиталом, что является негативной тенденцией.

Отрицательный результирующий денежный поток показывает величину кредиторской задолженности хозяйствующего субъекта.

При нулевом результирующем денежном потоке поступления денежных средств покрывают все обязательства предприятия.

В соответствии с видами деятельности различают денежные потоки от основной (производственной) деятельности и денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности.

К денежным потокам от основной деятельности относятся потоки, непосредственно связанные с производством и реализацией продукции. Например, получение выручки от реализации продукции, выплата заработной платы, уплата налогов и т. п.

Денежными потоками от инвестиционной деятельности считаются потоки, вызванные производственными и портфельными инвестициями. Денежные потоки по производственным инвестициям связаны с покупкой (продажей) основных фондов и нематериальных активов, вложениями в капитальное строительство. К денежным потокам по портфельным инвестициям относятся потоки, связанные с деятельностью предприятия на рынках капитала. Например, купля-продажа ценных бумаг других предприятий.

Денежные потоки по финансовой деятельности — получение средств от размещения акций предприятия, получение и выплата дивидендов и процентных выплат по ценным бумагам, получение и погашение кредита, вложение денег на депозит и возврат депозита и т. п.

При этом по каждому виду деятельности различают: входящие, исходящие и результирующие денежные потоки.

По обслуживанию сферы оборота денежные потоки делятся на внутренние и внешние. Внутренние потоки связаны с внутренним оборотом предприятия. Например, отток денежных средств для обеспечения ремонтов оборудования силами собственного ремонтного цеха. Внешние денежные потоки обеспечивают связь с поставщиками, всеми видами рынков и т. п.

Рассмотрим отличие денежных потоков от денежного капитала предприятий.

Денежный капитал организации (предприятия) — это денежные средства, привлекаемые с рынка денежного капитала, из бюджета, а также создаваемые самой организацией (предприятием), за счет которых формируется имущество, необходимое для ведения предпринимательской деятельности (рис. 20).



Рис. 20. Денежный капитал организации (предприятия)

По экономической природе денежный капитал возникает на стадии формирования валового внутреннего продукта (амортизация) и его перераспределения (чистая прибыль предприятия, остающаяся в его распоряжении, заемный капитал и пр.).

Выручка, поступающая за отгруженную продукцию, — это источник образования денежного капитала предприятия, но не сам капитал. Только пройдя путь распределения и перераспределения и превратившись в чистую прибыль, из выручки получается денежный капитал.

Заработная плата работников предприятия является частью национального дохода и не является денежным капиталом предприятия, так как она используется на воспроизводство рабочей силы и выплачивается работникам за проданную ими рабочую силу. Когда наемный работник платит государству налоги на доходы физических лиц, часть заработной платы превращается в доходы бюджета и становится финансовыми ресурсами, аккумулируемыми государством и используемыми для финансирования государственных программ по поддержке реального сектора экономики.

Хотя все-таки существует возможность превратить средства, предназначенные на выплату заработной платы, в денежный капитал предприятия — вступить предприятию и работнику в кредитные отношения. Они возникают, когда средства, необходимые на выплату заработной платы, не применяются по назначению, а используются для приобретения сырья для дальнейшего производства продукции. Тогда заработная плата на время превращается в устойчивые пассивы, являющиеся для предприятия привлеченным капиталом. Если такой ситуации не возникает и заработная плата выплачивается в срок, то речь не идет о формировании денежного капитала предприятия.

Как уже было сказано, предприятие привлекает денежный капитал в первую очередь с рынка денежного капитала (рис. 21).

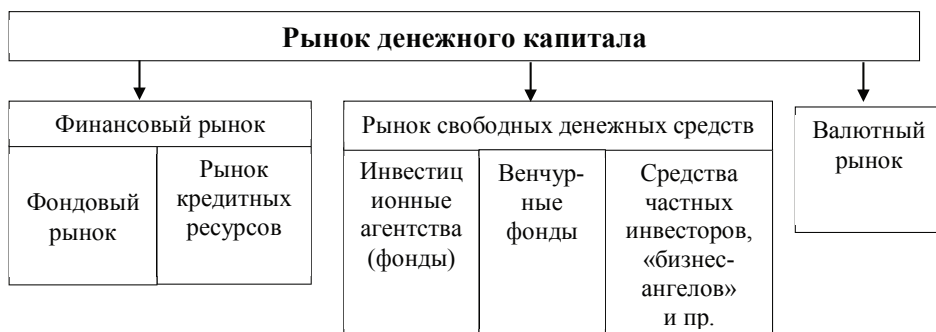


Рис. 21. Структура рынка денежного капитала

Для целей финансирования организаций (предприятий) как при их создании, так и развитии используются финансовый рынок и рынок свободных денежных средств. Валютный рынок предназначен для страхования валютных рисков, проведения экспортно-импортных операций и международных расчетов, а не привлечения денежного капитала. Этот рынок является сервисным по отношению к другим сегментам рынка денежного капитала. Сделки на этом рынке могут снижать расходы предприятия, формировать прибыль от внереализационных операций, которая впоследствии может стать собственным источником финансирования. Это не исключает формирования денежного капитала в иностранной валюте, что происходит через сегменты финансового рынка или рынка свободных денежных средств различных стран. Поступления денежных средств с рынков капитала являются платными: за поступлениями всегда следуют выплаты инвестору, т. е. выплата дивидендов — собственникам, процентов за кредит — банкам и т. п. Предприятия заинтересованы эффективно использовать эти ресурсы, так как их применение должно принести доходы и инвестору, и самому предприятию.

Особым видом ресурсов для развития предприятия становятся бюджетные ассигнования. Это особенно актуально в период кризисных ситуаций в мировой экономике, которые приводят к экономическому спаду практически во всех стра-

нах. На сегодняшний день все развитые и развивающиеся страны имеют опыт разработки антикризисных мер поддержки различных секторов экономики не только в период кризисов, но и в посткризисные периоды.

Использование кредитных ресурсов также является одним из видов привлечения денежного капитала организации. В условиях российской экономики распространение получил коммерческий кредит, или отсрочка платежа контрагенту. За пользование этим видом кредита вводятся более жесткие условия и виды расчетов. Коммерческий кредит влияет на взаимоотношения с рынком денежного капитала. Российские предприятия во многих случаях погашают потребность в оборотных средствах за счет коммерческого кредита, а если нет возможности его получить, прибегают к банковскому кредиту.

На основе дифференциации понятий денежные потоки и денежный капитал мы пришли к определению категории «денежное хозяйство предприятий».

Денежное хозяйство организации (предприятия) — это система денежных отношений по формированию и использованию денежного капитала и потоков денежных средств для осуществления производственной, инвестиционной и финансовой деятельности с целью укрепления конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности бизнеса.

В рыночной экономике для организации денежного хозяйства предприятий важны как понятие денежный капитал, так и понятие денежные потоки, поскольку инвесторы, включая собственников, оценивают эффективность бизнеса в первую очередь по доходности вложенного денежного капитала, ориентируясь на его структуру, а во вторую очередь, по возможности возврата инвестированного или израсходованного денежного капитала, принимая во внимание потоки денежных средств. Формирование денежного капитала является основой создания любого бизнеса. Особое внимание отводится оптимизации структуры и стоимости его источников. Причем средневзвешенная стоимость денежного капитала не должна быть выше рентабельности бизнеса, иначе у предприятия не будет возможности получения прибыли. Движение денежных потоков позволяет увидеть результаты управления денежным капиталом с точки зрения ликвидности и платежеспособности основной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Денежное хозяйство предприятий является категорией более широкой, чем финансы предприятий, поскольку отвечает за организацию всей совокупности денежных отношений как финансового, так и нефинансового характера. Должны ли финансы предприятий в таком случае входить в категорию «денежное хозяйство предприятий»? На наш взгляд, должны, поскольку финансы предприятий являются отношениями денежными, как и денежное хозяйство, но имеющими свою специфику. Обе эти категории взаимообуславливают одна другую. От организации финансов предприятий напрямую зависит состояние денежного хозяйства. Например, оптимальная налоговая нагрузка позволит обеспечить предприятию достаточный уровень рентабельности и сформировать денежные потоки так, чтобы исключить задолженность по обязательствам. С другой стороны, стабильные

притоки и оттоки денежных средств, создающие запас ликвидности, позволяют поддерживать финансовые отношения с государством по поводу формирования доходов бюджета.

Денежные отношения, опосредующие категорию «денежное хозяйство предприятия», возникают между предприятием и:

- 1) собственниками по поводу формирования уставного капитала (фонда) и выплаты дивидендов или процентов по паям;
- 2) его инвесторами (финансовыми посредниками, предприятиями и т.п.) по поводу привлечения денежных средств под реальные инвестиционные проекты, их погашения и выплаты процентов по ним;
- 3) покупателями по поводу получения ими коммерческих кредитов и погашения их;
- 4) поставщиками по поводу получения предприятием коммерческих кредитов и погашения их;
- 5) участниками холдинга (материнскими и дочерними компаниями) по поводу перераспределения денежного капитала в холдинге;
- 6) государством по поводу уплаты налогов;
- 7) государством по поводу получения бюджетных ассигнований и условиям их погашения предприятием;
- 8) другими предприятиями по поводу осуществления реальных инвестиций самим предприятием и получения процентов по ним;
- 9) другими юридическими лицами, государством по поводу осуществления предприятием финансовых инвестиций и получения процентов по ним;
- 10) поставщиками сырья и материалов;
- 11) покупателями готовой продукции;
- 12) работниками по выплате заработной платы.

Сущность любой объективной экономической категории проявляется посредством ее функций. Из определения сущности денежного хозяйства организации (предприятия) вытекают две функции:

- 1) формирование и использование денежного капитала;
- 2) формирование и использование потоков денежных средств.

Реализация первой функции влияет на уровень структурной ликвидности предприятия и стоимость компании, а вторая — на состояние текущей ликвидности и платежеспособность. Управление показателями ликвидности и платежеспособности является одним из базовых условий деятельности коммерческого предприятия в условиях рынка.

Функции категории «денежное хозяйство предприятий» достаточно серьезно взаимосвязаны друг с другом (рис. 22).

Формирование денежного капитала связано с притоком, а использование — с оттоком денежных средств. Хотя существуют некоторые виды денежного капитала, формирование которых не связано с притоком денежных средств, так, например, кредиторская задолженность, инвестиционный налоговый кредит,

средства по лизинговым и форфейтинговым операциям. В этом случае происходит отсрочка платежа, а не действительное поступление денег на счет.



Рис. 22. Взаимосвязи между движением денежного капитала и денежных средств предприятий

Первая функция имеет свои специфические инструменты и показатели, отличающиеся от инструментов и показателей, используемых во второй функции.

Формирование денежного капитала включает в себя проблемы его привлечения с учетом стоимости каждого источника и структуры по предприятию (или инвестиционному проекту). Создание любого предприятия сопровождается формированием уставного капитала путем привлечения средств собственников, или, если это необходимо в дальнейшем, за счет аккумулирования капитала новых собственников. Если предприятие инвестиционно привлекательно, оно может привлечь достаточно денежного капитала на финансовых рынках для своего развития. Формирование денежного капитала может происходить и за счет получения заемного капитала, если в какой-то момент у предприятия возникнет дополнительная потребность в денежных активах. Данные ресурсы привлекаются в виде банковских кредитов, займов других предприятий и т. п. Денежный капитал можно получить и от государства в виде господдержки, бюджетных кредитов и пр. Кроме того, для своего воспроизводства любое предприятие должно обладать способностью в процессе хозяйственной деятельности создавать собственный денежный капитал. Без этого оно не может существовать на рынке, конкурировать с другими предприятиями, иметь устойчивое финансовое положение. Собственным денежным капиталом является, в первую очередь, чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. При высокой конкурентоспособности товаров предприятие сможет занять достаточную долю рынка и получить большие объемы продаж и чистой прибыли (при разумных издержках на производство и реализацию продукции).

Поскольку за каждый источник денежного капитала назначается определенный процент, при его привлечении необходимо обращать внимание на средне-

взвешенную стоимость капитала, являющуюся основной при принятии управленческих решений по развитию бизнеса. Целью процесса формирования денежного капитала является его аккумуляция для эффективной и ритмичной операционной и инвестиционной деятельности предприятия.

Общепризнано, что формирование денежного капитала предприятия первично по отношению к процессу его использования и представляет собой планомерное привлечение капитала с целью дальнейшего использования для долго-, средне- и краткосрочных вложений. Под *финансированием предприятия* следует понимать готовность осуществить за счет определенных денежных средств какой-либо вид предпринимательской деятельности. Например, привлечение источников для покупки оборудования, технологий и т. п. Для государства финансирование означает выполнение определенных переводов денежных средств на общественные потребности или потребности конкретных предприятий.

Использование денежного капитала предприятия осуществляется в виде покрытия затрат по текущей, финансовой или инвестиционной деятельности. Это зависит как от внешних факторов, например, от денежно-кредитной и налоговой политики государства, так и от внутренних — эффективности процесса производства, уровня применяемой техники, технологий, качества используемой рабочей силы и ряда других факторов.

От того, как сформирован денежный капитал предприятия и куда инвестирован, во многом будут зависеть рыночная стоимость бизнеса, финансовая устойчивость, конкурентоспособность и инвестиционная привлекательность предприятия.

Формирование денежного капитала и осуществление реальных платежей по обеспечению всех расходов и обязательств предприятия возможно при движении денежных средств. Только при поступлении выручки за отгруженную продукцию на счет, погашения дебиторской задолженности, получения кредита и пр., предприятие получает реальную возможность погасить необходимые обязательства. Результирующий денежный поток показывает ликвидность и платежеспособность предприятия.

Формирование и использование потоков денежных средств включает в себя формирование поступлений и выплат денежных средств. Целью данного процесса будет получение такого результирующего денежного потока, который обеспечит ликвидность и платежеспособность предприятия. В этой связи хозяйствующий субъект будет интересоваться цепочка проблем: получение притока денежных средств, соответствующего договорным обязательствам (по срокам и суммам); погашение необходимых обязательств предприятия по затратам на производство и реализацию продукции, выплате налогов, расчетам с кредиторами и собственниками, инвестициям в производство, финансированию социальных мероприятий и т. п. При этом возникает проблема сбалансированного обеспечения денежными потоками основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Зачастую пред-

приятия, отвлекая денежные ресурсы на покупку новых технологий и оборудования, лишают себя возможности покрывать текущие обязательства, что может привести к разрыву в производственной цепочке из-за отсутствия сырья и материалов и проблемам с ликвидностью.

Может сложиться и ситуация, при которой сумма сформированных денежных средств больше потребностей в них предприятия. В этом случае необходимы безрисковые вложения на финансовом рынке, чтобы не произошло «замораживания» денежных активов.

Решение всех указанных проблем в первую очередь определяется уровнем финансового менеджмента на предприятии.

Итак, категория «денежное хозяйство предприятий» является более широкой, чем «финансы предприятий», включая в себя последнюю, и обусловлена внедрением в экономику страны рыночных механизмов хозяйствования, которые основаны на управлении реальными денежными потоками и денежным капиталом предприятия.

Рассмотрим принципы организации денежного хозяйства предприятий. Российские ученые исследуют только принципы организации финансов предприятий, которые закономерно могут быть положены в основу принципов организации денежного хозяйства, поскольку между двумя исследуемыми категориями существует очень тесная взаимосвязь.

В общем смысле принципы выражают основу какого-либо явления или категории, и, как уже было отмечено, должны исходить из ее сущности и функций. Категория «денежное хозяйство» присуща рыночным отношениям, основанным на конкуренции и взаимодействии с рынками капитала, средств производства и товаров.

Исходя из этого, логичнее было бы выделить три принципа: плановости и системного подхода; достижения оптимальной структуры денежного капитала предприятия; обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

Принцип плановости означает, что все показатели деятельности предприятия планируются исходя из политики собственника, которая реализуется на стратегическом и оперативном уровнях управления: на стратегическом уровне — в плане стратегического развития предприятия, на оперативном — через формирование бизнес-планов инвестиционных проектов и бюджета предприятия.

Следует обратить внимание на *системный характер планирования*. Это означает, что оно является главным звеном в системе управления, позволяющим производить корректировку деятельности предприятия при отклонении планируемых величин от фактических. Системный характер означает также координацию планов между всеми уровнями управления (политикой, стратегией и тактикой) и функциональными областями деятельности предприятия, координацию взаимосвязанных между собой показателей на этапе планирования и при получении фактических данных и принятие управленческих решений по их оптимизации. Например, показатели, разработанные собственниками в финансовой полити-

ке, должны быть реализованы в целях стратегического развития, бизнес-планах инвестиционных проектов, бюджете предприятия на текущий финансовый год. Кроме того, размер выручки, определяемый рынком, должен соответствовать размерам производства, т. е. наличию основного, оборотного капитала, рабочей силы; издержки — товарному выпуску, затраты — выручке, расходы — доходам, выплаты — поступлениям. Системный подход позволяет увязать все показатели финансово-хозяйственной деятельности для обеспечения их рационального и эффективного сочетания. Таким образом, планирование должно осуществляться для управления и обеспечения устойчивого развития предприятий и экономики страны в целом.

Процесс *оптимизации структуры денежного капитала* должен обеспечить предприятие необходимым объемом источников финансирования для поддержания рентабельности, ликвидности (платежеспособности) и повышения стоимости бизнеса.

Формирование денежного капитала производится за счет средств, которые в большинстве своем являются платными. По истечении времени необходимо произвести выплаты каждому контрагенту в соответствии с условиями договора, на которых привлечены средства.

Платежные требования кредиторов должны удовлетворяться в первую очередь, ранее претензий собственников. Права кредитора фиксируются в кредитном договоре и обеспечиваются залогом, страхованием и т. п. Источником возврата кредита является чистая прибыль предприятия, а проценты за кредит включаются в затраты и уменьшают налогооблагаемую и чистую прибыль предприятия. Возможность возврата показывает положительный результирующий денежный поток.

Платежные требования собственников, вложивших средства в уставной капитал (фонды), представляют собой выплату дивидендов или процентов по паям, осуществляемым из чистой прибыли предприятия.

Самыми выгодными с точки зрения минимизации затрат на обслуживание являются чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, амортизация, приравненные к собственным устойчивые пассивы, бюджетные ассигнования, а также средства господдержки, выделяемые государством особенно в период кризисных явлений в экономике.

Таким образом, чем больше к процессу формирования денежного капитала привлечено собственников и кредиторов, тем больше предприятие несет затрат по обслуживанию долга и тем меньше остается чистой прибыли, снижается рентабельность и ликвидность (платежеспособность) бизнеса.

Становится понятным, почему так важно найти оптимальное соотношение между источниками финансирования, дающее возможность рентабельно вести бизнес и добиваться платежеспособности предприятия.

Принцип *обеспечения финансовой устойчивости предприятия* означает, что любые инвестиции и затраты должны окупаться, т. е. приносить прибыль и поло-

жительное сальдо денежного потока. Только в этом случае предприятие может быть конкурентоспособным и долгое время эффективно работать на рынке производимых им товаров, работ или услуг.

В заключение следует отметить, что исследование категории «денежное хозяйство предприятий» и ее соотношение с категорией «финансы предприятий» проводится впервые. Исследования подтверждают взаимосвязь данных категорий, но не их идентичность.

Денежное хозяйство предприятий представляет собой систему денежных отношений по формированию и использованию денежного капитала и потоков денежных средств для осуществления производственной, финансовой и инвестиционной деятельности с целью укрепления конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности бизнеса.

Категория «*финансы предприятий*» — это система денежных отношений по поводу формирования и использования денежных средств для производства товаров и услуг, построенной на взаимоотношениях с государством в рамках возложенных на него функций. Таким образом, можно констатировать, что категория «денежное хозяйство предприятий» включает в себя категорию «финансы предприятий», поскольку предметом ее исследования являются как финансовые, так и нефинансовые денежные потоки, как финансовый, так и нефинансовый денежный капитал.

Исходя из сущности, категория «денежное хозяйство предприятий» выполняет две функции: формирования и использования денежного капитала и формирования и использования потоков денежных средств.

Организация денежного хозяйства предприятий в условиях рыночной экономики строится на принципах: плановости и системного подхода; достижения оптимальной структуры денежного капитала предприятия; обеспечения финансовой устойчивости предприятия.

3.4. Основной капитал предприятий

3.4.1. Структура основного капитала

В экономической литературе при рассмотрении структуры внеоборотных активов применяют следующие термины: «основной капитал», «основные фонды», «основные средства». С точки зрения бухгалтерского учета раздел 1 актива баланса называется «внеоборотные активы», а в прошлом времени — «основные средства (фонды)».

Рассмотрим различные точки зрения ученых на определение понятий «основной капитал», «основные фонды» и «основные средства» (табл. 23).

Таблица 23

Позиции ученых на сущность категорий «основной капитал», «основные фонды», «основные средства» и «нематериальные активы»

Автор	Сущность и определение
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ¹	<p><i>Основной капитал</i> характеризует ту часть используемого предприятием капитала, который инвестирован во все виды его внеоборотных активов. Внеоборотные активы многократно участвуют в процессе хозяйственной деятельности, т. е. в нескольких производственных циклах до тех пор, пока полностью не перенесут свою стоимость на произведенную продукцию, работы, услуги.</p> <p>В составе внеоборотных активов рассматривают основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенные капитальные вложения.</p> <p>К <i>основным средствам</i> относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и племенной скот, многолетние насаждения, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты. В составе основных средств учитываются также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки, объекты природопользования (вода, недра, другие природные ресурсы).</p> <p>В зависимости от участия в производственном процессе основные средства разделяются на две группы: производственные и непроизводственные. Производственные основные средства прямо и опосредовано принимают участие в производстве материальных ценностей, они включают в себя здания, сооружения, рабочие машины, оборудование и т. п. Непроизводственные основные средства не принимают участия в производственном процессе.</p> <p>К <i>нематериальным активам</i> относятся объекты интеллектуальной собственности: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезная модель; исключительное авторское право на программное обеспечение для ЭВМ, базы данных; исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товара; исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.</p> <p>К <i>незавершенным капитальным вложениям</i> относятся неоформленные актами приемки передачи основных средств затраты на строительномонтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектноизыскательские, геологоразведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и др.).</p> <p>К <i>долгосрочным финансовым вложениям</i> относится часть активов, представляющая инвестиции в государственные (муниципальные) ценные бумаги, облигации или иные ценные бумаги и уставные (складочные) капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, если период, в течение которого предполагается получение экономических выгод (дохода), превышает один год.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. С. 36–39.

Продолжение табл. 23

Автор	Сущность и определение
Т. Ю. Мазурина ¹	<p>В составе внеоборотных активов рассматривают только основные средства с целью осуществления инвестиций. Другие элементы внеоборотных активов не рассматриваются.</p> <p><i>Основные средства</i> представляют собой часть имущества организации, используемого в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 мес. или обычный операционный цикл, если он превышает 12 мес.</p> <p><i>Производственные основные средства (фонды)</i> прямо или косвенно участвуют в производстве материальных ценностей.</p> <p><i>Непроизводственные основные средства</i> не принимают участия в производстве материальных ценностей.</p>
А. А. Володин ²	<p><i>Основные производственные фонды (основные средства)</i> — это часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает год, и способная приносить экономические выгоды (доход) в будущем; при этом организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов.</p> <p>Наряду с основными производственными фондами в деятельности предприятий, особенно крупных, используются <i>основные непроизводственные фонды</i>, которые не участвуют непосредственно в процессе производства, а лишь используются для удовлетворения различных потребностей работников предприятия.</p> <p>Отдельно рассматриваются <i>нематериальные активы</i> — это результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них). К нематериальным активам не относятся: не давшие положительный результат и не законченные научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы; материальные носители произведений науки, литературы, искусства, программ для ЭВМ, баз данных; интеллектуальные и деловые качества персонала, их квалификация и способность к труду.</p>
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ³	<p><i>Основной капитал</i> характеризует материальную базу, технический уровень производства. В финансовой отчетности основной капитал отражается как <i>основные средства</i>. По материально-вещественному составу основной капитал представляет собой основные производственные фонды.</p> <p><i>Основные фонды</i> — это материальные ценности, используемые в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и (или) пользование в течение периода, продолжительностью свыше 12 месяцев их полезного использования.</p> <p>Выделяют <i>основные производственные фонды</i> и <i>основные непроизводственные фонды</i>.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 262–265.

² Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володина. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 133, 145–146.

³ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 152–153, 175–176.

Окончание табл. 23

Автор	Сущность и определение
	<p><i>Нематериальный актив</i> — это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, который содержится: для использования при производстве продукции или предоставлении товаров и услуг; для сдачи в аренду другим компаниям; для административных целей. Нематериальными активами признаются приобретенные и созданные организациями результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (например, программное обеспечение, лицензии, патенты, авторские права, торговые марки и т. д.).</p>
Е. Б. Тютюкина ¹	<p>В составе внеоборотных активов следует выделять операционные и неоперационные активы.</p> <p><i>Внеоборотные операционные активы</i> — материальные основные фонды производственного назначения (или материальные основные производственные фонды), нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности.</p> <p><i>Неоперационные внеоборотные активы</i> — долгосрочные активы, не участвующие в операционной деятельности (в частности долгосрочные финансовые вложения, основные фонды непроизводственного назначения), а также приобретенные для будущего использования (например, земля, здания и др.).</p> <p><i>Материальные основные фонды производственного назначения (материальные основные производственные фонды)</i> — это материальные ценности, используемые в качестве средств труда при производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг), для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и (или) пользование в течение периода, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями в течение срока полезного использования путем начисления амортизационных отчислений.</p> <p><i>Основные средства</i> — денежные средства, авансированные в материальные основные фонды, а также в земельные участки, объекты природопользования (вода, недра, леса и др.), капитальные вложения на коренное улучшение земель (мелиоративные работы и т. п.), находящиеся в собственности организации или взятые в аренду.</p> <p><i>Основной капитал</i> — часть капитала организации, инвестированного в основные фонды с целью получения прибыли и оборачивающегося в течение периода, превышающего 12 месяцев.</p> <p><i>Нематериальные основные фонды (нематериальные активы)</i>: программы для электронных вычислительных машин; секреты производства (ноу-хау); деловая репутация; произведения науки, литературы и искусства; изобретения, полезные модели; товарные знаки и знаки обслуживания.</p>

Информация, представленная в табл. 23, показывает, что некоторые ученые (А. А. Володин, Т. Ю. Мазурина, Е. Б. Тютюкина) отождествляют понятия «основные фонды» и «основные средства» и считают их синонимами. Другие представляют основные фонды (средства) как материальные ценности, используемые в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 357–358, 360, 367.

оказании услуг... (В. А. Слепов, Т. В. Шубина, Н. В. Колчина, О. В. Португалова). У третьих, наоборот, основные средства — это денежные средства, авансированные в материальные основные фонды (Е. Б. Тютюкина).

Отождествление понятий происходит в том случае, когда в трактовке категорий «основные фонды (средства)» и «основной капитал» учитывается лишь то, что это совокупность средств труда, многократно используемых в процессе производства. Так, например, Н. В. Колчина и О. В. Португалова пишут о том, что «основной капитал характеризует материальную базу, технический уровень производства. В финансовой отчетности основной капитал отражается как основные средства. По материально-вещественному составу основной капитал представляет собой основные производственные фонды»¹.

Таким образом, перечень точек зрения можно было бы продолжить, однако это делать нецелесообразно, поскольку целый ряд российских ученых имеет мнение, схожее с представленным.

Изучение структуры основного капитала предполагает разграничение некоторых понятий (рис. 23).

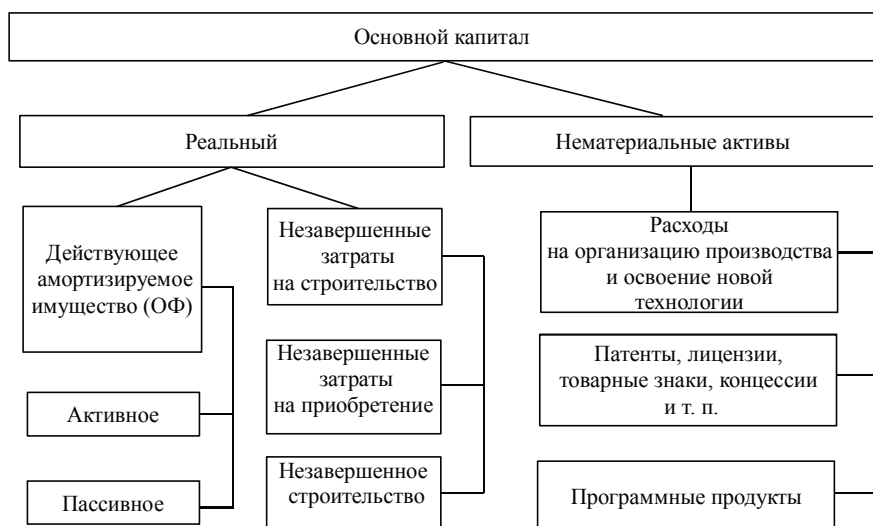


Рис. 23. Структура основного капитала предприятия

Основной капитал — это совокупность реального основного капитала и нематериальных активов. Наряду с оборотным капиталом основной капитал может составлять уставный капитал предприятия при его создании.

Реальный основной капитал состоит из основных фондов (ОФ) и незавершенных затрат на строительство. В состав основных фондов предприятия входят

¹ Финансы организаций: учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 152, 152–153.

их активная и пассивная части. Активная часть включает в себя машины, оборудование, передаточные устройства, транспортные средства и т. п. Пассивная часть основных фондов — это стоимость зданий, сооружений и земельных участков, недр, содержащих полезные ископаемые, лесных массивов, водных угодий и т. п. Кроме того, основные фонды можно подразделить на основные фонды производственного и непроизводственного назначения в зависимости от степени их участия в процессе производства.

В разных отраслях экономики структура основных фондов различна и зависит от особенностей технологии, организации производства, специализации предприятия, его финансовых возможностей и т. п.

Незавершенные затраты на строительство включают в себя расходы по незавершенному строительству предприятия. Основные фонды принимаются к бухгалтерскому учету согласно первоначальной стоимости, т. е. сумме фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление (за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов), а также фактических затрат на доставку объектов и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных фондов, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных фондов.

Коммерческая организация может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных фондов по текущей (восстановительной) стоимости путем индексации или прямого переноса по документально подтвержденным рыночным ценам. Восстановительная стоимость — это стоимость объекта основных фондов в период его эксплуатации с учетом изменения рыночных цен, модернизации, обновления и прочих факторов, влияющих на потребительские качества объекта.

При принятии решения о переоценке основных средств следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал организации. Сумма уценки объекта основных средств в результате переоценки относится на счет прибыли и уменьшает добавочный капитал. При выбытии объекта основных фондов сумма дооценки переносится с добавочного капитала организации в нераспределенную прибыль. Оценка объекта основных фондов, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия объекта к бухгалтерскому учету¹.

Кроме первоначальной и восстановительной стоимости, основные фонды могут оцениваться по остаточной стоимости, которая представляет собой раз-

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/2001).

ницу между первоначальной стоимостью и суммой начисленного износа (амортизации).

Показателями, отражающими конечный результат использования основных фондов, являются: фондоотдача, фондоемкость и коэффициент использования производственной мощности.

Фондоотдача определяется отношением объема выпущенной продукции к стоимости основных производственных фондов:

$$\text{ФО} = \frac{N}{\text{ОПФ}_{\text{ср}}},$$

где ФО — фондоотдача;

N — объем выпущенной (реализованной) продукции, р.;

$\text{ОПФ}_{\text{ср}}$ — среднегодовая стоимость основных производственных фондов, р.

Фондоемкость — величина, обратная фондоотдаче.

Коэффициент использования производственной мощности определяется как отношение объема выпущенной продукции к максимально возможному выпуску продукции за год.

Важнейшей характеристикой потенциальных возможностей и степени использования основных производственных фондов является производственная мощность участка, цеха, предприятия.

Производственная мощность предприятия — это максимально возможный выпуск продукции за единицу времени в натуральном выражении при установленных плане номенклатуре и ассортименте, при полном использовании производственного оборудования и площадей, с учетом применения передовой технологии, улучшения организации производства и труда, обеспечения высокого качества продукции.

Производственные мощности измеряются, как правило, в тех же единицах, в которых планируется производство данной продукции в натуральном выражении (тоннах, штуках, метрах). Например, производственная мощность горнодобывающих предприятий определяется в тоннах добычи полезного ископаемого, металлургических предприятий — в тоннах выплавки металла и производства проката; машиностроительных заводов — в штуках изготавливаемых машин и пр. По продукции, имеющей широкую ассортиментную шкалу, производственные мощности выражаются в условно-натуральных единицах. Если предприятие выпускает несколько видов различной продукции, то производственные мощности устанавливаются по каждому виду отдельно. Производственная мощность отрасли промышленности по производству определенной продукции равняется суммарной мощности входящих в нее предприятий по производству этой продукции вне зависимости от установленных режимов работы.

Производственная мощность предприятия определяется по мощности ведущих производственных цехов, участков или агрегатов. Ведущими считаются цех, участок, агрегат, которые выполняют основные и наиболее массовые операции по изготовлению продукции и в которых сосредоточена преобладающая часть

оборудования. В черной металлургии это доменные, мартеновские, сталеплавильные цехи или печи, в цветной — электролизные ванны, в текстильной промышленности — прядильное и ткацкое производство, на машиностроительных заводах — механические и сборочные цехи.

При разработке производственной программы может оказаться, что отдельные производства (вспомогательные или даже основные) отстают от ведущих. В таких случаях разрабатываются организационно-технические мероприятия по ликвидации «узких мест»: перераспределение работ между исполнителями, увеличение сменности работы, внедрение более совершенной организации труда, улучшение технической оснащённости производства, модернизация и пополнение парка оборудования, т. е. совершенствование бизнес-процессов.

Основными элементами, определяющими величину производственной мощности предприятия, являются:

- состав оборудования и его количество по видам;
- производственная площадь предприятия (основных цехов);
- фонд времени работы оборудования;
- намечаемые номенклатура и ассортимент продукции при данном составе

оборудования;

- технико-экономические показатели использования машин и оборудования.

Главные направления улучшения использования основных фондов:

- 1) улучшение структуры основных фондов за счет увеличения удельного веса высокотехнологичных машин и оборудования в структуре основных фондов;
- 2) повышение сменности работы оборудования;
- 3) совершенствование производственного планирования;
- 4) повышение квалификации работников предприятия.

Нематериальные активы — вторая составляющая основного капитала. К ним относятся активы, отвечающие следующим условиям:

- 1) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- 2) возможность идентификации (выделения, отделения) от другого имущества;
- 3) использование в производстве продукции при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
- 4) использование в течение длительного времени, т. е. свыше 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- 5) отсутствие планов по дальнейшей перепродаже имущества;
- 6) способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем;
- 7) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патента, товарного знака и т. п.).

К нематериальным активам относятся следующие объекты интеллектуальной собственности, отвечающие всем вышеперечисленным условиям:

- 1) исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- 2) исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- 3) имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
- 4) исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
- 5) исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериальных активов учитываются также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал).

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для нематериальных активов, приобретенных за плату, она определяется как сумма фактических расходов на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

При приобретении нематериальных активов могут возникать дополнительные расходы на приведение их в состояние, пригодное к использованию. Эти расходы увеличивают стоимость нематериальных активов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законом.

Оценка нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату приобретения объекта по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления¹.

Кроме первоначальной стоимости, нематериальные активы имеют остаточную стоимость, определяемую путем уменьшения первоначальной на сумму начисленного износа (амортизации).

3.4.2. Источники воспроизводства основного капитала

Рассмотрим источники воспроизводства основного капитала. Они делятся на четыре группы:

- 1) собственные источники;
- 2) долгосрочные кредиты банка;
- 3) бюджетные ассигнования;
- 4) прочие.

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000).

К *собственным источникам* относятся: амортизация основных фондов и нематериальных активов; часть чистой прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия.

Различают сумму амортизации и норму амортизации. *Сумма амортизационных отчислений* за определенный период времени (год, квартал, месяц) представляет собой денежную величину износа основных фондов. Сумма амортизационных отчислений, накопленная к концу срока службы основных фондов, должна равняться их первоначальной стоимости. Этой суммы, конечно, недостаточно для приобретения новых основных фондов, даже с теми же характеристиками, в связи с ростом цен, вызванным инфляцией.

Величина амортизационных отчислений определяется исходя из норм амортизации. *Норма амортизации* — это установленный размер амортизационных отчислений на полное восстановление за определенный период времени по конкретному виду основных фондов, выраженный в процентах к их балансовой стоимости.

При начислении амортизации следует помнить, что существует два разных подхода:

- 1) для бухгалтерского учета и отчетности (для управленческого учета);
- 2) для налогового учета и отчетности.

Исчисление амортизации для бухгалтерского учета регулируется положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 6/01 «Учет основных средств». В соответствии с этим документом амортизируемым признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемого способа начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Исчисление амортизации для налогового учета регулируется гл. 25 ч. II Налогового кодекса РФ. В соответствии с этим документом амортизируемым признается также имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей.

Амортизируемые основные фонды делятся на 10 амортизационных групп в зависимости от срока полезного использования (табл. 24).

Таблица 24

Амортизационные группы основных средств для налогового учета¹

Группа	Срок полезного использования
1	от 1 года до 2 лет включительно
2	свыше 2 лет, до 3 лет включительно
3	свыше 3 лет, до 5 лет включительно
4	свыше 5 лет, до 7 лет включительно

¹ Составлено по: Налоговый кодекс. Часть 2, ст. 257.

Окончание табл. 24

Группа	Срок полезного использования
5	свыше 7 лет, до 10 лет включительно
6	свыше 10 лет, до 15 лет включительно
7	свыше 15 лет, до 20 лет включительно
8	свыше 20 лет, до 25 лет включительно
9	свыше 25 лет, до 30 лет включительно
10	свыше 30 лет

Классификация основных фондов, включаемых в определенную амортизационную группу, утверждена постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Как определяется срок полезного использования объекта амортизируемого имущества? Он определяется организацией при принятии имущества к бухгалтерскому учету исходя из:

- 1) ожидаемого срока использования имущества в соответствии с заданной производительностью и мощностью;
- 2) ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- 3) нормативно-правовых и других ограничений использования объектов (например, срок аренды).

Следовательно, срок полезного использования определяется организацией самостоятельно, но в пределах сроков, установленных для конкретной амортизационной группы.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных фондов в результате проведенной реконструкции или модернизации срок полезного использования пересматривается. Модернизация производства и обновление основных фондов требуют от предприятий поиска источников их финансирования. Амортизация и чистая прибыль, остающаяся в распоряжении организаций, — главные внутренние источники инвестиций. Основной фактор, влияющий на их привлекательность, — фактор времени, который, как известно, имеет свою цену. В связи с этим, если источник инвестиций — амортизация, то для предприятий особое значение приобретает выбор способа ее начисления. Проведем анализ способов начисления амортизации, предусмотренных в бухгалтерском (управленческом) и налоговом учете, выявим их достоинства и недостатки (табл. 25).

Таблица 25

**Сравнительный анализ начисления амортизации
для целей бухгалтерского и налогового учета¹**

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Четыре способа начисления	Два способа начисления
<p>1. Линейный способ Сумма амортизационных отчислений за месяц определяется как произведение первоначальной стоимости и нормы амортизации. Всегда применяется в отношении зданий, сооружений и передаточных устройств, относящихся к 8–10 амортизационным группам. При <i>линейном методе</i> норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:</p> $K = \frac{1}{n} \times 100 \%,$ <p>где <i>K</i> — норма амортизации, % первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества; <i>n</i> — срок полезного использования имущества, мес. Достоинство: простота начисления амортизации. Равномерное перенесение затрат на себестоимость. Недостаток: не способствует обновлению основных средств с длительным сроком службы. Не учитывает их моральный износ. После определенного срока эксплуатации возрастают затраты на ремонт и обслуживание основных средств.</p>	
<p>2. Способ уменьшаемого остатка Сумма амортизационных отчислений определяется как произведение остаточной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования основного средства. Достоинство: норма амортизации увеличивается в два раза. Наиболее эффективен на предприятиях с тенденцией к снижению прибыли по мере увеличения степени изношенности основных средств. Недостаток: полная стоимость основных фондов не возмещается в течение полезного срока их службы.</p>	<p>2. Нелинейный способ Амортизация начисляется не в отношении каждого отдельного основного средства или нематериального актива, а в целом по амортизационной группе. Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой группы определяется исходя из произведения суммарного баланса соответствующей амортизационной группы (на начало месяца) на норму амортизации. При <i>нелинейном методе</i> стоимость всех объектов, включенных в амортизационную группу, формирует ее баланс, который ежемесячно уменьшается на сумму начисленной по этой группе амортизации. При этом для каждой из групп установлена своя месячная норма амортизации. Например, для 1-й группы — 14,3%; для 2-й — 8,8%, 3-й — 5,6% и т. д. Если суммарный баланс амортизационной группы составит менее 20 тыс. руб., то в следующем месяце такая группа ликвидируется, и значение суммарного баланса относится на внереализационные расходы.</p>
<p>3. Способ списания стоимости по сумме лет полезного использования Сумма амортизационных отчислений определяется как произведение первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной из годового соотношения, где в числителе количество лет, остающихся до конца срока службы основного средства, а в знаменателе — сумма лет службы основного средства. Достоинство: обеспечивает максимально возможную скорость снижения абсолютных значений начисленной амортизации. Недостаток: увеличивает себестоимость продукции в первые годы эксплуатации основных средств.</p>	

¹ Составлено по: Налоговый кодекс. Часть 2, ст. 259; Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Раздел III «Амортизация основных средств».

Окончание табл. 25

Бухгалтерский учет	Налоговый учет
Четыре способа начисления	Два способа начисления
<p>4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)</p> <p>Сумма амортизационных отчислений определяется исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости основного средства и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования основного средства.</p> <p>Достоинство: позволяет максимально полно отразить фактическую интенсивность использования основных средств. Эффективен при начислении годовой амортизации пропорционально пробегу автотранспортного средства.</p> <p>Недостаток: сложно оценить ожидаемый объем производимой продукции. Не всегда обеспечивает полный перенос стоимости основных средств на производимый продукт.</p>	<p>Достоинство: эффективен в отраслях с высокими темпами морального износа основных средств. Позволяет ускорить процесс обновления основных средств в первые годы эксплуатации за счет более высоких сумм амортизационных отчислений и тем самым уменьшить налог на прибыль.</p> <p>Недостаток: через определенный период времени эффективность нелинейного метода снижается. Поэтому если в амортизационной группе срок эксплуатации большинства объектов основных средств подходит к концу, то использовать его/этот способ невыгодно.</p> <p>Применяется ко всем объектам основных средств, за исключением зданий и сооружений и передаточных устройств, относящихся к 8–10 амортизационным группам.</p>

На основе информации, представленной в табл. 25, можно отметить следующие моменты.

При утверждении учетной политики в целях бухгалтерского учета объекта основных средств необходимо помнить об использовании амортизационных отчислений как основного собственного источника их воспроизводства. При формировании учетной политики для целей налогового учета необходимо подробно описать политику формирования доходов и расходов в отношении основных средств для правильного начисления налогов и выбрать метод начисления амортизации. Нужно учитывать, что в целях налогообложения прибыли по всему оборудованию можно применять либо только линейный метод начисления амортизации, либо только нелинейный. При этом, выбрав нелинейный метод, организация может перейти на линейный по истечении пяти лет. Перейти с линейного метода на нелинейный можно по истечении одного года.

Практика показывает, что большинство предприятий использует линейный метод начисления амортизации, поскольку он арифметически проще и исключает несоответствие бухгалтерского и налогового учета. Выбор же нелинейного метода, с одной стороны, позволяет предприятию начислить амортизационные отчисления в большем объеме, минимизировать налог на прибыль и тем самым получить более высокую чистую прибыль. С другой стороны, процесс начисления амортизации становится более трудоемким, т.к. в бухгалтерском

учете образуются временные разницы и отложенные налоговые обязательства в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»¹.

Кроме того, в отношении зданий, сооружений и передаточных устройств, относящихся к 8–10 амортизационным группам, может применяться только линейный метод начисления амортизации, а в отношении остальных амортизируемых основных средств — нелинейный. Это снижает интерес организаций к применению последнего².

Налоговым кодексом предусмотрена «амортизационная премия». Организация имеет право включать в состав расходов капитальные вложения в размере не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к 3–7 амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к 3–7 амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Следовательно, различия способов начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета приводят к тому, что на практике реального обновления основных средств и стимулирования инвестиций в основной капитал не происходит из-за выбора предприятиями линейного метода начисления амортизации как наиболее простого. Данный метод не учитывает моральный износ оборудования и в определенный период времени увеличивает затраты на его обслуживание и ремонт (табл. 25).

Таким образом, амортизация является *первым источником* воспроизводства основных фондов.

Как было отмечено, в состав основного капитала наряду с основными фондами включаются нематериальные активы. Они также подвержены амортизации, поскольку длительное время участвуют в процессе производства продукции, работ, услуг.

Амортизация нематериальных активов тоже имеет свою специфику в зависимости от целей начисления. Начисление амортизации нематериальных активов производится в соответствии с нормой, определяемой сроком полезного использования актива.

Для налогового учета срок полезного использования обусловлен сроком действия патента, свидетельства и (или) другими сроками согласно законодательству РФ или законодательству иностранного государства, а также соответствующими договорами.

¹ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. № 114 н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету; «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02».

² Смородина Е. А. Налоговое стимулирование инвестиций в основной капитал в России // Финансовый журнал. № 4. 2013. С. 162–164.

По нематериальным активам, у которых невозможно определить срок полезного использования, норма амортизации устанавливается из расчета на 10 лет (но не более срока деятельности налогоплательщика). При этом амортизация нематериальных активов для налогового учета рассчитывается, как и по основным фондам, линейным или нелинейным методом.

Для реализации целей управленческого учета определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков согласно законодательству РФ, а также ожидаемого срока использования объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных групп нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным объектам, для которых невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока деятельности организации).

При этом амортизация может начисляться тремя способами:

- 1) линейным;
- 2) нелинейным;
- 3) списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Определение суммы амортизационных отчислений по нематериальным активам указанными способами производится аналогично расчетам соответствующим способом по основным фондам.

Порядок начисления амортизации по вводимым и выбывающим нематериальным активам также аналогичен порядку по основным фондам.

Вторым после амортизации собственным источником воспроизводства основного капитала является *чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия*. Эта прибыль возникает после уплаты из налогооблагаемой прибыли налога на прибыль, а также погашения всех необходимых обязательств. Полученная чистая прибыль в распоряжении предприятия по решению управляющего органа может полностью или частично расходоваться на приобретение оборудования, капитальное строительство и пр.

Кроме собственных источников, воспроизводство основного капитала может проводиться за счет *долгосрочных кредитов банка*.

Третьей группой источников воспроизводства основного капитала выступают *бюджетные ассигнования*, которыми имеют право воспользоваться предприятия государственной и муниципальной формы собственности, а также предприятия, участвующие в различных государственных программах.

К *прочим источникам* относятся: облигационные займы; средства иностранных инвесторов; займы у других хозяйствующих субъектов и т. п.

3.5. Структура оборотного капитала предприятий, источники его воспроизводства

В экономической литературе при рассмотрении структуры оборотных активов применяют следующие термины: «оборотный капитал», «оборотные активы (текущие активы)», «оборотные средства». С точки зрения бухгалтерского учета, раздел 2 актива баланса называется оборотные активы.

Рассмотрим различные точки зрения ученых на определение понятий «оборотный капитал», «оборотные активы» и «оборотные средства» (табл. 26).

Таблица 26

Позиции ученых на сущность категорий «оборотные капитал», «оборотные активы», «оборотные средства»

Автор	Сущность и определение
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ¹	<p><i>Оборотные активы</i> организации выступают в форме оборотных производственных фондов и фондов обращения.</p> <p>Оборотные производственные фонды функционируют в процессе производства, а фонды обращения — в процессе обращения, т. е. реализации готовой продукции и приобретении товарно-материальных ценностей.</p> <p>Оборотные активы организации, участвуя в процессе производства и реализации продукции, совершают непрерывный кругооборот. Они переходят из сферы обращения в сферу производства и обратно, принимая последовательно форму фондов обращения и оборотных производственных фондов.</p>
Т. Ю. Мазурина ²	<p><i>Оборотные средства</i> — стоимость, авансированная в виде собственных, заемных и привлеченных средств, для формирования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывности кругооборота в процессе расширенного воспроизводства.</p> <p>Оборотные средства — стоимостная категория. Она отличается от понятия «оборотные активы (фонды)». Суть отличия состоит в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> — оборотные средства авансируются, а оборотные активы полностью потребляются (расходятся) в процессе производства, т. е. участвуют в одном производственном цикле. При этом величина оборотных активов (фондов) может во много раз превышать величину собственных оборотных средств, авансированных в производство; — оборотные средства обслуживают весь кругооборот предприятия и возвращаются в денежной форме в его оборот, в то время как оборотные активы полностью потребляются, находясь на соответствующей стадии кругооборота; — оборотные средства находятся в непрерывном движении и одновременно в форме оборотных производственных фондов и в форме фондов обращения, а оборотные активы — нет; — оборотные средства нельзя идентифицировать в пассиве баланса (выделить отдельной строкой фонд оборотных средств), в то время как оборотные активы выделены в отдельные строки в активе баланса организации (предприятия).

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. С. 40–41.

² Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 167–169.

Продолжение табл. 26

Автор	Сущность и определение
	В процессе кругооборота авансируемый капитал последовательно принимает различные формы стоимости (денежную — товарную — производительную — товарную — денежную) и переходит из одной стадии в другую, что соответствует делению оборотных средств на оборотные средства, вложенные в оборотные производственные фонды и в фонды обращения.
А. А. Володин ¹	<p><i>Оборотные средства</i> — это фонд денежных средств и сформированные за его счет оборотные активы предприятия, предназначенные для обеспечения планомерного, непрерывного и расширенного производства и обращения и авансируемый, с одной стороны, в сферу производства и сферу обращения, а с другой — в материальные и нематериальные оборотные активы.</p> <p>Оборотные средства предприятия — это раздел II актива баланса «Оборотные активы», отражающий относящуюся к ним часть имущества предприятия, а также источники формирования этого имущества, отражаемые в пассиве баланса.</p> <p>Оборотные средства предприятия авансируются как в сферу производства (производственная стадия), так и в сферу обращения (денежная и товарная стадии).</p> <p>Оборотные средства включают: оборотные производственные фонды (запасы, включая НДС по приобретенным ценностям, сырье и материалы, незавершенное производство, расходы будущих периодов — это нормируемая часть оборотных активов) и фонды обращения (сфера обращения готовая продукция и товары для перепродажи — это нормируемая часть оборотных активов; дебиторская задолженность; краткосрочные финансовые вложения; денежные средства, прочие оборотные активы — ненормируемая часть активов).</p>
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ²	<p><i>Оборотный капитал</i> — это денежные средства организации, вложенные в текущие активы для осуществления непрерывного процесса производства и обращения. Часть капитала организации требует его вложения в оборотные средства (оборотные активы).</p> <p><i>Оборотные средства</i> — это денежные средства, авансируемые организацией для обслуживания текущей хозяйственной деятельности и участвующие одновременно в процессе производства и реализации.</p> <p>Экономическая природа оборотных средств носит двойственный характер. С одной стороны, являясь частью авансированного капитала и представляя собой сумму из разных финансовых источников формирования оборотных средств организации, они отражаются в пассиве баланса и обеспечивают непрерывность финансово-хозяйственной деятельности организации. С другой — являются частью имущества организации, вложенной в его текущие (или оборотные) активы: в материально-производственные запасы, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и свободные денежные средства.</p> <p>Следует различать понятия «оборотные средства» и «оборотные фонды».</p> <p>Оборотные средства — это часть капитала организации, авансированного в оборотные активы. Они обслуживают весь кругооборот средств организации и одновременно находятся и в сфере производства (в виде производственных запасов и незавершенного производства) и в сфере обращения (в виде готовой продукции и денежных средств).</p>

¹ Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.] ; под ред. А. А. Володина. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 74–76.

² Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 105–107.

Окончание табл. 26

Автор	Сущность и определение
	<p>Оборотные средства представляют собой активы организации, которые подразделяются на <i>оборотные производственные фонды</i> и <i>фонды обращения</i>. Оборотный капитал, предназначенный для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации продукции, может быть охарактеризован как совокупность денежных средств, авансируемых для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения.</p>
Е. Б. Тютюкина ¹	<p><i>Оборотные (текущие) активы</i> — материально-вещественные ценности, используемые в качестве предметов труда в натуральной форме, как правило, в течение одного производственного цикла и полностью переносящие свою стоимость на создаваемый продукт.</p> <p>Оборотные активы в совокупности образуют оборотные фонды. Исходя из своей роли в процессе воспроизводства, по функциональному назначению оборотные фонды подразделяются на оборотные производственные фонды и фонды обращения.</p> <p><i>Оборотный (рабочий) капитал</i> — часть капитала организации, инвестируемого в оборотные активы с целью получения прибыли и оборачивающегося в течение 12 месяцев или обычного операционного цикла, не превышающего 12 месяцев.</p> <p><i>Оборотные средства</i> — денежные средства организации, авансированные (вложенные) в оборотные активы для обеспечения непрерывного воспроизводственного процесса.</p> <p>В отличие от оборотного капитала величина оборотных средств меньше, в частности, на сумму прибыли в составе дебиторской задолженности.</p> <p>Оборотные средства как экономическая категория раскрывают свою сущность в выполнении следующих функций:</p> <ul style="list-style-type: none"> — производственной, заключающейся в обеспечении непрерывного процесса производства в результате постоянного формирования в организации запасов материалов, готовой продукции и товаров; — платежно-расчетной, обеспечивающей расчеты и денежное обращение. <p>Выделяет классификационные признаки:</p> <p>Оборотные активы: по степени ликвидности (абсолютно и наиболее ликвидные; быстро ликвидные; медленно ликвидные) и по длительности участия в деятельности организации (постоянная и переменная часть).</p> <p>Оборотный капитал: по источникам формирования (совокупный оборотный капитал и чистый оборотный капитал).</p> <p>Оборотные средства: по участию в текущей (операционной) деятельности (в оборотных производственных фондах и в фондах обращения); по необходимости планирования (нормируемые и ненормируемые); по источникам формирования (собственные оборотные средства, заемные и привлеченные).</p>

Информация, представленная в табл. 26, свидетельствует о том, что некоторые ученые (В. А. Слепов, Т. В. Шубина), отождествляют понятия «оборотные активы» и «оборотные средства» и считают их синонимами. Существуют иные позиции ученых, которые считают, что оборотные средства шире, чем понятие

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 286–290.

«оборотные активы (фонды)» (Т. Ю. Мазурина); понятие «оборотные средства» шире, чем «оборотные фонды» (Н. В. Колчина, О. В. Португалова); «понятие «оборотные средства» шире и включают два понятия: «оборотный капитал» и «оборотные активы» и говорят о том, что по своей сути оборотные средства и оборотный капитал — это денежные фонды, а оборотные активы — это материальные и нематериальные активы. При этом величина оборотного капитала равна величине оборотных активов, а величина оборотных средств равна как величине оборотного капитала, так и величине оборотных активов. Только под оборотным капиталом понимаются денежные источники оборотных средств, а под оборотными активами имеются в виду их виды» (А. А. Володин)¹. Другие ученые говорят о том, что, в отличие от оборотного капитала, величина оборотных средств меньше, в частности, на сумму прибыли в составе дебиторской задолженности (Е. Б. Тютюкина).

Кроме того, при рассмотрении категорий «оборотные (текущие) активы» и «оборотный капитал» ученые выделяют два подхода:

1) имущественный — когда ««оборотные текущие (активы) — материально-вещественные ценности, используемые в качестве предметов труда в натуральной форме, как правило, в течение одного производственного цикла и полностью переносящие свою стоимость на создаваемый продукт» (Е. Б. Тютюкина);

2) платежный — когда «*оборотный капитал*» — это денежные средства организации, вложенные в текущие активы для осуществления непрерывного процесса производства и обращения» (Н. В. Колчина, О. В. Португалова).

Таким образом, перечень точек зрения можно было бы продолжить, однако это делать нецелесообразно, поскольку ряд российских ученых имеет мнения, схожие с представленными.

Мы считаем, что понятия «оборотный капитал» и «оборотные средства» не являются тождественными.

Рассмотрим сущность и структуру оборотного капитала предприятий.

Наряду с инвестициями в основной капитал для обеспечения процесса производства предприятию необходимо закупать сырье, материалы, тару и т. п., имея на счете запас денежных средств.

Для непрерывности процесса реализации хозяйствующий субъект должен накапливать определенные объемы готовой продукции. Расчеты за готовую продукцию, в свою очередь, отвлекают из оборота денежные средства, создавая иногда дебиторскую задолженность. Для поддержания ликвидности предприятие может размещать временно свободные денежные средства в различных краткосрочных вложениях, которые должны обладать высокой ликвидностью и свободно превращаться вновь в денежные средства. Это могут быть вложения на депозитный счет, в ценные бумаги. Таким образом, для обеспечения процесса производства предприятие должно формировать оборотный капитал.

¹ А. А. Володин *Оборотные средства и финансовое состояние предприятий* // Вестник университета. 2015. № 3. С. 152.

Оборотный капитал состоит из оборотных средств и краткосрочных вложений на денежном рынке (рис. 24).



Рис. 24. Структура оборотного капитала предприятий

Оборотный капитал — это денежное выражение всей совокупности текущих активов, представляющих собой часть имущества предприятия и используемых для обеспечения процесса производства и реализации продукции и приращения доходов путем вложения в краткосрочные инструменты рынка денежного капитала.

Оборотные средства — это денежное выражение части текущих активов, используемых для текущих операций во время каждого операционного цикла.

Основная функция оборотных средств заключается в обеспечении процесса производства. Этот процесс должен быть ритмичным, в связи с чем необходимо заранее определить потребность в оборотных средствах во избежание остановки производства из-за нехватки сырья, материалов, денежных средств.

Дебиторская задолженность входит в структуру оборотных средств, поскольку обеспечивает процесс реализации продукции и является промежуточным звеном между отгрузкой и поступлением средств за готовую продукцию. Однако следует помнить, что часть дебиторской задолженности будут составлять безнадежные долги. Кроме того, дебиторская задолженность увеличивает текущие финансовые потребности предприятия (текущие финансовые потребности — это

сумма денежных средств, необходимая для закупки сырья, материалов и т. п., вложенная в запасы готовой продукции и дебиторскую задолженность и уменьшенная на сумму кредиторской задолженности).

Если на счете предприятия произошло накопление денежных активов в сумме, превышающей текущие финансовые потребности, то их необходимо разместить в краткосрочные вложения на денежном рынке, основной функцией которых является поддержание ликвидности предприятия путем временного размещения свободных денежных средств и получения от этой операции дополнительного дохода. Это может осуществляться в виде вложений на депозитный счет и получения процентов по нему. При этом предприятие может заработать дополнительный доход на разнице процентов, начисляемых по депозитному и текущему счетам. К краткосрочным финансовым вложениям относятся займы другим предприятиям, а также приобретение высоколиквидных ценных бумаг и получение дохода от операций их купли-продажи.

Оборотный капитал можно классифицировать по нескольким группам признаков (табл. 27).

Таблица 27

Классификация оборотного капитала предприятий

Классификационный признак	Оборотный капитал
По объектам	запасы
	денежные средства для текущих финансовых операций
	дебиторская задолженность
	краткосрочные вложения на денежном рынке
По охвату планированием	нормируемый
	ненормируемый
По обслуживанию сфер кругооборота	капитал в производительной форме
	капитал в товарной форме
	капитал в денежной форме
По источникам формирования	собственный
	заемный
	привлеченный
По уровню ликвидности	немедленно реализуемый
	быстро реализуемый
	медленно реализуемый
	трудно реализуемый
	неликвидный
По уровню риска	со средним риском
	с низким риском
	безрисковый

Окончание табл. 27

Классификационный признак	Оборотный капитал
В зависимости от сезонных и циклических колебаний продаж	постоянный (независимый от сезонности и циклических колебаний продаж)
	временный (дополнительный, вызванный сезонностью и циклическими колебаниями продаж)
По участию в процессе производства и реализации продукции	участвующий
	не участвующий

В зависимости от объектов оборотный капитал представляет собой совокупность запасов, денежных средств для текущих финансовых операций, дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений.

По охвату планированием статьи оборотного капитала делятся на нормируемые и ненормируемые. Норматив — это минимальный плановый размер оборотных средств, необходимый для обеспечения непрерывности процесса производства и реализации продукции и управления размерами запасов, формируемый за счет собственных источников. Поскольку оборотные производственные фонды и готовая продукция определяют условия снабжения, производства и сбыта на предприятии, то нормируются именно эти статьи оборотных средств. Все остальные составляющие оборотного капитала не нормируются. Однако для целей управления определяется минимальная потребность в денежных средствах, требующихся для текущих финансовых операций исходя из прогноза платежного оборота в предстоящем периоде и оборачиваемости денежных активов. Эти расчеты производятся с целью определения возможностей отвлечения денежных средств из финансового цикла и осуществления краткосрочных вложений.

По обслуживанию сфер кругооборота оборотный капитал делится на капитал, выступающий в денежной, производительной и товарной формах. В процессе кругооборота капитал проходит три стадии: 1) авансирование денежных средств в сырье, материалы и другие предметы труда, необходимые для производства продукции; капитал из денежной переходит в товарную форму; 2) создание продукта, включающего в себя потребленную и вновь созданную стоимость; капитал из товарной формы путем воздействия рабочей силы переходит в производительную форму, а затем — в новую товарную форму; 3) реализация товара, в процессе которой он превращается в деньги, включающие в себя стоимость первоначально авансированного капитала и прибыль.

В зависимости от источников формирования можно выделить оборотный капитал, сформированный за счет собственных, заемных и привлеченных средств. К собственным источникам относится часть чистой прибыли предприятия, к заемным — краткосрочный кредит банка, к привлеченным — устойчивые пассивы, авансы покупателей и т. п.

Элементы оборотного капитала различаются *по уровню ликвидности*. Так, немедленно реализуемыми считаются денежные средства, находящиеся на текущем, расчетном, валютном счетах и в кассе предприятия, а также вложения на денежном рынке. К быстро реализуемым относятся, например, вложения в высоколиквидные ценные бумаги, дебиторская задолженность, обеспеченная залогом, поручительством или банковской гарантией и по которой не истек срок исковой давности. Медленно реализуемыми являются производственные запасы. К трудно реализуемым статьям оборотного капитала относятся залежалые запасы сырья и готовой продукции, а неликвидными являются безнадежные долги, т. е. дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности или обязательство прекращено в связи с банкротством покупателя и его ликвидацией.

Если рассматривать вложения в оборотный капитал с точки зрения риска, то безрисковыми можно признать, например, вложения на денежном рынке при условии его стабильности.

Дебиторская задолженность в зависимости от условий ее образования может иметь любую степень риска: среднюю, низкую или нулевую. Это зависит от финансового состояния дебитора, условий и форм расчетов.

Оборотный капитал также можно подразделить на постоянный и временный в зависимости от влияния сезонных и циклических колебаний спроса на производимую предприятием продукцию.

Постоянный капитал не зависит от колебаний конъюнктуры рынка, а временный является дополнительным к постоянному и создается под сезонные и циклические колебания продаж. Кроме того, часть оборотного капитала непосредственно принимает участие в процессе производства и реализации продукции, а часть отвлекается из этого процесса. Например, без оборотных средств не могут осуществляться производство и реализация продукции, а краткосрочные финансовые вложения отвлекаются из процесса производства и реализации продукции и используются только на денежном рынке с целью быстрого приращения денежных активов и покрытия тем самым дополнительной потребности производства в них. Таким образом, краткосрочные вложения на финансовом рынке выполняют функцию обеспечения приращения денег. Как видим, каждая часть оборотного капитала выполняет свою функцию.

Рассмотрим процесс оборачиваемости оборотных средств в ходе производства и реализации продукции.

Общая сумма оборотных средств предприятия оборачивается в течение операционного цикла. Часть операционного цикла является финансовым циклом. В нем участвуют только собственные оборотные средства.

Именно от длительности финансового цикла зависит потребность предприятия в источниках финансирования. На рис. 25 изображен частный случай формирования операционного цикла без учета различных форм оплаты. Например, авансы за готовую продукцию могут сократить финансовый цикл, а авансовые платежи за сырье, наоборот, его увеличить.

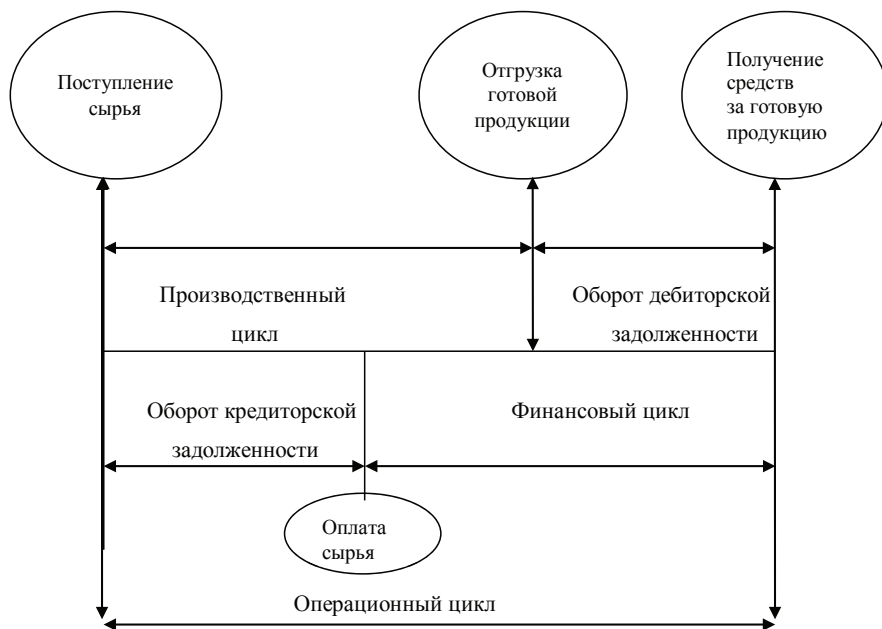


Рис. 25. Оборачиваемость оборотных средств предприятия

Формула для определения длительности финансового цикла выглядит следующим образом:

$$\text{ФЦ} = \text{ПЦ} + \text{ПОДЗ} - \text{ПОКЗ},$$

где ФЦ — длительность финансового цикла;

ПЦ — длительность производственного цикла;

ПОДЗ — период оборота дебиторской задолженности;

ПОКЗ — период оборота кредиторской задолженности.

Из формулы видно, что потребность в финансировании оборотных средств будет меньше при увеличении кредиторской задолженности, а с ростом дебиторской задолженности она возрастает. Сокращение производственного цикла за счет улучшения технологии, повышения производительности оборудования тоже является положительным моментом в экономии оборотных средств за счет ускорения их оборота. Таким образом, при осуществлении финансового цикла возникают определенные финансовые потребности. Их называют текущими финансовыми потребностями операционного характера ($\text{ТФП}_{\text{опер}}$), а их величина определяется по формуле:

$$\text{ТФП}_{\text{опер}} = З + \text{ДЗ} - \text{КЗ},$$

где З — запасы сырья и готовой продукции;

ДЗ — величина дебиторской задолженности;

КЗ — величина кредиторской задолженности.

Для того чтобы ликвидность предприятия была в пределах нормативов, необходимо снижать запасы сырья (но не в ущерб обеспечению производства сырьем и материалами), уменьшать дебиторскую задолженность и по возможности, увеличивать кредиторскую задолженность. Текущие финансовые потребности необходимо минимизировать.

Если рассматривать текущие финансовые потребности предприятия (ТФП) с учетом его производственной деятельности и внереализационных операций, то их определение производится по формуле:

$$\text{ТФП} = \text{ТФП}_{\text{опер}} + \text{ТФП}_{\text{внеерал}},$$

где $\text{ТФП}_{\text{внеерал}}$ — текущие финансовые потребности внереализационного характера.

В развернутом виде эта формула имеет следующий вид:

$$\text{ТФП} = З + ДЗ - КЗ + КФВ - КК,$$

где КФВ — краткосрочные финансовые вложения и прочие активы за исключением денежных средств;

КК — краткосрочный кредит, полученный предприятием.

Текущие финансовые потребности представляют собой величину собственных оборотных средств, уменьшенную на сумму денежных средств. Исходя из этого они определяются по формуле:

$$\text{ТФП} = \text{СОС} - \text{ДС},$$

где СОС — собственные оборотные средства (текущие пассивы, превышающие потребности в текущих активах);

ДС — денежные средства предприятия.

Из этой формулы следует, что свободные денежные средства появляются на предприятии лишь в том случае, если собственные оборотные средства больше текущих финансовых потребностей.

Собственные оборотные средства (или работающий капитал), в свою очередь, определяются по формуле:

$$\text{СОС} = \text{ТА} - \text{ТП},$$

где ТА — текущие активы (II раздел актива баланса);

ТП — текущие пассивы (V раздел пассива баланса).

Это соотношение показывает, насколько величина текущих активов превышает краткосрочные обязательства. Собственные оборотные средства могут быть больше, меньше или равны нулю.

Если собственные оборотные средства положительные, это означает, что предприятие финансирует оборотный капитал за счет собственного капитала и долгосрочных заимствований. Если собственные оборотные средства отрицательные, то их финансирование происходит не только за счет собственных средств, но и за счет краткосрочных и долгосрочных пассивов. Если значение СОС равно

нулю, то в этом случае все собственные средства и долгосрочные заимствования вкладываются в финансирование оборотного капитала.

Таким образом, чем больше величина работающего капитала, тем шире возможности предприятия развиваться за счет собственных источников.

Источники воспроизводства оборотного капитала

Рассмотрим источники воспроизводства оборотного капитала. Они делятся на следующие группы:

- а) собственные средства;
- б) устойчивые пассивы;
- в) краткосрочные кредиты банков;
- г) бюджетные ассигнования;
- д) прочие источники.

К собственным источникам относится часть чистой прибыли предприятия, идущая на расширение производства.

Устойчивые пассивы — это средства, не принадлежащие предприятию, но находящиеся в его обороте: минимальная задолженность по заработной плате; резерв предстоящих платежей; авансы покупателей; задолженность по залоговой стоимости тары и т. п. Такой вид источников характерен только для воспроизводства оборотного капитала.

Минимальная задолженность по заработной плате образуется в результате того, что при регулярных отгрузках продукции и поступлениях выручки на расчетный счет предприятия заработная плата, аккумулируясь на счете, выдается два раза в месяц. В данные временные разрывы между датами выплаты заработной платы средства, находящиеся на счете предприятия, могут использоваться для приобретения сырья, материалов и других видов оборотных средств.

Во избежание колебаний в уровне себестоимости продукции предприятия осуществляют резервирование некоторых неравномерно расходуемых денежных сумм, создавая определенный запас на продолжительное время. До момента расходования данного резерва он может быть направлен на воспроизводство оборотного капитала.

Минимальная задолженность по авансовым платежам покупателей используется как источник воспроизводства оборотных средств, в основном для покрытия затрат по незавершенному производству на предприятиях с длительным производственным циклом.

Минимальная задолженность по залоговой стоимости тары имеет место на предприятиях, которые отгружают свою продукцию в возвратной таре. Предприятия-поставщики получают от покупателей залоговую стоимость тары и могут до момента возврата покупателем тары использовать ее для приобретения оборотных средств.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты сроком до года, выдаваемые банками под восполнение или формирование оборотных средств. Для этого необходимо представить экономическое обоснование и залог.

Бюджетные ассигнования получают предприятия государственной и муниципальной форм собственности, предприятия, выполняющие государственные программы, и т. п.

К прочим источникам относятся: кредиторская задолженность, займы от других предприятий и т. п.

От структуры источников формирования оборотного капитала зависят ликвидность и платежеспособность предприятия.

3.6. Расходы (затраты) организаций (предприятий)

3.6.1. Определение расходов (затрат) предприятий

В современной российской экономической литературе отсутствует четкое определение основных терминов «расходы» (затраты).

Рассмотрим различные точки зрения ученых на определение понятий «расходы», «затраты», «себестоимость» и «издержки» (табл. 28).

Таблица 28

Позиции ученых на сущность категорий «расходы», «затраты», «издержки» и «себестоимость»

Автор	Сущность и определение
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ¹	<p><i>Расходы организации</i> — это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации.</p> <p>При классификации расходов выделяют следующие основания:</p> <p>По экономическому содержанию расходы организации делятся на материальные, трудовые и денежные.</p> <p>По способу принятия решений расходы делятся на: альтернативные и вмененные.</p> <p>По видам потребляемых ресурсов расходы делятся на: материальные затраты; затраты на оплату труда; амортизацию; прочие затраты.</p> <p>По статьям затрат делятся на: сырье и материалы; возвратные отходы (вычитаются); покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций; топливо и энергию на технические цели; заработную плату производственных рабочих; отчисления во внебюджетные фонды; расходы на подготовку и освоение производства; общепроизводственные расходы; общехозяйственные расходы; потери от брака; прочие производственные расходы; коммерческие расходы.</p> <p>По участию в бизнес-процессе расходы делятся на производственные, коммерческие, непроизводственные и т. п.</p> <p>Отличие понятий «расходов» от «затрат», «издержек» и «себестоимости» не проводят.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. С. 51–41.

Продолжение табл. 28

Автор	Сущность и определение
Т. Ю. Мазурина ¹	<p>Под издержками производства в экономической теории понимается совокупность затрат на приобретение вводимых факторов производства. Различают бухгалтерские и экономические издержки.</p> <p>Бухгалтерские издержки включают в себя только явные затраты, т. е. платежи за приобретаемые ресурсы.</p> <p>Экономические издержки работы предприятия состоят из явных затрат (бухгалтерские издержки) и стоимости непокупных ресурсов (неявных расходов). Таким образом, понятие «издержки» связано с затратами собственных ресурсов предприятия, а концепция их исчисления связана с рыночной оценкой стоимости ресурсов. Между тем понятия «затраты на производство» и «издержки производства» можно рассматривать как идентичные.</p> <p>Затраты характеризуют в денежном выражении фактический объем ресурсов, использованных в определенных целях независимо от источника финансирования и имеющих отношение к данному отчетному периоду. По существу, затраты — это явные издержки предприятия, которые приводят в конечном итоге к получению экономических выгод, а расходы — это затраты, не приводящие к получению экономических выгод, но приводящие к уменьшению капитала организации.</p> <p>Термин «расходы» в большей степени имеет отношение к бухгалтерскому учету затрат в целях налогообложения, поскольку не все затраты признаются расходами, а только те из них, которые: а) не указаны в ст. 270 НК; б) документально подтверждены; в) направлены на получение дохода; г) экономически оправданы.</p> <p>Термин «расходы» имеет отношение и к расходам будущих периодов, которые капитализируются и отражаются в активе баланса.</p> <p><i>Расходами</i> организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (ПБУ 10/99 «Расходы организации»).</p> <p>В бухгалтерском законодательстве расходы в зависимости от характера, условий осуществления и направления деятельности предприятия подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> — расходы по обычным видам деятельности; — прочие расходы. <p>В соответствии с бухгалтерским учетом «затраты» обеспечена их группировка по следующим элементам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — материальные затраты; — затраты на оплату труда; — отчисления на социальные нужды; — амортизация; — прочие затраты. <p>«Признание расходов в целях налогообложения» изложено в ст. 252 НК РФ. При этом под расходами понимаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком, а в ряде случаев и убытки последнего. Таким образом, в гл. 25 НК РФ понятие «расходы» определяется иначе, чем в ПБУ 10/99.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 74–80.

Продолжение табл. 28

Автор	Сущность и определение
	<p>Отмечают, что «затраты» и «расходы» — близкие по экономическому содержанию понятия, но не являющиеся синонимами. Однако в ряде случаев, о которых мы говорили, они могут быть взаимозаменяемы.</p> <p>Затраты на производство и реализацию продукции принимают форму себестоимости.</p> <p>Под себестоимостью продукции (выполнения работ, оказания услуг) следует понимать стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат.</p>
А. А. Володин ¹	<p><i>Расходами организации</i> признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновение обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (ПБУ 10/99 «Расходы организации»).</p> <p>Расходы предприятия — это та часть его выплат в виде денежных средств и иного имущества, которая:</p> <ul style="list-style-type: none"> — выплачивается на безвозвратной основе; — перестает быть собственностью предприятия; — не связана с уменьшением имущества путем уменьшения вкладов по решению участников или собственников предприятия; — включается в финансовую отчетность предприятия «Отчет о прибылях и убытках» и уменьшает налогооблагаемую прибыль (за исключением чрезвычайных расходов и в соответствии с требованиями налогового учета). <p><i>Расходы по основным видам деятельности</i> — это расходы, связанные с изготовлением продукции и ее продажей, с выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и продажей товаров.</p> <p>Расходы по основным видам деятельности, как и доходы, определяются с учетом предмета деятельности предприятия.</p> <p>При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — материальные затраты; — затраты на оплату труда; — отчисления на социальные нужды; — амортизация; — прочие затраты. <p>Таким образом, появляется еще один термин — «затраты», т. е. отдельные элементы расходов предприятия по основным видам деятельности.</p> <p><i>Затраты на производство</i> — это совокупность расходов предприятия.</p> <p><i>Себестоимость продукции</i> — экономическая категория, включающая все расходы предприятия, связанные с производством и реализацией определенного объема конкретной продукции, работ, услуг. Себестоимость продукции (работ, услуг) — это затраты предприятия на их производство (производственная себестоимость) и реализацию (полная себестоимость).</p>

¹ Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володиной. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 164–172.

Продолжение табл. 28

Автор	Сущность и определение
	<p>Можно сделать следующие выводы.</p> <p><i>Расходы включают:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) расходы предприятия — это часть его платежей; 2) расходы предприятия состоят из двух частей — расходы на основные виды деятельности и прочие расходы; 3) расходы на основные виды деятельности включают две части — платежи в денежной и иной форме и кредиторскую задолженность; 4) расходы на основные виды деятельности образуют себестоимость продукции, работ, услуг; 5) в себестоимость включаются затраты предприятия; 6) затраты состоят из пяти обязательных элементов; кроме того, затраты могут состоять из ряда статей, определяемых предприятием самостоятельно; 7) себестоимость бывает производственная (затраты на производство) и полная, включающая, кроме производственной себестоимости, коммерческие расходы (расходы на реализацию и сбыт) и управленческие расходы (расходы на содержание аппарата управления предприятия). <p>Понятия «затраты» от «расходов» отличаются тем, что затраты являются частью себестоимости и включаются в нее в виде элементов или статей затрат.</p>
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ¹	<p>Под <i>расходами</i> организации (предприятия) признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала.</p> <p>При составлении «Отчета о прибылях и убытках» расходы учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — расходы по обычным видам деятельности; — операционные; — внереализационные; — чрезвычайные. <p><i>Затраты</i> на производство и реализацию продукции включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> — материальные затраты, т. е. стоимость потребленных в процессе производства товарной продукции работ, услуг материальных ресурсов; — затраты на оплату труда; — расходы, связанные с управлением производственным процессом; — стоимость использованных в процессе производства внеоборотных активов (основных фондов, нематериальных активов). <p><i>Себестоимость</i> — денежное выражение затрат организации (предприятия) на производство продукции (работ, услуг), включающее в себя прямые затраты труда (заработная плата), сырья, материалов, а также накладные затраты, связанные непосредственно с превращением сырья и материалов в готовую продукцию. В целях налогообложения налогом на прибыль в Налоговом кодексе РФ предусмотрена классификация расходов на прямые и косвенные. К прямым относятся материальные расходы, расходы на оплату труда и амортизация. Остальные расходы классифицируются как косвенные. Прямые расходы формируют производственную себестоимость готовой продукции и распределяются между готовой продукцией и незавершенным производством, а косвенные включаются в себестоимость реализованной продукции в конце отчетного (налогового) периода.</p>

¹ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 26–27, 31, 36.

Автор	Сущность и определение
	<p>В Налоговом кодексе не предусмотрен учет себестоимости единицы изделий (продукции, работ, услуг), а только «котловой» метод формирования совокупных затрат предприятия за налоговый (отчетный) период. Поэтому пользоваться классификаторами, данными в Налоговом кодексе, для целей планирования и управления предприятием нельзя. Их следует учитывать только для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль.</p>
<p>Е. Б. Тютюкина¹</p>	<p><i>Затраты организации (предприятия)</i> — использованные в какой-либо деятельности ресурсы, выраженные в денежной форме.</p> <p>Основным видом затрат организации являются затраты, связанные с производством и реализацией продукции, товаров, работ, услуг. Они отражают стоимость использованных в производстве и реализации ресурсов, покрываются за счет полученной выручки, определяют величину расходов и получаемой прибыли (или убытка) от реализации.</p> <p>Параллельно с термином «затраты» в экономической литературе широко используется понятие «издержки», которые по своему экономическому содержанию являются синонимом затрат, а по форме — самостоятельной частью реализованной продукции, обособляющейся в процессе оборота и кругооборота капитала.</p> <p>Себестоимость продукции (товаров, работ, услуг) — это выраженная в денежной форме совокупность текущих затрат на ее производство и реализации. Она является качественным показателем, отражающим в концентрированном виде авансированные в текущие затраты финансовые ресурсы, результаты основной деятельности организации и имеющиеся у нее резервы экономии используемых ресурсов.</p> <p>Себестоимость является основой определения цены на продукцию (товары, работы, услуги), оказывает непосредственное влияние на величину прибыли и уровень рентабельности.</p> <p>Затраты, представляющие собой использованные в процессе деятельности ресурсы, имеют форму актива. При его реализации (момент перехода права собственности на него к другому субъекту) организация признает свои доходы и связанную с ними часть затрат, относящуюся к выбываемому активу. Таким образом, в момент выбытия актива у организации возникают расходы, имеющие форму оттока (уменьшения) актива и опосредующие связь между понесенными затратами и полученным доходом.</p> <p>Все это позволяет рассматривать расходы как уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества) (п. 2 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).</p> <p>Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на два вида: расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.</p> <p>В налоговом учете расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на два вида:</p> <ul style="list-style-type: none"> — расходы, связанные с производством и реализацией (ст. 253 НК РФ); — внереализационные расходы (ст. 265 НК РФ).

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 125–127, 137, 157–158, 164–166.

Информация, представленная в табл. 28, показывает, что в экономической литературе нет единства в понимании определений «затраты» и «расходы». Одни авторы указывают, что термин «расходы» в большей степени имеет отношение к бухгалтерскому учету (Е. Б. Тютюкина), а термин «затраты» применим к управленческому учету. Другие считают, что понятие «затраты» шире понятия «расходы», однако при определенных условиях они могут совпадать (Т. Ю. Мазурина). Третьи полагают, что затраты от расходов отличаются тем, что затраты являются частью себестоимости и включаются в нее в виде элементов или статей затрат (А. А. Володин). Некоторые ученые рассматривают только понятие «расходы» и не отличают их от других понятий (В. А. Слепов, Т. В. Шубина).

Под издержками производства в экономической теории понимается совокупность затрат на приобретение вводимых факторов производства. При этом по существу затраты — это явные издержки предприятия, которые приводят в конечном счете к получению экономических выгод, а расходы — это затраты, не приводящие к получению экономических выгод, но приводящие к уменьшению капитала организации (Т. Ю. Мазурина).

При рассмотрении *себестоимости продукции (товаров, работ, услуг)* понимается выраженная в денежной форме совокупность текущих затрат на ее производство и реализацию (Т. Ю. Мазурина, А. А. Володин, Н. В. Колчина, О. В. Португалова, Е. Б. Тютюкина).

Таким образом, в современной российской экономической литературе отсутствует четкое определение основных терминов данной темы, в отличие от зарубежных источников. В связи с этим авторы считают необходимым дифференцировать основные понятия:

Выплаты	Наличные деньги в кассе, на расчетном и валютном счетах	Поступления	I
Расходы	Денежные активы предприятия	Доходы	II
Затраты	Налогооблагаемая прибыль	Выручка	III
Издержки	Прибыль (убытки) от реализации товарной продукции	Товарный выпуск	IV

Как видим, I и II уровни показателей используются для расчета ликвидности и платежеспособности предприятия. Разница между поступлениями и выплатами дает сумму наличности, имеющуюся у предприятия в кассе, на расчетном и прочих счетах. Разница между доходами и расходами показывает денежные активы предприятия с учетом дебиторской задолженности.

III и IV уровни позволяют рассчитать результаты хозяйственной деятельности. Разница между товарным выпуском и издержками дает прибыль от реализации товарной продукции. Разница между выручкой и затратами показывает налогооблагаемую прибыль. (В показатель «выручка» входят выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав и выручка от внереализационных операций; в показатель «затраты» включаются издержки на производство и реализацию, затраты по внереализационным операциям.)

Издержки предприятия непосредственно связаны с производством и реализацией продукции и представляют собой затраты живого и овеществленного труда на изготовление продукции и ее продажу за определенный период и применительно к конкретному производству.

Затраты — это издержки на осуществление деятельности, непосредственно не обусловленной производством, но отражающейся на налогооблагаемой прибыли (рис. 26).

Расходы и выплаты непосредственно связаны с движением денежных средств. Так, амортизация является статьей затрат и одновременно издержек на производство и реализацию продукции, но никогда не будет относиться к расходам или выплатам. Подобные рассуждения относятся к кредиторской задолженности и другим расходам.



Рис. 26. Разграничение понятий «издержки» и «затраты»

До введения гл. 25 «Налог на прибыль организаций» ч. II Налогового кодекса РФ основные понятия в российской экономической литературе различались именно указанным образом. В настоящее время возникла несогласованность понятий, относящихся к движению денежных средств и формированию прибыли. Например, в Налоговом кодексе РФ налогооблагаемая база определяется исходя из разницы доходов и расходов предприятия.

Доходы в большинстве случаев признаются у предприятия уже при отгрузке товара независимо от фактического поступления денежных средств, а расходы — по факту совершения независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

В Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденному приказом Министерства финансов России от 6 мая 1999 г. № 33н оговаривается, что «расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества)

и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)... Для целей настоящего Положения выбытие актива именуется оплатой». Таким образом, в российском законодательстве понятие «расходы» применяется и к движению денежных средств, и к исчислению прибыли, хотя его было бы корректнее применять только к движению денежных активов.

При отнесении затрат на отдельные продукты (услуги) пользуются понятием «калькуляция себестоимости единицы продукции» с целью определения прибыли и рентабельности единицы продукции (услуг) для принятия управленческих решений о выгоде ее производства.

3.6.2. Классификация расходов (затрат) предприятий

Предприятие может осуществлять производственную, инвестиционную и финансовую деятельность. Соответственно, затраты будут делиться на две группы: 1) связанные с производством и реализацией; 2) внереализационные: затраты по погашению процентов по долговым обязательствам любого вида, затраты на оплату услуг банкам и т. п.

Для правильного понимания сущности затрат большое значение имеет их классификация.

Рассмотрим в первую очередь затраты на производство и реализацию продукции, поскольку именно они доминируют на предприятиях (табл. 29).

Таблица 29

Классификация затрат предприятия на производство и реализацию продукции

Признак классификации	Вид затрат
По экономическим элементам	затраты на материалы
	затраты на оплату
	амортизация
	прочие расходы
По участию в хозяйственной деятельности	производственные
	коммерческие
По характеру изменения в связи с выпуском продукции	постоянные
	переменные
По характеру происхождения	первичные
	вторичные
По форме присвоения к отдельным продуктам	прямые
	косвенные
По экономической роли в процессе производства	основные
	накладные

Окончание табл. 29

Признак классификации	Вид затрат
По однородности (составу)	одноэлементные
	комплексные
По периодичности возникновения	постоянно возникающие
	единовременные
По эффективности (целесообразности)	производительные
	непроизводительные
В зависимости от возможности регулирования	регулируемые
	нерегулируемые
По степени регулирования	нормируемые
	ненормируемые
По обязательности	вмененные
	альтернативные

По экономическим элементам затраты на производство и реализацию продукции делятся на материальные, заработную плату, амортизацию и пр. Такое деление необходимо для определения типа производства: материалоемкое или трудоемкое. На материалоемких предприятиях при кризисных явлениях в первую очередь необходимо снижать затраты на сырье, электроэнергию и пр., на трудоемких производствах — переводить работников на неполную рабочую неделю, сокращать заработную плату и пр. Однако опыт управления затратами в России в кризисные периоды свидетельствует о том, что эти факторы во внимание не принимаются.

По участию в хозяйственной деятельности затраты можно разделить на производственные и коммерческие. Совокупность производственных затрат показывает производственную себестоимость товарной продукции, т. е. затраты непосредственно производимые для обеспечения процесса производства. Процесс реализации продукции опосредуется другими затратами (такими как затраты на упаковку, на маркетинговые исследования и рекламу, на транспортировку, на комиссионные торговым агентам и т. п.). Эти затраты называют внепроизводственными или коммерческими, а прибавляя их к производственной себестоимости товарной продукции, получают полную себестоимость товарной продукции.

За рубежом, где используются современные технологии производства, коммерческие затраты преобладают над производственными, поскольку основной задачей становится не произвести, а продать продукцию.

В России же, наоборот, при энергозатратных, материалоемких и трудоемких технологиях затраты на производство намного превышают затраты на исследования рынка и сбыт продукции.

Затраты, которые не изменяются с ростом или снижением выпуска продукции, называют постоянными: амортизация основных фондов и износ нематери-

альных активов; заработная плата административно-управленческого персонала; затраты на сертификацию продукции и услуг; затраты на обеспечение нормальных условий труда и техники безопасности и т. п. Другая группа затрат, наоборот, изменяется пропорционально выпуску продукции. Такие затраты относят к переменным и включают в них затраты на сырье, материалы, электроэнергию на технологические нужды, затраты на оплату труда по сдельным расценкам или в процентах от выручки и т. п.

Деление затрат на постоянные и переменные зависит от специфики бизнеса и применяется для определения «точки безубыточности», т. е. критического объема продаж, по наступлении которого предприятие покрывает постоянные издержки и часть переменных, соответствующих выполненным объемам реализации продукции, и начинает получать прибыль. Такое деление применяется для управления затратами и принятия управленческих решений о целесообразности той или иной деятельности или при выборе инвестиционных проектов.

По характеру происхождения затраты бывают первичные и вторичные: к первичным относятся затраты на сырье, материалы и т. п.; вторичными являются затраты на запасные части, изготовленные вспомогательными цехами предприятия, и т. п. Для сокращения затрат изготовление продуктов, производимых вспомогательными цехами, передается на аутсорсинг.

По форме присвоения к отдельным продуктам затраты делятся на прямые и косвенные. Это деление связано с отнесением затрат на себестоимость продукции. Прямые затраты непосредственно связаны с конкретным видом продукции и могут напрямую включаться в ее себестоимость (затраты на сырье, основные материалы, заработная плата основных производственных рабочих и т. п.). Косвенные затраты связаны с производством нескольких видов продукции (общецеховые, общезаводские расходы, часть внепроизводственных); они могут быть отнесены на себестоимость определенного вида изделий лишь частично, согласно принятой базе. Выбор базы отнесения косвенных затрат на себестоимость представляет собой самостоятельное решение менеджеров конкретного предприятия и является очень ответственным, поскольку от него зависит уровень прибыли по продуктам, а значит, выбор ассортимента выпускаемой продукции, выручка и, наконец, финансовое состояние предприятия. Для нивелирования ошибки в выборе базы распределения затрат современной экономической наукой предложен метод частичного распределения косвенных затрат.

По экономической роли в процессе производства затраты делятся на основные и накладные. Основными называют затраты, непосредственно связанные с технологическим процессом производства, а накладные образуются в связи с организацией, обслуживанием и управлением им (к ним относятся общепроизводственные и общехозяйственные затраты). Высокий уровень накладных затрат свидетельствует о громоздком управленческом персонале, несоизмеримом с выпуском продукции.

Состав затрат неоднороден по содержанию. По этому классификационному признаку они подразделяются на одноэлементные и комплексные. Одноэлементными называются затраты, состоящие из одного элемента, например: заработная плата, амортизация и т. п. Комплексными являются затраты, состоящие из нескольких элементов, например: цеховые и общезаводские расходы, в состав которых входят заработная плата соответствующего персонала; амортизация зданий, затраты на их текущий ремонт и др.

По периодичности возникновения затраты делятся на постоянно возникающие и единовременные. Постоянно возникающие затраты не зависят от различных факторов, влияющих на условия бизнеса, и обеспечивают его постоянный уровень. Единовременные затраты связаны с изменениями некоторых условий производства и реализации продукции. Например, к таким затратам можно отнести расходы на рекламу, на проведение исследований или научных разработок по выпуску нового изделия, расходы по гарантийному ремонту оборудования.

В зависимости *от целесообразности проведения* затраты делятся на производительные и непроизводительные. Результатом производительных затрат является выпуск продукции и получение прибыли, а непроизводительные затраты не приводят к положительному финансовому результату. Непроизводительными считаются затраты, связанные с выпуском бракованной продукции; сверхнормативный расход топлива, электроэнергии для технологических нужд, вызванные эксплуатацией неисправного оборудования и т. п.

В зависимости от возможности регулирования затраты делятся на регулируемые и нерегулируемые. Можно регулировать размер заработной платы на предприятии, однако расходы на сертификацию продукции практически не поддаются регулированию, так как не зависят от желания менеджеров предприятия. Степень регулирования зависит от того, насколько четко установлен законодательными актами размер затрат, относимых на результаты хозяйственной деятельности. Например, командировочные и представительские расходы, расходы на рекламу и др. включают в общие затраты предприятия по производству и реализации продукции в размере норматива, установленного ст. 264 ч. II Налогового кодекса РФ.

По обязательности затраты предприятия бывают вмененные и альтернативные. Вмененными являются обязательные затраты, уровень которых регулируется государством и самим предприятием и без которых невозможен процесс производства. Альтернативные затраты предполагают выбор в случае ограниченности ресурсов и характеризуют возможности, от которых отказываются при принятии какого-либо решения.

Вторым видом затрат хозяйствующих субъектов являются внереализационные затраты — *расходы*.

Внереализационные расходы включают в себя:

1) расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);

2) расходы в виде процентов по любым долговым обязательствам, в том числе процентов, начисленных по ценным бумагам и иным обязательствам, выпущенным (эмитированным) налогоплательщиком;

3) расходы на организацию выпуска собственных ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг;

4) расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе с оплатой услуг реестродержателя, депозитария и т. п.;

5) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в форме валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте;

6) расходы в виде отрицательной (положительной) разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса Центрального банка РФ, установленного на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

7) расходы налогоплательщика, применяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам;

8) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая суммы недоначисленной в соответствии с установленным сроком полезного использования амортизации, а также расходы на ликвидацию объектов незавершенного строительства и иного имущества, монтаж которого не завершен, охрану недр и другие аналогичные работы;

9) расходы, связанные с консервацией и расконсервацией производственных мощностей и объектов;

10) судебные расходы и арбитражные сборы;

11) затраты на аннулированные производственные заказы, а также затраты на производство, не давшее продукции;

12) расходы по операциям с тарой;

13) расходы в виде признанных должником или подлежащих оплате на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

14) расходы в виде налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность по такой поставке списана в отчетном периоде в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

15) расходы на услуги банков, в том числе связанные с установкой и эксплуатацией электронных систем документооборота между банком и клиентами, в том числе системы «клиент — банк»;

16) расходы на проведение ежегодного собрания акционеров (участников, пайщиков);

17) не подлежащие компенсации из бюджета расходы на проведение работ по мобилизационной подготовке, включая затраты на содержание мощностей и объектов, загруженных (используемых) частично, но необходимых для выполнения мобилизационного плана;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок;

19) другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам приравниваются убытки, полученные налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

1) убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем отчетном (налоговом) периоде;

2) суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет средств резерва;

3) потери от простоев по внутрипроизводственным причинам;

4) не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

5) расходы в виде недостачи материальных ценностей в производстве и на складах;

6) потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций;

7) убытки по сделке уступки прав требования¹.

В целях налогового учета в отношении расходов нужно отметить, что таковыми признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, а также убытки в соответствии со ст. 265 гл. 25 Налогового кодекса РФ. При этом:

а) под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме;

б) под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Кроме того, для признания затрат расходами необходимо, чтобы они были произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы, подразделяемые в соответствии с Налоговым кодексом РФ на расходы на производство и реализацию и внереализационные расходы, для налогового учета необходимо также группировать по видам:

1) расходы на производство и реализацию товаров (работ, услуг) собственного производства, а также расходы, понесенные при реализации имущества, имущественных прав, за исключением расходов, указанных в п. 2–5; при этом общая сумма расходов уменьшается на суммы остатков незавершенного производства, остатков продукции на складе и продукции отгруженной, но не реализованной на конец отчетного (налогового) периода;

2) расходы, понесенные при реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке;

3) расходы, понесенные при реализации покупных товаров;

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2, гл. 25, ст. 265.

- 4) расходы, понесенные при реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке;
- 5) расходы, связанные с реализацией основных средств;
- 6) расходы, понесенные обслуживающими производствами и хозяйствами при реализации ими товаров (работ, услуг)¹.

Еще одной особенностью современного учета, как уже было отмечено, является использование методов определения и признания доходов и расходов для целей налогообложения — метода начисления и кассового метода.

При методе начисления расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место независимо от фактического выбытия денежных средств и (или) иного имущества (имущественных прав).

Кассовый метод, напротив, связывает момент возникновения расходов с фактическим выбытием денежных средств и (или) иного имущества (имущественных прав). Изменить применяемый метод учета можно только с начала налогового периода².

Рассмотрим особенности определения расходов согласно методу начисления и кассовому методу.

Расходы по методу начисления признаются в том налоговом периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты³.

При признании расходов по договорам с конкретными сроками исполнения налогоплательщику следует руководствоваться условиями таких договоров, а также принципом равномерного формирования доходов и расходов, если такие договоры заключены на срок более одного отчетного (налогового) периода.

При признании расходов по договорам, предусматривающим получение дохода в течение более одного отчетного периода, но не устанавливающим поэтапную сдачу товаров (работ, услуг), нужно распределить их самостоятельно по принципу равномерного признания доходов и расходов⁴. Примером может служить договор возмездного оказания услуг, по условиям которого исполнитель в течение года оказывает заказчику услуги с представлением соответствующего отчета по окончании срока действия договора, а заказчик ежемесячно выплачивает исполнителю фиксированную денежную сумму.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика⁵. При этом расходы, попавшие в категории «расходы на производство и реализацию товаров (работ, услуг) собственного производства» и «расходы по торговым операциям», должны подразделяться на прямые и косвенные.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2, гл. 25, ст. 265.

² Там же, ст. 313.

³ Там же, ст. 272.

⁴ Там же.

⁵ Там же.

Расходами налогоплательщика, применяющего кассовый метод, признаются затраты после их фактической оплаты. В этом случае оплатой товара (работ, услуг, имущественных прав) считается прекращение встречного обязательства налогоплательщика-покупателя перед продавцом, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг, передачей имущественных прав)¹. При этом существуют особенности учета расходов по таким статьям, как материальные расходы, расходы на оплату труда, проценты за пользование заемными средствами, амортизация, расходы на уплату налогов и сборов. Выделение прямых и косвенных расходов при этом методе не предусматривается.

Для целей управленческого учета предприятия определяют не расходы, а себестоимость. На крупных производственных предприятиях исчисляют четыре вида себестоимости, на малых один вид — полную себестоимость реализуемой продукции.

Виды себестоимости на предприятии:

1. Себестоимость валовой продукции:

$$C_{\text{вп}} = Z_{\text{пр}} - Z_{\text{ру}} \pm \text{изменение остатков РБП},$$

где $C_{\text{вп}}$ — себестоимость валовой продукции;

$Z_{\text{пр}}$ — затраты на производство и реализации;

$Z_{\text{ру}}$ — затраты на работы и услуги, не включаемые в валовую продукцию;

изменение остатков РБП — изменение остатков расходов будущих периодов.

2. Производственная себестоимость товарной продукции:

$$C_{\text{пр. тп}} = C_{\text{вп}} \pm \text{изменение остатков НЗП},$$

где $C_{\text{пр. тп}}$ — производственная себестоимость товарной продукции;

изменение остатков НЗП — изменение остатков незавершенного производства.

3. Полная себестоимость товарной продукции:

$$C_{\text{полн. тп}} = C_{\text{пр. тп}} + \text{ВР},$$

где $C_{\text{полн. тп}}$ — полная себестоимость товарной продукции;

ВР — внепроизводственные расходы.

4. Полная себестоимость реализованной продукции:

$$C_{\text{полн. рп}} = O_1 + C_{\text{полн. тп}} - O_2,$$

где $C_{\text{полн. рп}}$ — полная себестоимость реализуемой продукции;

O_1, O_2 — остатки готовой продукции на начало и конец периода.

От корректного формирования затрат предприятия во многом зависит правильное и обоснованное исчисление финансовых результатов его деятельности, т. е. прибыли и рентабельности.

Анализ четырех видов себестоимости поможет выявить проблемы с затратами на незавершенное производство, коммерческими и управленческими затратами, со сбытом.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2, гл. 25, ст. 273.

3.7. Доходы организаций (предприятий)

3.7.1. Понятие дохода и выручки

Рассмотрим различные точки зрения ученых на определение понятие «доходы» и «выручка» (табл. 30).

Таблица 30

Позиции ученых на сущность категорий «доходы» и «выручка»

Автор	Сущность и определение
В. А. Слепов, Т. В. Шубина ¹	<p><i>Доходы организации</i> — это увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). Экономической основой получения экономических выгод является создание новой стоимости товара, работы, услуги и последующее приобретение ее потребителем.</p> <p>Доходы организации в зависимости от характера и условий их получения подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.</p> <p>К доходам от обычных видов деятельности относятся выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг, дебиторская задолженность, арендная плата, лицензионные платежи и роялти.</p> <p>Под <i>выручкой от продажи</i> товаров, работ и услуг понимаются денежные средства, поступившие на расчетный счет или в кассу организации в результате получения экономической выгоды.</p> <p>К <i>прочим доходам организации</i> относятся прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности; поступления от продажи основных средств и иных активов; кредиторская и депонентская задолженность, по которой истек срок исковой давности; активы, полученные безвозмездно; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств; поступления, связанные с участием в других организациях; поступления в возмещение принятых организацией убытков; штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; курсовые разницы.</p>
Т. Ю. Мазурина ²	<p><i>Доходами организации</i> признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) (ПБУ 9/99 «Доходы организации»).</p> <p>Доходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — на доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи); — прочие доходы.

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. М. : Магистр : ИНФРА-М, 2011. С. 49–51.

² Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина. М. : ИНФРА-М, 2013. С. 112–115.

Продолжение табл. 30

Автор	Сущность и определение
	<p><i>В бухгалтерском учете</i> доходы и расходы организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с данными доходами и расходами.</p> <p><i>Для целей налогообложения</i> в соответствии со ст. 248 НК РФ к доходам организации относятся: а) доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; б) внереализационные доходы.</p> <p>Таким образом, в налоговом учете понятие операционных доходов (расходов) не предусмотрено. Все доходы и расходы, напрямую не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), считают внереализационными. Перечень этих доходов приведен в ст. 250 НК РФ.</p> <p>Вместе с тем в основе экономической классификации доходов лежит признак направлений деятельности организации. По этому признаку доходы классифицируются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — на доходы от основной деятельности — выручка от реализации продукции (работ, услуг); — доходы от инвестиционной деятельности — доходы, полученные от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг; — доходы от финансовой деятельности — доходы, полученные от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия. <p>В международной практике под выручкой понимают поступление или иное увеличение активов предприятия или выполнение его обязательств, которое происходит в результате основной, или главной, деятельности предприятия.</p> <p>В соответствии с бухгалтерским учетом выручка от реализации определяется исходя из поступлений, связанных с продажей продукции и товаров, выполнением работ, оказанием услуг. При этом отмечается, что выручкой считаются поступления, получение которых связано с основной (главной) деятельностью организации, что в принципе соответствует сущности выручки, определяемой в международной практике. Замечают, что в соответствии с указанным ПБУ понятие «<i>выручка от реализации</i>» заменено на «<i>выручку от продаж</i>».</p>
А. А. Володин ¹	<p><i>Доходами организации</i> признается увеличение экономических выгод в результате поступлений активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества) (ПБУ 9/99 «Доходы организации»).</p> <p>Недостатком данного определения доходов является то, что оно не отвечает на вопрос, что это такое. Тем более что ПБУ 9 определяет, что к доходам не относятся некоторые поступления активов.</p> <p><i>Доходы предприятия</i> — это та часть поступлений денежных средств и иного имущества, которая:</p> <ul style="list-style-type: none"> — поступает на безвозвратной основе; — становится собственностью предприятия; — не связана с увеличением имущества за счет вкладов участников или собственников предприятия;

¹ Управление финансами. Финансы предприятий : учеб. / А. А. Володин, [и др.]; под ред. А. А. Володиной. М. : ИНФРА-М, 2014. С. 164–172.

Продолжение табл. 30

Автор	Сущность и определение
	<p>— включается в финансовую отчетность предприятия «Отчет о прибылях и убытках» и подлежит включению в налогооблагаемую прибыль (за исключением чрезвычайных доходов и в соответствии с требованиями налогового учета). Доходами по основным видам деятельности является выручка от реализации или от продаж.</p> <p><i>Выручка от реализации</i> — это сумма денежных средств, полученных предприятием за отгруженную или отпущенную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. В настоящее время гораздо большее значение приобрело понятие «<i>выручка от продаж</i>», хотя более точным и соответствующим мировой терминологии должно быть понятие «<i>объем продаж</i>».</p> <p>Доходы по основным видам деятельности определяются с учетом предмета деятельности предприятия, когда в зависимости от этого доходы могут относиться в одних случаях к обычным видам деятельности, а в других — к прочим. Следовательно, доходы включают:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) доходы предприятия — это часть его поступлений; 2) доходы предприятия состоят из двух частей — доходы от основных видов деятельности и прочие доходы; 3) доходы от основных видов деятельности — это выручка от продаж, она включает две части: поступления денежных средств и иного имущества и дебиторскую задолженность; 4) выручка от продаж — это полная себестоимость и прибыль от продаж; 5) прибыль от продаж распределяется в соответствии с установленным порядком.
Н. В. Колчина, О. В. Португалова ¹	<p>Под <i>доходами</i> организации подразумевается увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.</p> <p>Так же как и расходы, доходы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> — доходы от обычных видов деятельности; — операционные; — внереализационные; — чрезвычайные. <p>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.</p> <p>Выручка от <i>основной деятельности</i> — это выручка от реализации (продажи) продукции (выполненных работ, оказанных услуг).</p> <p>Выручка от <i>инвестиционной деятельности</i> — это финансовый результат от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.</p> <p>Выручка от <i>финансовой деятельности</i> включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.</p> <p>Выручка от <i>реализации</i> 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.</p>

¹ Финансы организаций : учеб. / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. 6-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 39–41.

Продолжение табл. 30

Автор	Сущность и определение
Е. Б. Тютюкина ¹	<p>В соответствии с п. 9 ПБУ 9/99 «Доходы организации» <i>доходами организации</i> признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества, имущественных прав) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).</p> <p>Таким образом, <i>критериями доходов</i> являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — увеличение экономических выгод организации в результате конкретной операции, осуществляемой в соответствии с договором или обычаями делового оборота, когда организация получает в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении его получения; — переход права собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана); — увеличение капитала (валюты баланса) при получении актива или погашения обязательства; — признание в том отчетном периоде, в котором имело место получение актива (или погашение обязательства), независимо от времени фактического поступления денежных средств. Следовательно, доходы не являются притоком денежных средств; — возможность определения как суммы доходов, так и суммы расходов, которые произведены для получения доходов. <p>Доход организации, полученный за период от всех видов деятельности, называют <i>совокупным (суммарным, общим) доходом</i>, валовым доходом или валовой выручкой.</p> <p><i>Выручка</i> равна величине поступления денежных средств (иного имущества) и величине дебиторской задолженности (п. 6 ПБУ 9/99).</p> <p>Однако существует другая позиция, в соответствии с которой выручка определяется как сумма денежных средств, <i>поступивших</i> на счет (в кассу) организации за реализованную продукцию.</p> <p>В зависимости от направлений деятельности организации различают:</p> <ul style="list-style-type: none"> — выручку от основной деятельности — реализации продукции, товаров, выполнения работ и оказания услуг; — выручку от прочей деятельности — реализации имущества, имущественных и неимущественных прав. <p>Таким образом, показатель выручки, во-первых, отражает денежные отношения между продавцом и покупателем, во-вторых, характеризует результативность деятельности организации, в-третьих, является источником финансовых ресурсов организации, в-четвертых, завершает процесс кругооборота капитала (Д1)¹, обеспечивая приток денежных средств по текущей деятельности.</p> <p>Доход от реализации определяется как разница между выручкой и суммой косвенных налогов, предъявленных покупателю, т. е. расчетным путем.</p> <p>Величина <i>дохода от реализации</i> всегда больше величины валового дохода.</p> <p>Валовым доходом является та часть созданной стоимости, которая остается после вычета стоимости вложенного в производство и потребленного в нем капитала.</p>

¹ Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. М. : Дашков и К, 2018. С. 179–180, 183–189.

Окончание табл. 30

Автор	Сущность и определение
	<p><i>Доходы от реализации</i> делятся на две группы: доходы по основным видам деятельности и прочие доходы.</p> <p>— разница между доходом от реализации и всем авансированным капиталом (материальными затратами и суммой начисленных амортизационных отчислений);</p> <p>— разница между доходом от реализации и суммами материальных затрат, амортизационных отчислений и отчислений в государственные внебюджетные фонды (ГВФ). Однако данная позиция подвергается критике, поскольку источником уплаты взносов в ГВФ является полученный организацией чистый доход.</p> <p><i>Чистый доход</i> — используется, как правило, в экономической теории и трактуется как остаток дохода после выплаты налогов.</p>

Информация, представленная в табл. 30, показывает, что в экономической литературе понятие «доходы» рассматривается всеми учеными в соответствии с бухгалтерским и налоговым учетом. Так, в соответствии с п. 9 ПБУ 9/99 «Доходы организации» *доходами организации* признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества, имущественных прав) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). *Для целей налогообложения* в соответствии со ст. 248 НК РФ к доходам организации относятся: а) доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав; б) внереализационные доходы. Все также рассматривают доходы организации в зависимости от характера, условий осуществления и направлений деятельности, в соответствии с которым они подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

Выделяют и совокупный (суммарный, общий) доход, валовый доход или валовой выручкой, под которым понимают доход организации, полученный за период от всех видов деятельности (Е. Б. Тютюкина).

При рассмотрении понятия «выручки от реализации» существенных разногласий между учеными нет. Как правило, они понимают под выручкой от реализации (выручкой от продаж) сумму денежных средств, полученных предприятием за отгруженную или отпущенную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги.

Для определения прибыли необходимо знать уровень доходов и расходов предприятия.

На наш взгляд, доходы предприятий также делятся на две группы:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, иными словами, доходы от реализации;

2) внереализационные доходы.

Доходом от реализации признают выручку от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а также выручку от реализации имущественных прав.

Объем выручки от реализации товаров (работ, услуг) рассчитывается по результатам маркетинговых исследований путем умножения объема реализации продукции, работ, услуг в натуральном выражении, востребованных рынком, на отпускную цену единицы продукции. Это так называемый *метод прямого счета*.

Для определения выручки методом прямого счета необходимо знать, какую долю рынка соответствующей продукции, работ, услуг занимает предприятие. Для этого изучаются клиенты и конкуренты, продукт, предлагаемый рынку, его цена, методы продвижения продукта на рынке и позиция предприятия на нем.

Чем реальнее будет определена выручка от реализации продукции, тем точнее можно планировать денежные активы предприятия.

Второй метод планирования выручки — *расчетный*. Выручка от реализации продукции (В) определяется по формуле

$$B = O_1 + T - O_2,$$

где Т — товарный выпуск продукции;

O_1 и O_2 — остатки готовой продукции на начало и конец планируемого периода соответственно.

Остатки готовой продукции могут оцениваться как по производственной себестоимости, так и по отпускным ценам. Если остатки готовой продукции учитываются по производственной себестоимости, то для расчета выручки требуется их оценка по отпускным ценам. Она производится путем умножения величины остатков готовой продукции по производственной себестоимости на коэффициенты пересчета, исчисленные отдельно для остатков на начало и конец планируемого периода.

Выручку предприятие может повысить за счет увеличения количества реализованных изделий при неизменной цене или за счет повышения цены за единицу продукции. В этом случае речь идет о маркетинговой политике предприятия.

Менеджеры при этом должны очень хорошо представлять типы рынков предприятия, особенности их функционирования и поведения на них.

Существуют следующие основные типы рынков:

- рынок чистой конкуренции;
- монопольный рынок.

Если предприятие работает на рынке чистой конкуренции, то цена на товар регулируется спросом и предложением, и каждый товар имеет свой жизненный цикл. Входя на такой рынок, предприятие не сможет получить высокий объем продаж и высокую цену. Только улучшая качество, создавая эффективные каналы продвижения продукции, можно рассчитывать на увеличение цены и количества продаж.

На рынках чистой конкуренции в случае выпуска товаров массового спроса предприятие не может использовать затратный метод ценообразования, а с целью увеличения прибыли вынуждено будет снижать издержки. Единственный случай, когда предприятие может диктовать свои цены на таком рынке, — реализация экс-

клюдивных услуг. При этом в цену можно включать все затраты и требуемый уровень рентабельности. Выручку от реализации можно увеличить также в случае сопровождения продажи товара какой-либо услугой.

Работая на монопольных рынках, всегда необходимо помнить о том, что существуют различные причины возникновения монополии. По характеру монополии делятся на естественные, легальные и искусственные.

Естественными монополиями обладают предприятия, имеющие в своем распоряжении редкие и свободно не воспроизводимые элементы производства или особые технологии¹.

Деятельность таких субъектов регулируется законодательной базой.

Легальные монополии образуются на законном основании и представляют собой объединение предприятий с целью регулирования рынков сбыта.

Искусственные монополии образуются ради получения выгод путем преднамеренного изменения структуры рынка. Они создают барьеры для входа на рынок, применяя агрессивные методы поведения: хорошо продуманную рекламную кампанию, более крупный капитал, высокие технологии и т. п.

По масштабам охвата рынка монополией можно выделить три типа:

- монопольный рынок с присутствием конкуренции;
- рынок чистой монополии;
- абсолютная монополия.

На рынке первого типа присутствует конкуренция, но рынок является практически закрытым, с немногочисленными участниками и ценами, имеющими большие отклонения от рыночных.

Чистая монополия развивается, как правило, в рамках одной отрасли. В этом случае действует один продавец, имеющий полный контроль над объемом продаж и уровнем цен.

Абсолютная монополия находится в руках государства или уполномоченных им органов.

Какова специфика ценообразования на монопольных рынках?

Главная особенность монопольного рынка состоит в том, что цены на продукцию устанавливают предприятия-монополисты. Монопольная цена — это особый вид цены, она может устанавливаться выше или ниже общественной стоимости или равновесной рыночной цены в целях получения дополнительного монопольного дохода.

Конечно, если предприятие уже находится на таком рынке, оно может повышать цену на свои товары и услуги, не заботясь об управлении издержками для сохранения или увеличения прибыли. Но в том случае, если предприятие только желает попасть на такой рынок, оно может не преодолеть высокие барьеры входа на него.

¹ К естественным монополиям в Российской Федерации относятся: транспортировка нефти и нефтепродуктов по магистральным трубопроводам; транспортировка газа по трубопроводам; услуги по передаче электрической и тепловой энергии; железнодорожные перевозки, услуги транспортных терминалов, портов, аэропортов.

Вторая особенность монопольных рынков такова, что продавцы не только устанавливают высокие цены на свою продукцию или услуги, но могут преднамеренно создавать дефицит на рынке, сокращая объемы производства и искусственно повышая спрос.

В случае монополии¹ фирма устанавливает низкие цены на товары, закупаемые у предприятий, не вошедших в монополистическое объединение. Так поступают корпорации пищевой промышленности, скупающие продукцию у фермеров, торгующих товарами своего сельскохозяйственного производства.

Однако сами субъекты рынка, а также государство заинтересованы в его регулировании. В связи с этим в современных условиях на монопольных рынках появляются такие его разновидности, как рынок монополярной конкуренции и рынок олигополистической конкуренции.

При *монополярной конкуренции* фирмы создают легальную монополию за счет индивидуальных свойств товара, защищенных патентами, товарными знаками и т. п. На рынках с однородными товарами монополия может быть создана путем дифференциации товаров и услуг за счет своего стиля, цвета, формы, условий продажи и т. п.

Для *олигополии* характерно господство небольшого числа крупнейших фирм в определенном производстве и, соответственно, на рынке. Примером олигополии может служить автомобильная промышленность. Деятельность олигополий регулируется обычно антимонопольным законодательством страны. Для олигополярного рынка также характерны высокие барьеры входа, но и высокая прибыль, если предприятие на этом рынке уже работает. Проблемы управления издержками здесь также отсутствуют. Однако на место ценовой конкуренции приходит неценовая конкуренция — за счет высокого качества и надежности изделий, эффективных методов сбыта, предоставления гарантий покупателям, улучшения условий оплаты и т. п.

В данной ситуации цена формируется не общественно необходимыми затратами труда непосредственно на производство самого товара, а затратами на его имидж и продвижение на рынке.

В связи с этим предприятия, действующие на олигополярном рынке, могут повышать выручку от реализации за счет более эффективного обслуживания клиентов, а снижать затраты, лишь уменьшая статьи коммерческих затрат.

Однако при неценовой конкуренции очень высоки риски, что требует от предприятий наличия больших капиталов, различного рода резервов, чтобы обеспечить совершенствование качества товаров, их рекламу, предоставление коммерческих кредитов покупателям и т. п. Конечно, мелкие и даже средние компании не могут в одиночку работать на таких рынках, и, соответственно, получать все их преимущества, но могут выбрать для себя какой-либо вид сотрудничества с более мощными компаниями.

Вторая группа доходов предприятий — внереализационные доходы. К ним относятся доходы:

- 1) от долевого участия в других организациях;

¹ Монополия — объединение, скупающее какие-либо продукты у всех продавцов.

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного ЦБР на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества в аренду;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и т. п.¹

С введением гл. 25 «Налог на прибыль организаций» ч. II Налогового кодекса РФ в экономической практике нашей страны появилось понятие «налоговый учет». Он осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога².

Доходы организаций признаются для целей учета и налогообложения двумя методами — начисления или кассовым методом.

При методе начисления доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Доходы, относящиеся к нескольким отчетным периодам, и если связь между доходами и расходами не может быть четко определена или определяется косвенным путем, распределяются предприятием самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

По производствам с длительным (более одного налогового периода) технологическим циклом и при непредусмотренной поэтапной сдаче работ доход от реализации распределяется предприятием самостоятельно в соответствии с принципами формирования расходов по указанным видам работ (услуг).

Датой получения доходов от реализации признается дата реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Для внереализационных доходов датой получения доходов признаются:

1) дата подписания сторонами акта приема-сдачи имущества (приемки-сдачи работ, услуг) — для доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) и по иным аналогичным договорам;

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2, гл. 25, ст. 250.

² Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2, гл. 25, ст. 313.

2) дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) — для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций, безвозмездно полученных денежных средств и др.;

3) дата осуществления расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров или дата предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для расчетов, либо последний день отчетного (налогового) периода — для доходов от сдачи имущества в аренду, лицензионных платежей за пользование объектами интеллектуальной собственности и др.

Другие особенности определения даты получения внереализационных доходов освещены в ст. 271 гл. 25 ч. II Налогового кодекса РФ.

Кассовый метод определения доходов применяется в том случае, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость не превысила миллиона рублей за каждый квартал.

При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Вопрос выбора метода учета можно решать ежегодно до 1 января. Вместе с тем эта возможность относительна: действовать по своему усмотрению и реально выбирать один из двух возможных методов определения доходов и расходов налогоплательщик вправе при определенных условиях, несоблюдение которых влечет установленные Налоговым кодексом РФ последствия (рис. 27).

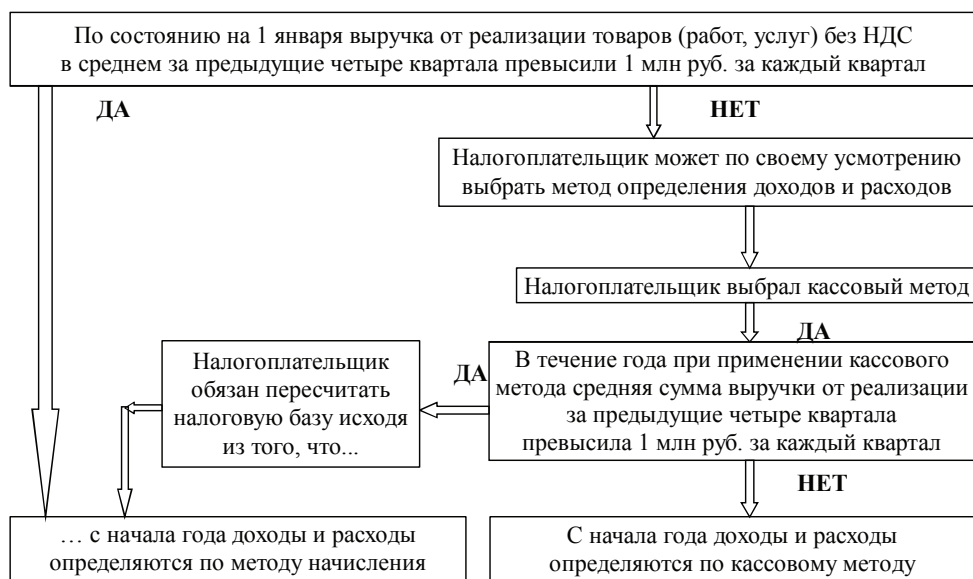


Рис. 27. Алгоритм принятия менеджерами предприятия решения о применении методов определения и признания доходов и расходов для целей налогообложения

Принимая решение применить кассовый метод, менеджер должен оценить риски негативных последствий. Эти риски связаны с тем, что при превышении предельного размера выручки необходимо внести изменение в налоговый учет с начала года. При игнорировании этой обязанности может возникнуть недоимка по налогу (например, вследствие неучета выручки за реализованную, но не оплаченную продукцию), что, в свою очередь, повлечет начисление пени и применение штрафов. Поэтому финансовым менеджерам предприятия предстоит четко спланировать выручку от реализации товаров (работ, услуг) с учетом тенденций рынка, чтобы в течение года не пришлось менять систему расчета доходов и расходов и доплачивать определенные суммы налоговым органам.

После исчисления доходов определяют расходы предприятия, а затем и его прибыль.

3.7.2. Прибыль организаций (предприятий)

Прибыль является конечным результатом деятельности предприятия, за счет которого выплачиваются дивиденды собственникам, происходит расширенное воспроизводство предприятия, предоставляются социальные льготы работникам. Для определения прибыли необходимо знать уровень доходов и расходов предприятия.

Прибыль предприятия — это разница между полученной выручкой и произведенными затратами (рис. 28).

Для налогового учета формируют пять видов прибыли:

1) прибыль (убытки) от производства и реализации, которая определяется как разница между выручкой от реализации товаров (работ, услуг), имущества и имущественных прав и расходами, связанными с производством и реализацией;

2) внереализационная прибыль (убыток), которая определяется как разница между внереализационными доходами и внереализационными расходами.

3) налогооблагаемая прибыль (убыток), которая определяется как сумма прибыли от производства и реализации и внереализационной прибыли;

4) чистая прибыль, которая определяется как разница между налогооблагаемой прибылью и налогом на прибыль;

5) чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, которая определяется как разница между чистой прибылью и платежами, уплачиваемыми за счет чистой прибыли. К ним относятся; штрафы за нарушение налогового законодательства; оплата сумм кредита; приобретение амортизируемого имущества, выплата дивидендов и др.

Чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия, формируют для управленческого учета, поскольку она освобождена от всех обязательств предприятия и подлежит распределению в фонды потребления, накопления и резервный фонд.

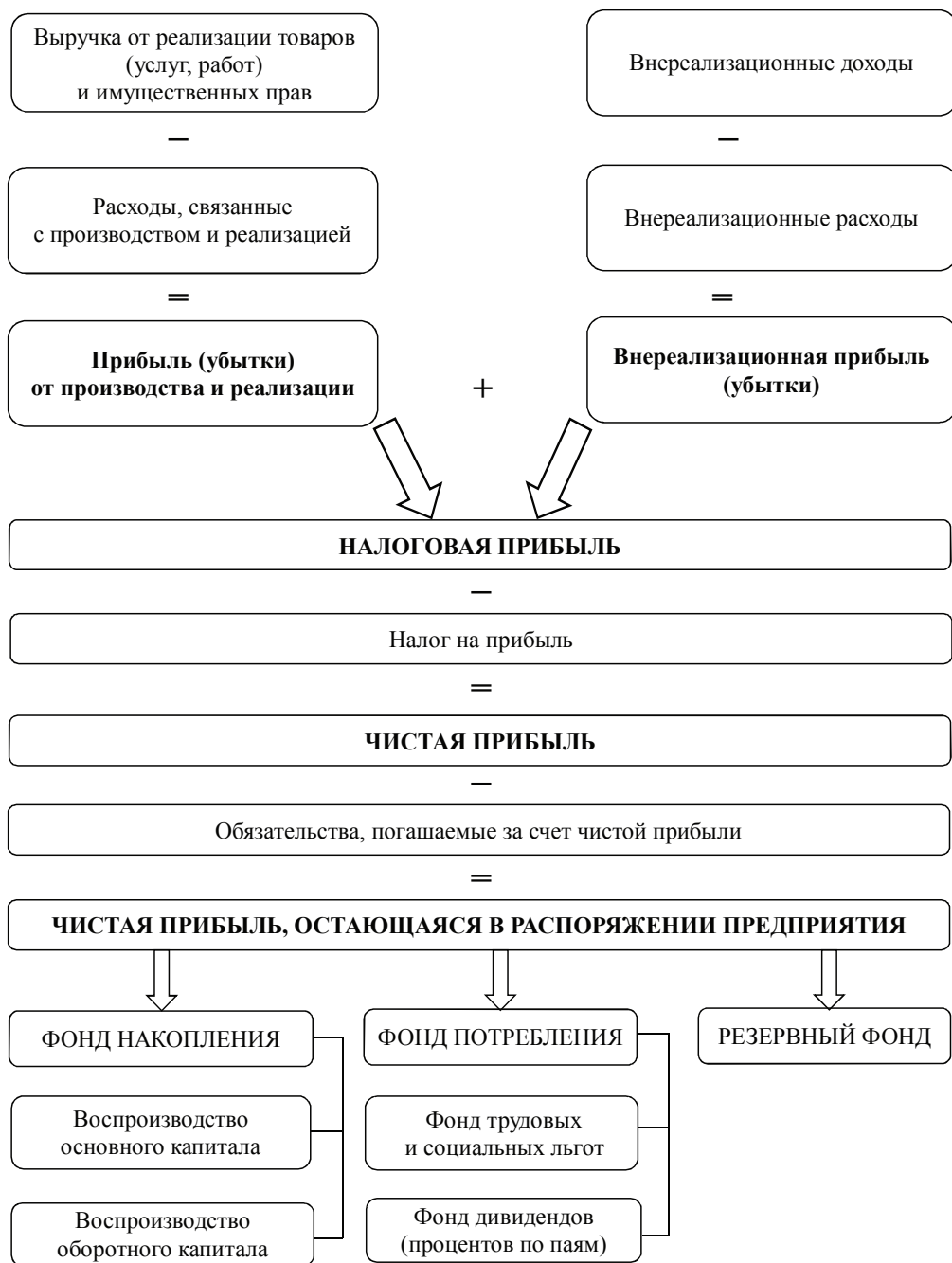


Рис. 28. Порядок формирования и распределения прибыли предприятия

Как видим, на процесс формирования прибыли воздействуют две группы факторов:

1) внешние факторы, под которыми понимаются рыночные условия ценообразования на сырье и продукцию предприятия, условия на рынке труда, а также условия формирования некоторых статей внереализационных доходов и расходов;

2) внутренние факторы, включающие в себя условия формирования затрат, а также отдельных статей внереализационных доходов и расходов. На процесс распределения прибыли также влияет ряд внешних и внутренних факторов: внешними факторами являются законодательные акты в области налогообложения и пр.; внутренними факторами могут выступать потребности предприятия (например, в области инвестирования или решения социальных задач трудовых коллективов) или обязательства перед акционерами по выплате дивидендов и т. п.

Вопросы для самопроверки к главе 3

1. Какие федеральные законы регулируют деятельность российских предприятий?
2. Дайте сравнительную характеристику особенностей организации финансов предприятий различных организационно-правовых форм.
3. Какие основные функции выполняют финансы предприятий как экономическая категория?
4. Перечислите основные принципы организации финансов предприятия.
5. Дайте классификацию денежных потоков организации (предприятия).
6. Сформулируйте и охарактеризуйте понятие и сущность денежного капитала.
7. В чем сходство и различие понятий «финансы предприятий» и «денежное хозяйство предприятий»?
8. Дайте характеристику структуры основного капитала.
9. Каковы показатели эффективности использования основных средств?
10. За счет каких источников формируется основной капитал предприятия?
11. Какие методы используются при начислении амортизации в соответствии с бухгалтерским и налоговым учетами?
12. Перечислите достоинства и недостатки существующих методов начисления амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учетах?
13. Какова роль оборотного капитала в финансовой деятельности предприятия?
14. Дайте характеристику структуры оборотного капитала.
15. В чем различие оборотного капитала и оборотных средств?
16. Каков состав оборотных средств по функциональному признаку?
16. Рассмотрите классификацию оборотного капитала.
17. Раскройте стадии оборачиваемости оборотных средств предприятия.
18. За счет каких источников формируется оборотный капитал предприятия?
19. Какова сущность расходов (затрат) организации (предприятия)?
20. Покажите отличия понятий «затраты», «расходы» и «издержки».
21. Как классифицируются расходы (затраты) предприятия на производство и реализацию продукции?
22. Охарактеризуйте элементы затрат на производство и реализацию продукции.

23. Назовите состав внереализационных расходов организации (предприятия).
24. Перечислите особенности признания расходов для целей налогообложения (метод начисления и кассовый метод).
25. Назовите основные виды себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях.
26. Назовите виды доходов от обычной деятельности организации (предприятия).
27. Дайте характеристику выручке от реализации продукции и приведите методы ее планирования.
28. Назовите состав внереализационных доходов организации (предприятия).
29. Какие существуют виды прибыли на предприятиях?
30. По каким направлениям распределяют чистую прибыль, остающуюся в распоряжении предприятия?

Список рекомендуемых источников к главе 3

Российская Федерация. Законы. Бюджетный кодекс Российской Федерации: БК: текст с изменениями и дополнениями на 3 июля 2016 г. № 145 [от 31 июля 1998 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации: ГК: текст с изменениями и дополнениями на 18 марта 2019 г. № 51 [от 30.11.1994 г.]. — Часть 1, гл. 4. — Справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: НК : текст с изменениями и дополнениями на 29 сентября 2019 г № 146 [от 31.08.1998 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 02.10.19).

Российская Федерация. Законы. О некоммерческих организациях : Федеральный закон № 7-ФЗ [от 12 января 1996 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. О государственных и муниципальных унитарных предприятиях : Федеральный закон № 161-ФЗ [от 14.11.2002 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об автономных учреждениях : Федеральный закон № 174-ФЗ [от 3.11.2006 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету. Учет основных средств: Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 26 н ПБУ 6/01 [от 30.03.2001 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету. Учет нематериальных активов : Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 91 н ПБУ 14/2000 [от 16.10.2000 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету. Учет расчетов по налогу на прибыль организаций : Приказ Министерства финансов

Российской Федерации № 114 н ПБУ 18/02 [от 19.11.2002 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету. Доходы организации : Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 32 н ПБУ 9/99 [от 6.05.1999 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету. Расходы организации : Приказ Министерства финансов Российской Федерации № 33 н ПБУ 10/99 [от 6.05.1999 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Денежное хозяйство предприятий : учеб. / М. С. Марамыгин [и др.] ; под ред. М. С. Марамыгина ; М-во науки и высшего образования РФ, Урал. гос. экон. ун-т. — Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2018. — 359 с.

Мазурина, Т. Ю. Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Т. Ю. Мазурина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2013. — 462 с.: ил. — ISBN 978-5-16-004833-8.

Сабанти, Б. М. Теория финансов: учеб. пособие / Б. М. Сабанти. — Москва : Менеджер, 1998. — 168 с. : ил. — ISBN 5-8346-0053-0.

Смородина, Е. А. Налоговое стимулирование инвестиций в основной капитал в России // Финансовый журнал. № 4. 2013. С. 157–166.

Управление финансами. Финансы предприятий: учеб. / под ред. А. А. Володина. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2014. — 364 с.: ил. — ISBN 978-5-16-009173-0.

Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2011. — 352 с. : ил. — ISBN 978-5-9776-0181-8.

Финансы организаций (предприятий) : учеб. / Е. Б. Тютюкина. — Москва : Дашков и К, 2018. — 544 с. : ил. — ISBN 978-5-394-01094-1.

Финансы организаций: учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки «Финансы и кредит» / под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 399 с.: ил. — ISBN 978-5-238-01123-3.

Финансы предприятий : учеб. / под ред. М. В. Романовского. — Санкт-Петербург : Бизнес-пресса, 2000. — 528 с. : ил. — ISBN 5-8110-0015-4.

Финансы: учеб. для вузов / под ред. проф. М. В. Романовского, проф. О. В. Врублевской, проф. Б. М. Сабанти. — Москва : Юрайт-М, 2004. — 504 с. : ил. — ISBN 978-5-9916-1960-8.

Бурмистрова, Л. М. Финансы организаций (предприятий) : учеб. пособие / Л. М. Бурмистрова. — 2-е изд. — Москва : Инфра-М, 2015. — 224 с. : ил. — ISBN 978-5-16-009951-4.

Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий) : учеб. / В. В. Ковалев — Москва : Проспект, 2015. — 352 с. : ил. — ISBN 978-5-392-16757-9.

Финансы организаций : учеб. / П. А. Левчаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 386 с. : ил. — ISBN 978-5-16-011342-5.

Финансы организаций (предприятий) : учеб. пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. — 2-е изд., стер. — Москва : КНОРУС, 2017. — 208 с. : ил. — ISBN 978-5-406-02854-4.

Глава 4

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

4.1. Экономическая сущность и функции персональных финансов

Эволюция категории «финансы» была неизбежна в условиях стремительных процессов концентрации капитала и глобализации мировой экономики. При этом в российской науке недостаточное развитие получило направление исследования частных финансов: персональных финансов и финансов корпоративного сектора.

Определенное место отведено персональным финансам в теории формирования оптимального потребительского выбора, а также в анализе индивидуальных предпочтений в рамках теории потребительской полезности благ. Отмечая это на протяжении анализа трансформации финансовой науки, авторы формулируют вопрос о роли и значимости производной категории персональных финансов для российской экономики.

Персональные финансы являются совокупностью экономических отношений между отдельной персоной с одной стороны и государством и корпоративным сектором — с другой, которые определяются финансовыми решениями этой персоны и состоят в формировании денежных потоков и их использовании для конечного потребления.

Главной характеристикой персональных финансов является то, что финансовые решения, на основе которых формируются экономические отношения персоны с государственным и корпоративным секторами, сознательно иницируются ею и имеют конечную ориентацию на удовлетворение ее потребностей.

Мнение Г. Б. Клейнера по данному вопросу сформулировано в термине «экономика физических лиц», который раскрывает сущность интересов людей, являющихся самостоятельными в принятии дискреционных решений и выступающих единственными экономическими агентами¹. Аналогичной позиции придерживается В. С. Малер².

Акцент на персонализацию рассматриваемых отношений не является случайным и происходит от социально-экономической и социально-философской характеристик производной категории «персональные финансы». В научной литературе принято использовать термины «индивидуальные финансы» или «личные финансы» при характеристике совокупности средств людей, источников доходов

¹ Клейнер Г. Б. Современная экономика России как «экономика физических лиц» // Вопросы экономики, 1996, № 4. С. 67–72.

² Малер В. С. Контрактные отношения в «экономике физических лиц» // Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М. : ГУУ, 2009. С. 16–17.

и направлений расходования¹. Однако, основываясь на исследовании социально-экономического содержания категорий «индивид», «личность» и «персона», можно сделать вывод о существенных различиях в их смысловом наполнении.

В современной версии энциклопедического словаря Ф. А. Брокгауза и И. А. Ефрона индивидом именуется существо, которому присуще единство сознания, т. е. при всех переменных своего физического и психического состояния индивид сознает свое тождество². Такая трактовка индивида характеризует его как существо, обладающее сознанием и являющееся дееспособным. Способность у такого лица принимать индивидуальные решения наличествует, но может проявляться ограниченно. Совокупность индивидов не делает их обществом в современном понимании. Вследствие процесса социализации индивиды становятся подверженными влиянию информационных каскадов³, эффекту «стадного поведения» (herd behavior), представляющему собой имитирование поведения окружающих. В этом случае индивид ориентируется на текущее или вероятное поведение близкой ему социальной группы, идущее иногда вразрез с рациональностью. Отсутствие инициативы у отдельного индивида в принятии самостоятельных решений порождает элементы подражания. В конечном счете значимость приобретает мнение окружающих людей, соседей, коллег по работе, т. е. тех, с кем индивид часто взаимодействует и кому доверяет, поэтому его поведение теряет индивидуальность и подвергается воздействию массовых социальных реакций⁴.

Индивида как единичного представителя вида «homo sapiens» предлагает понимать В. И. Даль. Он считает, что индивиды отличаются друг от друга не только физиологическими особенностями, но и психологическими свойствами⁵. Соотношение индивидуальности и личности определяется процессами их становления и развития. Одиночный характер осознания себя индивидом и следование врожденным способностям и приобретенным навыкам делает его уникальным. Процессы социальной адаптации нивелируют индивидуальность в человеке, его поведение начинает регулироваться общественными нормами, и он становится частью общества, трансформируясь в личность. Становление личности является следствием процесса социализации человека, состоящего в осознании им своей родовой и общественной сущности. Это осознание всегда осуществляется в конкретно-исторических обстоятельствах жизни человека. Становление личности связано с принятием индивидом выработанных в обществе социальных функций

¹ Hamilton R. L. Personal financial planning. Publish House of American institute for Chartered Property Casualty Underwriters. P. 53.

² Брокгауз Ф. А., Ефрон И. А. Иллюстрированный энциклопедический словарь: современная версия. М. : Эксмо, 2012. С 316.

³ Авторы предлагают понимать под этим термином широкий спектр доступной информации, в том числе — рекламу, мнения окружающих людей и прочее.

⁴ Примером такого поведения может быть массовость участия в финансовых пирамидах.

⁵ Даль В. И. Толковый словарь великорусского языка. Современное написание. В 4 томах. Т. 2. М. : АСТ : Астрель : Транзиткнига, 2006. С. 66.

и ролей, социальных норм и правил поведения, с формированием умений строить отношения с другими людьми.

Личность является субъектом свободного и ответственного поведения в социуме¹. Важным вопросом остается самостоятельность личности. Этот аспект заставляет обратиться к наделению термином «личность» членов общества. Личностью считают относительно устойчивую систему поведения индивида, построенную на основе включения его в социальную среду. Иначе говоря, личность — это система мировоззренческих, психологических и поведенческих признаков, характеризующих человека. В экономическом контексте личность следует определять как продукт общественного развития через включение индивида в систему социально-экономических отношений посредством активной предметной деятельности, межличностного и межинституционального общения, направленного воспитания и освоения социальных норм и функций. При определении личности намеренно не ставится акцент на одной из ключевых характеристик члена современного общества — самостоятельности в принятии экономических решений и ответственности за эти решения.

Категорию «личность» Ф. А. Брокгауз и И. А. Ефрон трактуют как объединенную единством самосознания совокупность наиболее устойчивых воспоминаний, стремлений и чувствований (личность психическая), приуроченную к известному телу (личность физическая) и имеющую определенные отношения с другими личностями (личность социальная)².

Таким образом, социально-философское наполнение категории «личность» означает, что это лицо, имеющее определенные знания и имеющее возможность использовать их и обмениваться ими, вступая в отношения с другими лицами. По мнению авторов, основным отличием с позиции финансовой науки категории «личность» от категории «индивид» является наличие множественности отношений, в том числе экономических, с членами разных социальных групп, а не только близких человеку психологически и ментально. Ф. А. Брокгауз и И. А. Ефрон также не выявляют у категории «личность» самостоятельности и независимости в принятии решений.

Следует согласиться с такими авторитетными мнениями в той их части, которая касается самостоятельности принятия решений. Действительно, личностью является ребенок, который имеет навыки освоения новых областей знаний, овладевает новыми способностями и может общаться с другими членами общества. Опыт подобного общения может проявляться как положительно, так и отрицательно на развитии ребенка и его адаптации в системе ценностей общества. Одновременно ребенок как личность обладает собственным мнением по ряду вопросов и проблем и способен его отстаивать с аргументами или без таковых.

¹ Даль В. И. Толковый словарь великорусского языка. Современное написание. В 4 томах. Т. 2. М. : АСТ : Астрель : Транзиткнига, 2006. С. 128.

² Брокгауз Ф. А., Ефрон И. А. Иллюстрированный энциклопедический словарь: современная версия. М. : Эксмо, 2012. С. 374.

Но экономическое наполнение категории «личность», равно как и категории «индивид», состоит в том, что личность не всегда способна принимать финансовые решения, самостоятельно их реализовывать¹ и нести за них ответственность, используя для этого собственные силы и средства. Сложность реализации выбора и узость возможностей делает социально-экономическое обоснование категории «личность» несамостоятельно мотивированным в принятии финансовых решений и не вооруженным спектром возможностей для их реализации. Потребности индивида или личности побуждают их к действиям, направленным на достижение желаемых целей доступными методами саморегуляции с использованием помощи близких лиц, посредством системы связей и отношений в обществе. С экономической точки зрения следует рассматривать возможность принятия финансовых решений не просто как способность потратить какие-то средства, а как структурный элемент процесса финансового планирования, т. е. наличие возможности и способностей поиска источников финансирования для покрытия потребностей, а также поиска оптимальных возможностей использования имеющихся в распоряжении лица средств.

Настоящая интерпретация определяет необходимость введения категории, которая соответствовала бы условиям наличия ответственности и свободы в принятии финансовых решений в рамках ограниченных ресурсов. Такой категорией может являться персона. Социально-экономическое наполнение категории «персона» включает не только наличие самосознания, динамичности развития, воли, разума, чувств и стремления к свободе, но и способности принятия финансовых решений исходя из своих соображений по распоряжению имеющимися ресурсами.

Персона — это понятие, используемое чаще для отображения социальной принадлежности человека, статуса, рассмотрения его как субъекта социального общества, обладающего самосознанием, носителя способностей, обуславливающих свободу и независимость в принятии решений в разных сферах жизни. Категория «персона» является мультидисциплинарной и имеет фундаментальное значение, обеспечивающее выработку в каждой науке своих терминов и понятий и позволяющее обозначить специфику этой категории.

Экономическая наука, безусловно, накладывает отпечаток на трактование термина «персона» и наделяет ее совокупностью определенных свойств. К таким свойствам следует отнести экономическую самостоятельность, наличие источников дохода и независимость в принятии решений по его использованию. Специфическое смысловое наполнение категории «персона» задают социально-экономические отношения, в которых существует человек, выступающий, прежде всего, как воплощение, выражение и продуцирование социально и экономически значимых черт, связей и отношений групп и институтов в конкретном обществе. Экономическое наполнение термина «персона» означает, что она

¹ Примером могут служить несовершеннолетние дети, пенсионеры, которые часто опираются на мнение финансово независимых родственников. К этой же категории можно отнести людей с ограниченными возможностями.

может поддерживать свою жизнь и удовлетворять свои потребности в определенных социально-экономических условиях общественной структуры, может адаптироваться к среде, создавая и изменяя ее, находить свое место в жизни и реализовывать себя в общении с себе подобными в интересующем пространстве сложившихся и регулируемых социальными институтами связей и отношений. Но главным признаком, который определяет экономическое содержание категории «персона», является, по мнению авторов, ее способность к принятию финансовых решений в рамках процесса персонального финансового планирования с целью удовлетворения своих потребностей посредством имеющихся и потенциальных возможностей. Независимый характер таких решений и принятие ответственности за них отличает экономическую категорию «персона» от понятий «индивид» и «личность».

Можно сделать вывод, что, персона — это результат общественного развития человека через его включение в систему социально-экономических отношений посредством функционального участия в воспроизводственном процессе, межличностного и межинституционального общения, обладающего совокупностью прав и свобод в принятии финансовых решений, направленных на достижение желаемого уровня благополучия при соблюдении им социальных и правовых норм в обществе.

Индивидуальные, личные и персональные финансы находятся в тесной взаимосвязи с финансами домашних хозяйств. Действительно, индивидуальные финансы, личные и персональные образуют совокупность денежных отношений по поводу создания и использования денежных фондов, в которые вступают отдельные участники домашних хозяйств в процессе своей социально-экономической деятельности.

Значительное место категория «финансы домашнего хозяйства» занимает в работах С. А. Белозерова. Он считает, что областью возникновения финансов домашнего хозяйства следует считать вторую стадию процесса воспроизводства, на которой происходит распределение стоимости произведенного общественного продукта¹. Представляет интерес интерпретация С. А. Белозерова финансов домашнего хозяйства, как отношений, возникающих между его участниками по поводу формирования семейных денежных фондов, имеющих различное целевое назначение: страхового резерва для поддержания уровня текущего потребления; денежного резерва для повышения уровня капитальных расходов; денежного фонда с целью его дальнейшего инвестирования и другие².

Отмеченная позиция требует уточнения — отношения денежного характера по поводу формирования фондов денежных средств не могут замыкаться на членах семьи, поскольку источниками таких средств являются оплата труда, пособия, инвестиционный доход и иные внешние поступления. Одновременно домашние

¹ Белозеров С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура. С.-Пб.: Мирь, 2005. С. 48.

² Там же. С. 52.

хозяйства выступают как источники дохода государственного бюджета и предприятий-производителей. Кроме того, основной функцией домашнего хозяйства является обеспечение его членов ресурсами, необходимыми для достижения приемлемых материальных и социальных условий жизни членов домохозяйства¹.

Конечной целью использования денежных средств в домашних хозяйствах является удовлетворение потребностей членов семьи, наделенных разными правами и возможностями. Спектр мнений по поводу финансов домашних хозяйств включает, среди прочего, их оценку как основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики².

Е. И. Мельникова отмечает, что финансы домашних хозяйств в качестве самостоятельного звена выделяются на этапе формирования расширенных финансов³.

В. В. Глухов и Ю. М. Бахмаров указывают, что финансы состоят из трех звеньев: государственные финансы, финансы предприятий и финансы населения. Последние интерпретируются ими как совокупность личных денежных средств⁴. В результате усиления процессов персонализации экономики, обусловленных ростом влияния потребления на темпы ее развития, представляется обоснованным говорить о выявлении комплексного и специфических признаков индивидуальных, личных и персональных финансов (рис. 29). Последовательная трансформация индивидуальных, затем личных финансов в персональные представляется авторам аргументированной исходя из выявленных специфических признаков, а также из структуры доходов и расходов каждого рассматриваемого вида субъектов. Представленная на рис. 29 схема показывает, что самостоятельность в принятии финансовых решений и осознание ответственности за их последствия являются главной характеристикой производной категории персональных финансов.

Все вышеизложенное позволяет выделить персональные финансы в отдельную сферу экономических отношений, что представляется обоснованным в связи с характеристиками, присущими персоне и отличающими ее от несинонимичных терминов «индивид» и «личность». Учитывая дискреционный характер принимаемых персоне финансовых решений, персональные финансы можно считать структурной составляющей категории «финансы» наряду с государственными и корпоративными финансами.

Очевидно, категория «персональные финансы» взаимосвязана как с сектором государственных, так и корпоративных финансов и входит в сегмент частных финансов по вполне очевидным причинам, главной среди которых является частная собственность на результаты труда, полученные при использовании индивидуальных возможностей и способностей человека.

¹ Белозеров С. А. Автореферат на соискание ученой степени д-ра экон. наук. Финансы домашнего хозяйства: сущность, структура, управление. С.-Пб. С. 12.

² Финансы / под ред. Ковалева В. В. М. : ПБОЮЛ М. А. Захаров, 2001. С. 480.

³ Мельникова Е. И. Финансово-инвестиционный механизм формирования и использования сбережений населения в постцентрализованно управляемой экономике. Екатеринбург, 2003. С. 107.

⁴ Глухов В. В., Бахмаров Ю. М. Финансовый менеджмент. С.-Пб. : Специальная литература, 1995. С. 9.

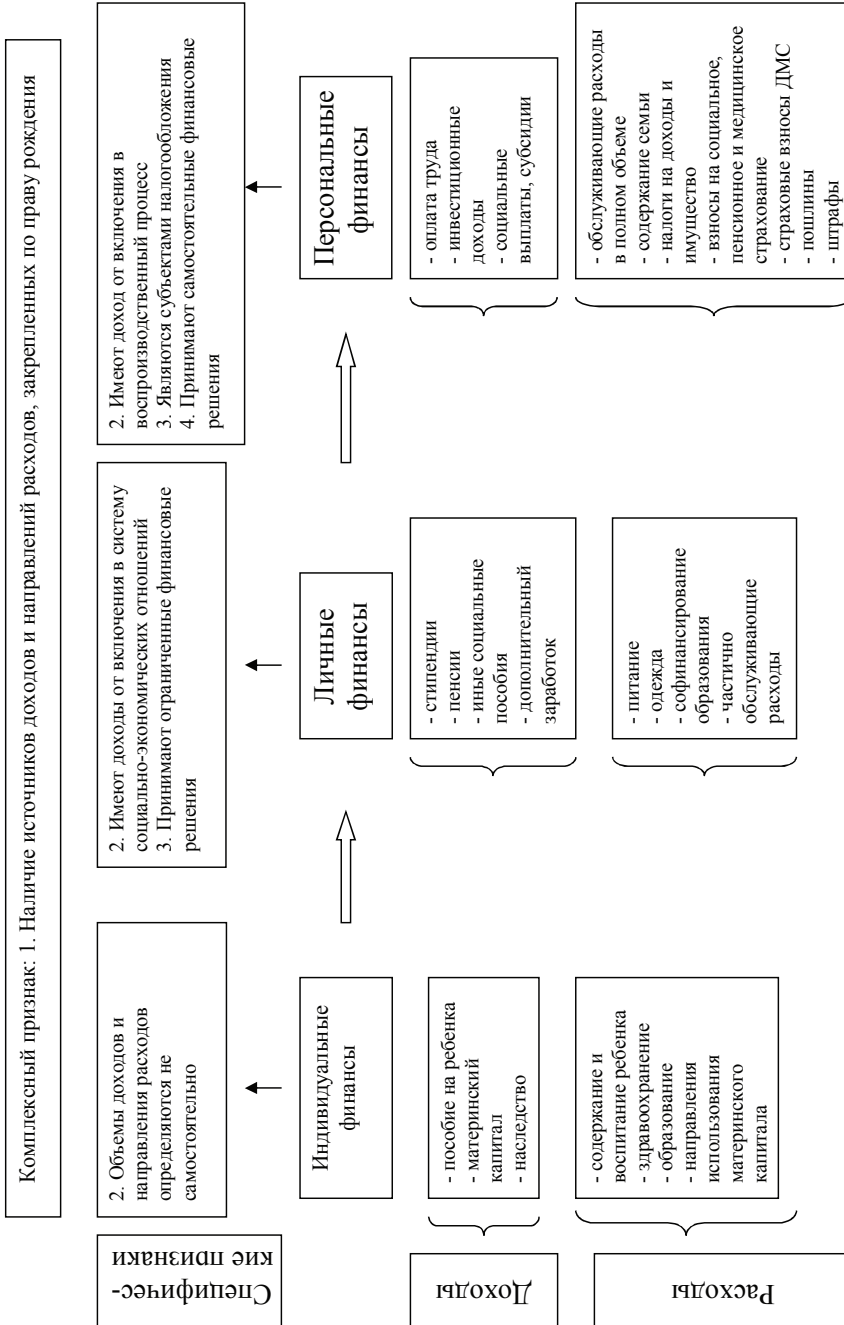


Рис. 29. Трансформация персональных финансов

Совокупность возможностей и способностей формирует человеческий капитал каждого лица, обеспечивающий ему денежные потоки, формирующие совокупный доход.

Персональные финансы структурно можно рассматривать как совокупность финансов отдельных лиц и домашних хозяйств. Существенные различия между указанными понятиями определяются потребительскими отношениями, выстраиваемыми на основе перераспределения финансовых средств в рамках семьи или других форм совместного проживания лиц и ведения ими общего хозяйства.

Значимость потребительского характера отношений между отдельными людьми делает необходимым выделение и конкретизацию категории персональных финансов.

Финансы домашнего хозяйства — это совокупность индивидуальных финансов его членов — таким образом приходим к пониманию общей величины денежных средств семьи, имеющих разные источники доходов и при этом согласованные направления и объемы расходов внутри нее. Эта совокупность не является суммарной величиной индивидуальных потребностей, поскольку имеет место именно согласованность действий и решений семьи в отношении расходования средств. Так, ребенок, родившись, уже имеет свои источники доходов¹, но не имеет определенных сознательных предпочтений. Поэтому, являясь членом семьи и личностью в философском и гражданском смысле, он предстает для других членов семьи источником доходов и обуславливает необходимость расходов. Величина расходов на содержание, воспитание и образование ребенка определяется не потребностями и предпочтениями его самого, а финансовыми возможностями родителей и других членов семьи.

Аналогична ситуация с людьми старшего поколения: доход, обеспеченный действующей системой пенсионного страхования, не позволяет большинству из них быть полностью финансово независимыми, а доходы сверх пенсии определяются уровнем достатка работающих членов домохозяйства. Имея свои предпочтения, пенсионеры, тем не менее, ограничивают свои расходы (например, на медицинские услуги, питание, одежду), сопоставляя их с суммой доходов. В этом случае направления и величина расходов пенсионеров не персонализируются. Такая интерпретация дает понимание финансов домашних хозяйств как совокупности денежных потоков лиц, имеющих закрепленные за ними доходы, но при этом решения об использовании средств могут приниматься ими не самостоятельно, а в согласовании с теми членами семьи, которые имеют источник дохода, обеспечивающий расходы других участников домохозяйства в приемлемом объеме.

Производная категория «персональные финансы» принципиально отличается от финансов домашних хозяйств направленностью на покрытие потребностей конкретной персоны, а не семьи или коллектива, пусть даже члены этих групп родственно или ментально близки и имеют общие источники доходов и согласо-

¹ Авторы имеют в виду пособия, а при рождении второго и последующих детей — материнский капитал и прочие выплаты.

ванные направления их использования. Принципиальное отличие персональных финансов от всех других категорий состоит, главным образом, в праве инициирования источников денежных доходов и обусловленной этим правом направленности типового поведения людей при принятии решений финансового характера. Такая направленность, обеспечивающая потребности отдельного лица, определяется сознательной дискреционностью его персональных финансовых решений. Кроме того, здесь следует рассматривать домашнее хозяйство (или семью) не с этической, а с финансовой точки зрения, что позволяет определить его как совокупность отдельных людей, имеющих разные источники денежных доходов и разные потребности. Различия в доходах дают основания членам домохозяйства выстраивать последовательность удовлетворения потребностей через процесс финансового планирования, который отражает потребительский выбор граждан исходя из имеющегося дохода, приоритетности и значимости финансовых целей.

Зарубежная экономическая наука ставит знак равенства между личными (индивидуальными) и персональными финансами, что может объясняться лингвистической спецификой перевода терминов. Такой подход к пониманию сущности персональных финансов может быть допустим с учетом выделения в отдельную категорию персональных финансов по отмеченным причинам.

Будучи тесно взаимосвязанными с секторами государственных и корпоративных финансов, персональные финансы, в первую очередь, определяются направленностью на покрытие потребностей людей. В этой связи авторы обоснованно полагают, что персональные финансы следует выделить в отдельный сектор экономических отношений в обществе, исходя из выявленных отличительных черт этой производной категории.

При наличии общих характеристик категория «персональные финансы» одновременно наделена отличительными чертами, среди которых наиболее существенными авторам представляется дискреционный характер принимаемых финансовых решений, основанный на потребительских предпочтениях. Динамичность потребительских предпочтений и суверенность принятия персональных финансовых решений направлены на обеспечение персональных потребностей. Исходя из этого, следует вывод о том, что персональные финансы включают в себя процессы, обеспечивающие притоки доходов и оттоки средств в соответствии с диспозитивным характером персональных финансовых решений. Одновременно персональные финансы испытывают регулирующее влияние со стороны государственных и корпоративных финансов. Влияние государственных финансов реализуется, во-первых, посредством обеспечения источников доходов для населения. Во-вторых, через налоговую и денежно-кредитную политики, которые служат стимулирующим либо сдерживающим инструментом расходования средств. Государственные финансы играют в данном случае стабилизирующую роль в системе социально-экономических отношений.

Корпоративные финансы также в определенной степени выступают регулятором персональных финансов. Однако влияние корпоративных финансов следует

рассматривать как опосредованное и направленное на регулирование воспроизводственных процессов. Такое регулирование реализуется посредством формирования приемлемых экономических условий для бизнеса и обеспечивается законодательством. Данную точку зрения поддерживает позиция С. А. Белозерова, который отмечает, что финансовые отношения отдельных людей возникают как внутри семей (между членами домашних хозяйств), так и с внешними экономическими единицами¹.

Категория «персональные финансы» представляет собой совокупность экономических отношений, имеющих исчисляемый характер по формированию и использованию фондов денежных средств, направленных на финансовое обеспечение персональных потребностей в результате принятия персональных финансовых решений.

Сущность любой экономической категории проявляется через выполняемые ею функции.

По вопросам наделения финансов функциями существует широкий спектр мнений как отечественных, так и зарубежных ученых в области экономических наук.

В исследованиях ряда специалистов прослеживается мнение о том, что финансовая деятельность любого субъекта воспроизводства — органов публичной власти, предприятий, домашних хозяйств — осуществляется с целью извлечения доходов и их последующего использования для получения благ и продолжения деятельности². Такое мнение соответствует практике, однако не является конкретным в части «... последующего использования для получения благ». Функцией категории является обеспечение выполнения функций субъектов отношений, и в этой связи заслуживающей внимания является позиция С. А. Белозерова, который категорию «финансы домашних хозяйств» наделяет следующими функциями: ресурсобразующей, распределительной, воспроизводственной, регулирующей, инвестиционной и консолидирующей³.

На данном этапе авторы считают своевременным выделение функции, обеспечивающей потребление. Если речь идет о персональных финансах, то основной функцией этой производной категории следует считать конечную цель любой деятельности населения — обеспечение желаемого уровня потребления. Поскольку функцией категории является обеспечение выполнения функций субъектов отношений, участвующих в ее процессах, то процессы создания общественного продукта, реинвестирования части полученного дохода и формирования сбережений имеют единственное назначение — обеспечение потребления. Очевидно поэтому одной из ключевых функций персональных финансов должна являться функция покрытия потребностей. Покрытие потребностей выступает как конечная функ-

¹ Белозеров С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура. С.-Пб.: Мирь, 2005. С. 28.

² Барулин С. В. Финансы. М.: КноРус, 2011. С. 36.

³ Белозеров С. А. автореферат на соискание ученой степени д-ра экон. наук. Финансы домашнего хозяйства: сущность, структура, управление. С.-Пб. С. 14.

ция персональных финансов, поскольку все экономические отношения направлены на удовлетворение совокупности потребностей общества.

В современной системе экономических отношений одним из основных направлений деятельности государства является обеспечение гарантий по социальной защите населения и достижение социального равноправия в обществе. В этой связи представляется обоснованным выделить еще одну функцию персональных финансов — социальную. Она реализуется при государственном регулировании финансирования социально значимых направлений использования средств бюджета государства всех уровней.

К таким взглядам можно отнести работы ряда ученых: Р. М. Кантера, К. Кристенсена, М. Овердорфа, Э. Харгадона, Р. Саттон, В. Чан Ким и ряда других. Сложилась объективные условия для включения социальной функции персональных финансов в общую совокупность функций.

Следует отметить, что важным моментом при анализе персональных финансов является их ранжирование по двум уровням значимости: макроуровень и микроуровень с выделением специфики на каждом из них.

На микроэкономическом уровне персональные финансы обеспечивают:

- получение доходов населением;
- приток денежных средств в производительный сектор;
- удовлетворение потребительских нужд отдельных людей;
- переливы капитала от разрозненных физических (инвесторов) с целью консолидированного размещения на финансовых рынках;
- сохранение сбережений населения;
- удовлетворение спроса на кредитные ресурсы со стороны потребителей и др.

На макроэкономическом уровне персональные финансы представляют собой совокупность экономических отношений федерального бюджета по установленным законодательством направлениям с населением в объемах и сроки, также закрепленных законом. Персональные финансы на макроуровне:

- обеспечивают наполнение бюджета налоговыми поступлениями;
- являются объектом реализации обязательств государства по социальному финансированию;
- подвержены государственному регулированию по широкому спектру направлений;
- оказывают влияние на волатильность макроэкономических показателей, и др.

Концентрация части дохода общества в государственном бюджете формируется из налоговых отчислений отдельных людей. В данном случае происходит аккумуляция средств, позволяющая в дальнейшем государству осуществлять финансирование программ социальной помощи населению. Поступление и концентрация средств может рассматриваться как первая, подготовительная функция персональных финансов — аккумулирующая.

Распределение части национального дохода является процессом, обеспечивающим поступление средств населению в рамках реализации социальных обязательств. Назначение социальных выплат очевидно — это поддержание возможностей некоторых категорий граждан по удовлетворению потребностей. Таким образом, осуществляется вторая, перераспределительная функция персональных финансов.

Одновременно через эти две функции — аккумуляции и распределения — реализуется контроль за переливами денежных средств, порядок которого регламентирован законодательно. Тесно сопряженной с контрольной является информационная функция персональных финансов. Эта функция проявляется в оценке объемов средств, направляемых на финансирование социальных обязательств государством, позволяя оценивать потенциальные возможности экономики.

Три функции — аккумуляция, перераспределение средств и информационно-контрольная — являются предварительными функциями персональных финансов. Они призваны обеспечить основные функции: воспроизводственную, социальную и функцию покрытия потребностей.

Определяя более точно, следует сказать, что основная функция персональных финансов — одна, которая является конечной для всех названных — обеспечение персональных потребностей членов общества.

Деятельность отдельных людей направлена на обеспечение приемлемого уровня потребления для себя и своих близких. То есть все население, занятое в производстве: служащие государственных учреждений, лица, не работающие временно или постоянно — это совокупность потребителей, деятельность которых направлена на обслуживание своих потребностей. Доходы, которые обеспечивает населению его занятость и совокупность государственных выплат формируют, средства, распределяющиеся на текущее и отложенное потребление. Все манипуляции с доходами — формирование сбережений и вкладов, инвестирование средств в финансовые инструменты и прочие направлены единственно на удовлетворение потребностей.

Очевидно, что формирование и использование денежных фондов происходит в рамках системы экономических отношений и имеет определенную цель. Целевой характер отношений порождает функции любой категории.

Опираясь на эту позицию, можно выделить следующие функции, выполняемые персональными финансами в системе современных экономических отношений:

Функции предварительные (обеспечительные):

- 1) аккумуляционная;
- 2) перераспределительная;
- 3) контрольно-информационная.

Функции использования (конечные):

- 4) воспроизводственная;
- 5) социальная;
- 6) функция покрытия потребностей.

Систематизация и дополнение функций персональных финансов обеспечивает более полную интерпретацию категории «персональные финансы» и отражает выполняемые ею функции в системе социально-экономических отношений.

Рассматривая четвертую и пятую функции персональных финансов, авторы полагают, что они могли бы быть направлены на обеспечение механизмов управления финансами населения для решения глобальных государственных задач, что создало бы предпосылки для синергических эффектов в экономике в целом.

4.2. Персональное финансовое планирование

Обоснованное выделение категории персональных финансов и ее направленность на покрытие потребностей дает основания для представления понятия, отражающего сущность персональных финансов.

Таким понятием является персональное финансовое планирование (*personal financial planning*), под которым понимается сложно организованный процесс по формированию и использованию фондов денежных средств, находящихся в распоряжении отдельных лиц, посредством которого реализуется удовлетворение спектра персональных потребностей.

Процессом является устойчивая целенаправленная совокупность взаимосвязанных действий, происходящих последовательно и направленных на достижение какого-либо результата¹. Главными характеристиками процесса выступают способность к развитию и последовательность его стадий.

Важное значение имеет последовательный и динамический характер персонального финансового планирования (ПФП), определяемый персональными финансовыми целями (*personal financial target*) каждой персоны. Такие цели выступают конечными результатами процесса персонального финансового планирования.

Персональное финансовое планирование должно включать последовательность определенных действий населения при реализации своих персональных финансовых решений:

- 1) постановка персональных финансовых целей (ПФЦ);
- 2) ранжирование финансовых целей по степени их приоритетности для конкретного периода жизни человека, носящее циклический характер;
- 3) формирование плана действий, направленных на достижение сформулированных целей;
- 4) принятие финансовых решений об источнике финансирования поставленных целей, включая решения о привлечении заемных средств;
- 5) периодический мониторинг актуальности целей и адекватности принятых решений меняющимся условиям;

¹ Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М. : Азбуковник, 2001. С. 627.

б) корректировка плана, в случае, если его реализация не приносит ожидаемого результата;

7) достижение персональной финансовой цели.

Следование алгоритму персонального финансового планирования и реализация персональных финансовых целей обеспечит не только удовлетворение личных потребностей населения, но и сформирует условия, при которых оно гармонично интегрируется в совокупность экономических и финансовых отношений в государстве.

Персональное финансовое планирование основывается на принятии финансовых решений по широкому кругу вопросов, касающихся, например, выбора между текущим и отложенным потреблением; формирования сбережений для будущей оплаты обучения членов семьи; содержания иждивенцев; сбережения средств для собственного пенсионного обеспечения. Данный алгоритм позволяет каждой персоне последовательно реализовывать поставленные финансовые цели и дает возможность адаптировать эти цели в соответствии со сменой потребительских приоритетов.

Люди занимаются персональным финансовым планированием практически ежедневно, принимая текущие финансовые решения по распоряжению имеющимися ограниченными ресурсами. Многие из подобных решений являются интуитивными, которые не позиционируются людьми как область финансового планирования.

Персональное финансовое планирование следует рассматривать не как совокупность разрозненных и изолированных финансовых решений, а в качестве единого процесса взвешенных и согласованных действий по поиску источников формирования доходов, а также выбору направлений и определению объемов их использования. Плодотворность такой позиции определяется перспективами построения механизма отношений в обществе, который позволит выработать эффективную модель регулирования процесса персонального финансового планирования. Необходимость создания подобного механизма заключается во влиянии потребительской активности населения и динамики потребительских расходов на макроэкономические показатели.

В этой связи целесообразно выделение двух основных наиболее значимых направлений персонального финансового планирования:

- 1) планирование текущего потребления;
- 2) инвестиционное планирование, включающее отложенные расходы, формирование наследства, страхование и пенсионное обеспечение.

Планирование текущего потребления направлено на удовлетворение потребностей существования, определяется физиологическими потребностями и потребностями безопасности.

Второе направление — инвестиционное планирование — обеспечивает потребности достижения, которые, в зависимости от склонностей, способностей и притязаний разных людей и при условии достижения потребностей существо-

вания могут быть представлены стремлением к максимизации потребления материальных благ, развлечениям, власти и славе, к знаниям и творчеству, и к другим. Процесс персонального финансового планирования и его направления представлен на рис. 30.

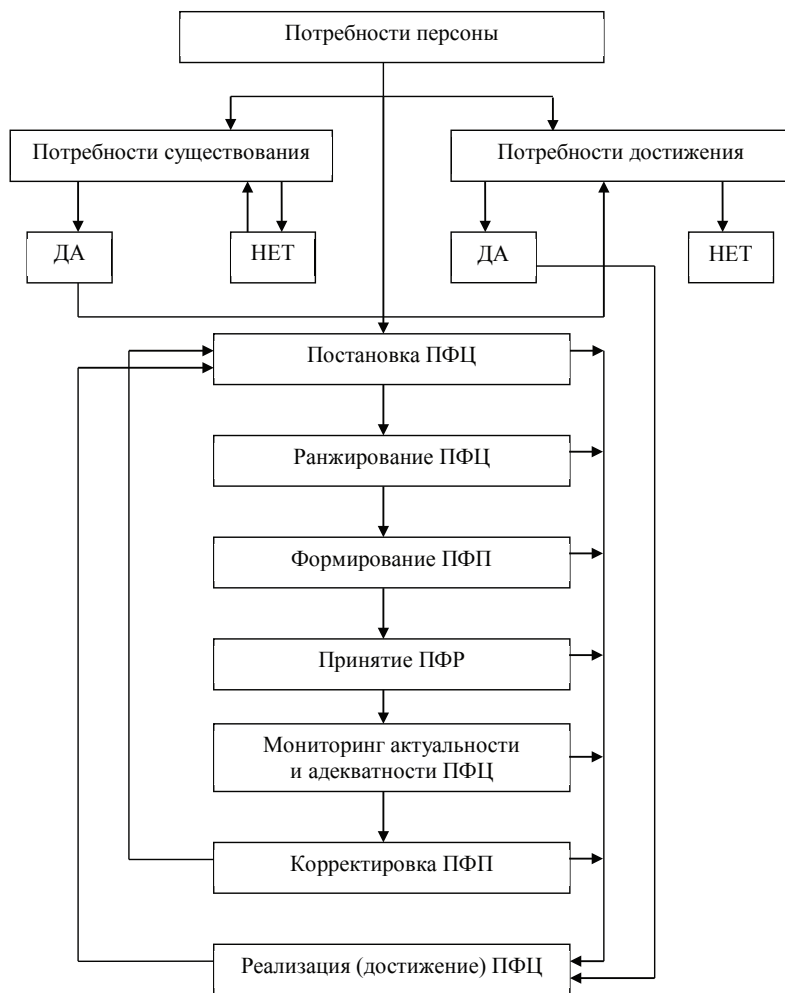


Рис. 30. Процесс персонального финансового планирования

Ранжируя потребности по значимости, persona приходит к выводу о характере потребности: потребность существования и потребность достижения. При условии, что потребности существования удовлетворены, persona принимает решение об удовлетворении потребностей достижения, следуя представленному алгоритму. Как видно, алгоритм имеет замкнутый контур, то есть процесс персонального финансового планирования циклический.

Решения, принимаемые в процессе персонального финансового планирования, с одной стороны, являются самостоятельными и иницируются персоной. С другой стороны, они тесно взаимосвязаны между собой и обуславливают необходимость согласованности действий с условиями внешней конъюнктуры. Например, решения, связанные с формированием сбережений, сопряжены с инфляционными ожиданиями, денежно-кредитной политикой государства и затрагивают сферу текущего потребления, вызывая коррекцию уже принятых финансовых решений.

Как отмечено выше, первым этапом процесса персонального финансового планирования является постановка персональных финансовых целей. Этот этап определяется индивидуальными особенностями персоны.

Персональные финансовые цели, которые формируют для себя субъекты экономических отношений, в конечном счете определяют направления персонального финансового планирования (рис. 31).

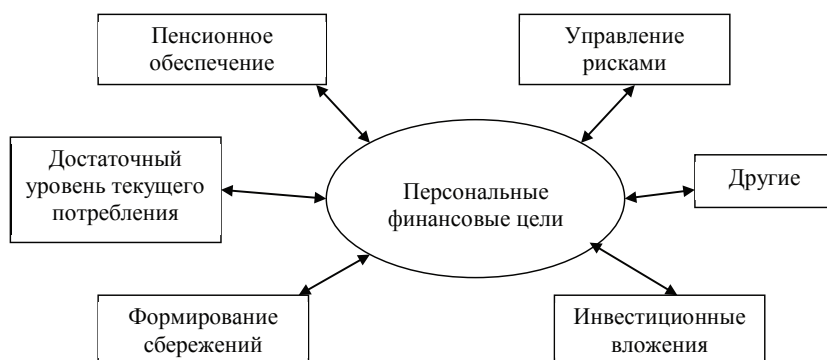


Рис. 31. Персональные финансовые цели ¹

Постановка финансовых целей первична в процессе персонального финансового планирования и предвзает принятие решений по управлению денежными потоками.

Финансовые цели формируют компоненты персонального финансового плана, решая задачи распределения приоритетов населения во времени и в зависимости от специфики потребностей. Принцип последовательного удовлетворения целей позволяет выявить первичную цель — обеспечение потребностей в безопасности, пище, одежде и жилье. Прочие цели могут быть реализованы только при условии достаточности средств на финансирование необходимых расходов.

После распределения целей по их значимости для конкретного лица наступает этап формирования общего плана, который закрепляет избранные цели и предвзает поиск источников их финансирования. Реализации этого этапа предшествует

¹ Составлено на основе: Хамилтон К. Л. Личное финансовое планирование. М. : Инфра-М, 2010. С. 5.

сбор и анализ информации о текущем финансовом состоянии персоны и оценка перспективных источников доходов.

Контроль за ходом реализации принятых решений является неотъемлемым этапом процесса персонального финансового планирования, поскольку позволяет, при необходимости, своевременно откорректировать план при изменении потребительских предпочтений персоны.

Мониторинг этапов персонального финансового планирования определяется жизненным циклом (*personal financial planning life cycle*)¹ этого процесса. Цикл персонального финансового планирования представляет собой совокупность этапов его алгоритма, которые обуславливаются сменой потребительских приоритетов людей в разные периоды их жизни или могут быть обусловлены существенными событиями в жизни персоны². Так, на раннем этапе жизни актуальным для большинства людей является получение образования. В зрелый период семейной жизни важно учитывать расходы, связанные с рождением и воспитанием детей. В старшем возрасте происходит концентрация усилий на пенсионном планировании и формировании наследства.

В рамках анализа процесса персонального финансового планирования, его состава и структуры представляется целесообразным рассмотреть экономическую интенцию персонального финансового планирования, поскольку инициирование этого процесса и его реализация определяются сознательными действиями человека. Под экономической интенцией в данном случае следует понимать осознанную направленность действий человека по принятию финансовых решений, исходя из эндогенных и экзогенных условий в рамках персонального финансового планирования.

Принятие этого важного допущения позволяет раскрыть сущность процесса персонального финансового планирования, принципы его реализации и определить релевантные черты.

Под принципами принято понимать основные особенности каких-либо процессов, явлений, которые отличают рассматриваемые явления от прочих³. Кроме того, принципами являются исходные положения, на которых строятся теории, воззрения и программы⁴. В контексте персонального финансового планирования одной из особенностей этого процесса следует признать уникальность принимаемых финансовых решений отдельными лицами. Уникальность проистекает из широкого спектра различий между людьми и их персональными потребительскими предпочтениями.

Другой важной особенностью персонального финансового планирования является определенная суверенность персональных финансовых решений (ПФР).

¹ Хамилтон К. Л. Личное финансовое планирование. М. : Инфра-М, 2010. С. 9.

² Такими событиями могут быть как негативные — смерть близких людей, потеря трудоспособности, так и позитивные — прорыв в карьере, получение выигрыша, рождение детей.

³ Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. М. : Азбуковник, 2001. С. 595–596.

⁴ Там же. С. 595–596.

Этот принцип характеризуется, с одной стороны, правом распоряжения располагаемым доходом каждым человеком, а с другой — известной обусловленностью такого права.

В данном случае определенную суверенность следует рассматривать как ограниченную автономность, поскольку процесс использования персоной своего дохода испытывает заметное влияние целого ряда условий, прямо либо косвенно определяющих круг финансовых решений. Перечень подобных условий можно рассматривать на двух уровнях.

На макроуровне этот перечень, в частности, включает: налоговую, социальную и денежно-кредитную политику государства; пенсионную систему; систему социальных гарантий в области получения пособий, образования и медицины; темпы инфляции; принципы формирования оплаты труда, ценообразование на товары и услуги и проч.

К условиям макроуровня людям приходится приспосабливаться, они представляет собой внешнюю среду, формирующую условия для мотивирования людей к направленно целевому финансовому планированию. Эта группа условий, учитывая степень их значимости, ограничивает суверенность принятия персональных финансовых решений и оказывает влияние на направления персонального финансового планирования в целом. Особую значимость условия макроуровня приобретают в связи с тем, что они регулируются государством и корпоративным сектором непосредственно. Таким образом, именно государство и бизнес формируют макросреду, в которой население принимает и реализует решения по достижению поставленных целей в рамках процесса персонального финансового планирования.

На микроуровне спектр условий, ограничивающих свободу принятия финансовых решений населения, включает условия жизни людей; структуру дохода; наличие наследуемых активов в настоящий момент или ожидаемых в перспективе; семейный статус и состав семьи; наличие детей; наличие собственного жилья; обязанность содержать иждивенцев; перспективы карьеры и роста дохода; регион проживания; семейные и национальные традиции, которым следует человек и др. Перечисленные условия формируют факторы, оказывающие существенное влияние на постановку и реализацию финансовых целей в рамках предложенного алгоритма процесса персонального финансового планирования.

Закрепление уровней персонального финансового планирования выявляет разницу во влиянии на принятие персональных финансовых решений макро и микроэкономических условий. Эта разница состоит в том, что первые определяют условия принятия персональных финансовых решений, когда ограничения являются объективными и одинаковыми для всех. Вторая группа условий — микроэкономических — персонализирует финансовые решения людей, делая их уникальными, а в некоторых случаях — иррациональными.

С точки зрения экономической эффективности финансовые решения населения неоднородны и испытывают воздействие множества условий на рассмотрен-

ных уровнях. На наш взгляд, именно конъюнктура микроуровня определяет среду принимаемых финансовых решений, персонализируя финансовое планирование, исходя из целей, которые ставят перед собой отдельные люди.

Персональные финансовые решения имеют динамичный характер, который основан на ряде причин. Причины состоят в разной значимости персональных финансовых целей, в свою очередь определяемой множеством условий, мотивирующих людей в принимаемых ими финансовых решениях. Разделение условий, влияющих на процесс персонального финансового планирования на макро- и микроуровни вызывает необходимость эти условия уточнить и конкретизировать. Целью конкретизации является переход к исчисляемому формату дальнейшего исследования и возможности применения модели, позволяющей определить степень влияния внешних и внутренних условий на принятие и реализацию персональных финансовых решений.

Таким образом, можно конкретизировать определение внешних и внутренних условий как совокупности факторов, под которыми понимаются причины и условия, побуждающие людей к принятию тех или иных персональных финансовых решений, определяемых, в свою очередь, поставленными целями.

Условия внешнего уровня могут быть представлены следующими факторами: налоги, трансфертные платежи, государственные заказы (закупки), процентные ставки и цены. Все эти факторы и их динамика в значительной степени регулируются государством, а также оказывают серьезное влияние на процесс персонального финансового планирования.

Условия внутреннего уровня — это факторы, определяемые на микроуровне. Они являются совокупностью доступных персоне способов приложения усилий, которые направлены на достижение определенных финансовых целей. Факторы микроуровня персонализируют финансовые цели, делая их уникальными, и определяются следующими персональными особенностями людей: гендерный признак; привычки и вкусы; способности и опыт; подверженность влиянию асимметричности информации и информационным каскадам, мнению окружающих людей; физические и внешние личные данные; уровень финансовой грамотности и другие.

Совокупность данных особенностей в сочетании с условиями, ограничивающими свободу принятия решений, формирует факторы для персонального финансового планирования, определяя специфику персональных финансовых целей и выбор направлений ПФП. Сложность определения направлений в процессе персонального финансового планирования тесно сопряжена с разнообразием финансовых целей людей и их изменчивостью. Тем не менее, определенно существует возможность регулирования направлений персонального финансового планирования извне для управления финансовыми потоками населения.

Регулирование процесса персонального финансового планирования в части направлений использования доходов населения открывает существенные возможности влияния на макроэкономические показатели. Очевидно, что подобное регулирование может осуществляться только опосредованно в направлении исполь-

зования денежных средств людьми на этапе постановки финансовых целей через механизмы мотивации и управления предпочтениями¹. Однако для эффективного формирования механизма регулирования персональных целей и последующих финансовых решений населения следует четко определить его наполнение.

Алгоритмическое структурирование процесса персонального финансово-го планирования, выявление принципов организации ПФП и факторов, которые мотивируют людей в принятии персональных финансовых решений, позволяет сформировать механизм его регулирования. Такой механизм должен опираться на обоснованное представление комбинаторно-последовательной организации процесса персонального финансового планирования.

Концептуальная конструкция персонального финансового планирования представляет собой упорядоченное структурирование процесса персонального финансового планирования с характеристикой особенностей и факторов, его определяющих:

1) уникальность и ограниченная суверенность персонального финансового планирования определяются макро- и микроусловиями и особенностями людей;

2) макро- и микроусловия, а также особенности людей формируют совокупность факторов, которые влияют на целевую направленность персонального финансового планирования;

3) целевая направленность персонального финансового планирования определяет очередность персональных финансовых целей и структурирует персональные финансовые решения;

4) реализуемые людьми персональные финансовые решения, в свою очередь, оказывают влияние на факторы, определяющие процесс ПФП и вызывают его циклическое развитие.

Концептуальная конструкция персонального финансового планирования позволит выработать комплексный механизм, определяющий возможности его регулирования посредством трансформации макроусловий и влияния на микроусловия этого процесса.

Комплексный подход к исследованию процесса персонального финансового планирования вызывает необходимость представления его релевантных характеристик принципов, выделяющих ПФП в особый вид организации процесса по формированию и использованию денежных потоков населения:

1) самостоятельность и инициативность принятия финансовых решений;

2) персонализированность финансовых решений, определяемая потребительскими предпочтениями;

3) уникальность финансовых решений, происходящая от индивидуальности финансовых целей отдельных людей;

4) целевая направленность использования фондов денежных средств;

¹ Примером государственного регулирования ПФП является вовлечение средств Пенсионного фонда и Фонда национального благосостояния в проект по финансированию развития железнодорожной инфраструктуры через покупку акций ОАО РЖД.

5) оперативность изменения планов по формированию и использованию фондов денежных средств;

6) интенциональность процесса персонального финансового планирования на этапе постановки персональных финансовых целей;

7) бифуркационность персонального финансового планирования, сопряженная с циклическим характером этого процесса и изменчивостью потребительских предпочтений населения.

Интенциональность выступает как сознательная направленность мышления личности при постановке персональных целей. Интенциональность реализуется и как сознательность, проявляемая людьми в отношении персональных финансовых решений, которые обеспечивают воплощение поставленных целей. Поскольку принятие решений по поводу использования дохода сопряжено с рассмотрением множества возможных альтернативных вариантов, рекомендуется применять понятие «бифуркационность» как еще одну характеристику отправной точки, наступающей в результате развития процесса принятия решения в пользу достижения определенной финансовой цели. В соответствии с методами экстраполяции, весь процесс персонального финансового планирования носит интенциональный и бифуркационный характер. Это означает, что люди осознанно принимают финансовые решения в соответствии с избранными персональными финансовыми целями и несут за них ответственность. Одновременно спецификой процесса персонального финансового планирования является персональная уникальность финансовых решений, сопряженная с потребительскими предпочтениями людей. Значимость выявления релевантных характеристик процесса персонального финансового планирования расширяет возможности государственного регулирования денежных потоков населения для повышения эффективности экономики и социальной сферы.

Можно сделать вывод, что персональное финансовое планирование является сложно организованным процессом в рамках производной категории «персональные финансы» и отражает алгоритмы постановки и реализации персональных финансовых целей. Персональное финансовое планирование обладает релевантными характеристиками, которые делают этот процесс практически и социально значимым. Значимость персонального финансового планирования определяет целесообразность глубокого исследования этого процесса, поскольку очевидна взаимосвязь персонального финансового планирования с процессами, протекающими в секторах государственных и корпоративных финансов.

4.3. Государственное регулирование персонального планирования

Современные рыночные условия хозяйствования формируют объективные и субъективные предпосылки для развития персонального финансового планирования. В условиях существования института частной собственности персональное финансовое планирование получило возможность позитивно развиваться.

В настоящее время происходит актуализация роли персонального финансового планирования в системе социально-экономических отношений в обществе. Это предопределяется трансформацией роли государства в создании условий и возможностей совершенствования финансовых отношений между экономическими субъектами. Одновременно претерпевает изменения механизм обеспечения интересов населения посредством персонального финансового планирования, на который влияет целый ряд внешних и внутренних факторов.

Следует согласиться с мнением о том, что финансовое планирование реализуется государственным и корпоративным секторами¹. При этом необходимо отметить растущую значимость персонального финансового планирования как интегрированной сферы экономической системы общества и его роли во взаимосвязанной деятельности государства, корпоративного сектора и граждан. В условиях рынка государство сохраняет свою активную позицию во влиянии на процессы персонального финансового планирования посредством создания условий для роста потребления, формирования населением сбережений и регулирования направлений использования дохода.

Роль государства в регулировании процессов персонального финансового планирования обусловлена сущностью финансовых отношений в обществе. В частности, и государство, и корпоративный сектор оказывают регулирующее действие на процессы, происходящие в рамках персональных финансов. В число задач государства включается обеспечение социальной защиты граждан, которое осуществляется посредством системы трансфертов — пенсий, стипендий и других социальных выплат. Одновременно государство реализует фискальную функцию и обеспечивает налоговое регулирование, направленное на выполнение социальных обязательств перед обществом.

Роль государства заключается в формировании и регулировании финансовых и социальных интересов общества, которые можно представить как комплекс экономических, административных и законодательных мер. Действительно, государство призвано обеспечивать условия и соответствующие стимулы для населения, обладающего финансовыми и социальными интересами, с тем, чтобы оно посредством финансового планирования было полностью интегрировано в систему финансовых отношений в стране. Дальнейшее расширение регулирования персонального финансового планирования должно обеспечиваться сочетанием взаимных интересов государства, бизнеса и общества.

Персональное финансовое планирование обеспечивает удовлетворение имущественных и других потребительских интересов граждан и является важнейшим составным компонентом государственной социально-экономической политики, связанной с решением задач в области стимулирования экономического роста и предоставления социальных гарантий в обществе.

Роль государства в регулировании персонального финансового планирования определяет существование широкого спектра направлений такого регулирования и включает в себя:

¹ Хиллман А. Л. Государство и экономическая политика. М. : Изд-во ГУ ВШЭ, 2009. С. 27.

1) *социальное регулирование*, которое реализуется посредством целого ряда инструментов, среди которых организация и обеспечение функционирования обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования; финансирование социальных выплат и пособий; создание транспортной инфраструктуры; проекты в области культуры, поддержка многодетных и малообеспеченных семей, детей-сирот, инвалидов и других групп населения;

2) *денежно-кредитное регулирование*, которое осуществляется через денежные и кредитные инструменты, используемые государством и финансовыми институтами. К такому регулированию можно отнести, например, формирование процентных ставок, определяющих привлекательность депозитов и доступность кредитования; валютное регулирование, влияющее на переливы капитала и др.;

3) *бюджетно-налоговое регулирование*, обязывающее физических лиц в коллективном и индивидуальном порядке к участию в формировании денежных фондов в рамках государственного бюджета для последующего перераспределения этих средств в целях финансирования трансфертных выплат и реализации программ по ряду направлений;

4) *ценовое регулирование*, осуществляемое посредством использования косвенного налогообложения товаропроизводителей; контроля за тарифами на электроэнергию, газ и прочие услуги в секторе жилищно-коммунального хозяйства; регулирования стоимости транспортных перевозок; установления предельных цен на ряд лекарственных препаратов.

5) *правовое регулирование*, призванное обеспечить государственные гарантии по защите финансовых, имущественных и других экономических интересов граждан, имеющих существенную значимость для процесса ПФП.

Направления государственного регулирования персонального финансового планирования отражены на рис. 32.

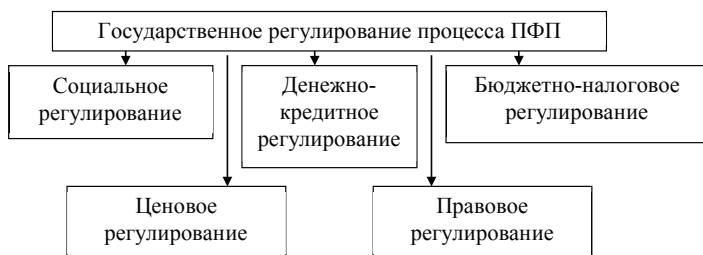


Рис. 32. Направления государственного регулирования персонального финансового планирования

Государственное регулирование персонального финансового планирования (ПФП) по названным направлениям осуществляется в отношении всей рыночной экономической системы, которая предопределяет действие законов спроса и пред-

ложения во всех сферах жизни: от ценообразования на потребительском рынке до основ формирования оплаты труда.

Участие государства в регулировании процесса персонального финансового планирования может способствовать обеспечению снижения нагрузки на бюджет через сокращение расходов по выплатам социальных пособий нуждающимся, тем самым рационализируя государственные финансы. Государственное регулирование ПФП, реализуемое в разрезе рассмотренных направлений, представлено на рис. 33.



Рис. 33. Направления и инструментарий регулирования персонального финансового планирования

Подробное рассмотрение инструментария регулирования процесса персонального финансового планирования в разрезе представленных направлений позволяет раскрыть позитивный потенциал регулирования и выявить необходимость его расширения.

Так, социальное регулирование персонального финансового планирования направлено на пенсионное обеспечение населения; пропаганду здорового образа жизни и развитие спорта; стимулирование занятости; финансирование программ, направленных на решение демографических проблем; обеспечение доступности жилья для социально незащищенных слоев граждан: сирот, многодетных семей, инвалидов, военнослужащих; профилактику и лечение онкологических, наследственных, других тяжелых заболеваний и проч.

Денежно-кредитное регулирование призвано создать приемлемые условия для кредитования населения и возможности для аккумулирования денежных средств граждан и получения ими дохода.

Бюджетно-налоговое регулирование формирует налоговый режим, способный обеспечивать развитие инфраструктуры территорий; строительство медицинских, перинатальных центров, школ, дошкольных детских учреждений; социальную стабильность в обществе; выполнение социальных обязательств государства посредством реализации бюджетного процесса.

Ценовое регулирование со стороны государства призвано стабилизировать цены на товары и услуги, которые являются социально и экономически значимыми и занимают существенную долю в расходах населения: коммунальные услуги, детское питание, проезд в транспорте, медикаменты. Кроме того, происходит формирование оптимальной тарифной политики, субсидиарная поддержка производителей и проч. Ценообразование в корпоративном секторе направлено на реализацию товаров и услуг для обеспечения максимальной прибыли производителей. При этом в условиях рынка регулирование может происходить косвенно: как результат — ведение ценовых войн или картельных сговоров как следствие роста затрат на производство и проч. — во всех случаях изменения цен отражаются на потребителях.

Регулирование оплаты труда формирует доходы, то есть источники средств для персонального финансового планирования. Это регулирование реализуется как государством, так и корпоративным сектором через системы оплаты труда работников и налогообложения их доходов. А также посредством выплат стимулирующих составляющих: премий, надбавок или установление льгот и вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Правовое регулирование обеспечивает защиту прав потребителей, заемщиков, вкладчиков; установление санитарно-эпидемиологических норм для медицинских, детских и других учреждений; устанавливает величину прожиточного минимума и минимальный размер оплаты труда граждан.

Среди направлений государственного регулирования ПФП большое значение имеет обеспечение действенности усилий власти в направлении защиты интере-

сов собственников и создания условий для развития человеческого потенциала. Эти усилия особенно актуальны в аспекте их влияния на процесс персонального финансового планирования на всех его этапах: от постановки персональных целей до реализации финансовых решений гражданами¹. Спектр инструментов государственного регулирования процесса персонального финансового планирования широк и представляет собой совокупность программ, нормативных и законодательных актов, которые обеспечивают достижение конкретных результатов по формированию сбалансированного развития этого процесса.

Результатами государственного регулирования персонального финансового планирования являются качественные позитивные изменения, обеспечивающие поступательное развитие экономики в целом. Совокупность результатов регулирования в значительной степени влияет на процесс персонального финансового планирования, поскольку конечной его целью является формирование условий, обеспечивающих приемлемый уровень жизни граждан страны. Регулирование, очевидно, осуществляется как в отношении доходов, так и в отношении расходов населения, в частности, это относится к программам развития ипотечного кредитования, доступности медицинских услуг, образования, пенсионного обеспечения.

Крайне важной составляющей государственного регулирования персонального финансового планирования является социально ответственная политика и принципы ее формирования. Экстенсивно-патерналистический характер социальной политики, реализуемой в настоящее время в России, перестает быть актуальным, поскольку мировой опыт демонстрирует его несостоятельность². Формирование имиджа социально ответственного государства, способного обеспечить приемлемый уровень жизни гражданам страны посредством наращивания трансфертных выплат, не может быть признано эффективным, если источником средств в бюджете на эти нужды будет рост налоговой нагрузки на экономику. В этой связи участие государства в регулировании процессов персонального финансового планирования должно реализовываться иными путями, которые будут носить эквивалентный характер и не вызывать экономических потерь.

Рассматривая персональное финансовое планирование как императив непрерывности расширенного воспроизводства, следует отметить, что формирование и использование фондов денежных средств в его рамках, будучи направлено на удовлетворение потребностей населения, выполняет задачу обеспечения эффективности и непрерывности производственного процесса. Эта задача присуща всей экономической системе и существует как непреходящий атрибут рыночной экономики.

Реализуясь на микроуровне, персональное финансовое планирование обеспечивает покрытие потребностей граждан, имеющих разные доходы как по величине, так и по источникам (рис. 34).

¹ Это может относиться к созданию равных условий для инвалидов, оказанию медицинской помощи в достаточном объеме, доступности образования, софинансирования детского отдыха.

² Примером являются меры, предпринимаемые странами Евросоюза по сокращению государственных социальных гарантий населения для снижения нагрузки на бюджет.



Рис. 34. Доходы как источники покрытия потребностей населения

Целесообразно выделить следующие доходы, которые выступают источниками покрытия потребностей населения: заработная плата, которую граждане получают в частном и государственном секторах экономике; социальные пособия, включая пенсии; доходы от предпринимательской деятельности; доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества; инвестиционные доходы и средства, получаемые гражданами в результате реализации страховой защиты.

Фундаментальные и прикладные исследования содействуют формированию обоснованных научно-практических решений в сфере персонального финансового планирования. Однако непосредственное регулирование этого процесса невозможно извне, поскольку, являясь независимыми, отдельные лица самостоятельны в принятии финансовых решений по поводу направлений использования принадлежащих им средств. Косвенное регулирование этого процесса, как уже отмечалось, тесно связано с государственной политикой в области экономики и финансов, а также с деятельностью корпоративного сектора.

Предприятия и организации в данном случае играют двойственную роль: с одной стороны выступая в качестве работодателей и формируя источники доходов части населения, оказывают серьезное влияние на потребительскую активность и финансовое планирование граждан. С другой стороны — это роль производителей, которым необходимо реализовывать произведенные блага населению, с тем, чтобы обеспечить максимизацию своей прибыли и приток средств для воспроизводства. В этой части корпоративный сектор заинтересован в возможно большем притоке средств, то есть в росте потребительских расходов граждан.

В контексте теории потребления корпоративный сектор является потребителем ресурсов человеческого капитала, получателем страховых премий и доходов, приносимых размещенными у финансовых посредников временно свободными

средствами граждан. Важнейшим источником потока денежных средств от населения выступают потребительские расходы людей, т. е. денежные средства, которые они тратят на приобретение товаров и услуг. Многообразие направлений расходования средств населением определяется широким спектром потребительских предпочтений отдельных лиц и лиц, объединенных в домашние и семейные хозяйства.

Основной задачей, решаемой в рамках процесса персонального финансового планирования, является обеспечение удовлетворения спектра персональных потребностей.

Выступая источником доходов населения, корпоративный сектор реализует это, в первую очередь, через оплату труда населения, занятого в частном секторе экономики. Кроме того, это доходы, полученные в коммерческих банках от размещенных депозитов, от вложений в финансовые инструменты; доходы по договорам страхования; неденежные доходы в форме предоставления возможности обучения и переквалификации; оплаты отдыха работникам и членам их семей; компенсации или оплата социальных расходов работникам; доходы по договорам добровольного медицинского страхования и другие.

Государственное регулирование также носит многосторонний характер и состоит, с одной стороны, в прямом обеспечении дохода граждан через оплату труда, выплату пенсий, стипендий, социальных и иных пособий. Противоположным направлением государственного регулирования персональных финансовых решений выступает фискальная политика, обеспечивающая аккумулирование денежных средств в рамках бюджета для их последующего перераспределения. Еще одна сторона государственного регулирования — это влияние на потребительскую активность граждан и на процесс их персонального финансового планирования. Государственное финансирование является источником доходов населения, формирующим денежные потоки в виде оплаты труда лиц, занятых в государственном секторе и на государственной службе; социальных пособий на детей и инвалидов; пенсий по старости, инвалидности и потере кормильца; неденежных благ в виде получения медицинских, образовательных услуг, и услуг государственных административных органов¹, льгот по оплате услуг ЖКХ, получение ряда жизненно важных лекарственных препаратов и проч.

Одновременно денежные средства населения выступают источником финансирования государственного сектора. Взаимоотношения граждан с государством складываются из необходимости уплаты налогов, сборов и обязательных платежей в бюджет и фонды обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования; от приобретения товаров, произведенных в государственном секторе экономики и ряда других.

Финансовой наукой определена реальная взаимосвязь процесса общественного воспроизводства с процессом персонального финансового планирования на-

¹ К таковым могут относиться услуги портала www.gosuslugi.ru как консультационного, так и иного назначения.

селения. Научная точка зрения авторов подтверждает значимость персонального финансового планирования в системе финансовых отношений государства, корпоративного сектора и общества (рис. 35).



Рис. 35. Персональное финансовое планирование в системе отношений государственного и корпоративного секторов

Целесообразность этой позиции основывается на непосредственном и опосредованном влиянии процесса персонального финансового планирования, оказываемом им на состояние макроэкономических показателей государства. Кроме того, и государство, и корпоративный сектор оказывают влияние на процесс персонального финансового планирования.

Персональное финансовое планирование следует рассматривать как совокупность финансовых решений людей по формированию и использованию располагаемого дохода. Важным представляется характер таких решений, поскольку часть из них является принудительными¹. Удовлетворение потребностей населением осуществляется в рамках социального выбора общества.

На основе анализа функционального назначения процесса персонального финансового планирования можно установить его экономическую и социальную значимость в системе общественных отношений. Значительное влияние на формирование условий эффективного финансового планирования оказывает государство и корпоративный сектор.

В этой связи представляется обоснованной необходимость выработки новых направлений государственного регулирования персонального финансового планирования в рамках социально-экономической политики государства при участии бизнес-сообщества. Очевидно, что подобное регулирование может осуществляться главным образом опосредованно, поскольку непосредственное влияние на персональные финансовые решения, как уже отмечалось, оказывает совокупность условий, формирующих окружение человека и его потребительские предпочтения.

¹ Примером могут служить налоговые отчисления, оплата коммунальных услуг и ряд других платежей.

Существующее опосредованное регулирование со стороны государства реализуется, во-первых, через обязательство уплаты налогов и обязательных платежей, которое накладывается на всех граждан страны¹ и не зависит от их волеизъявления. Пропорциональный характер налоговых выплат в России означает, что изымаемая налогом доля дохода не зависит от величины последнего и его динамики². Дискуссии на тему адекватности действующей системы налогообложения имеют место в обществе и весьма актуальны, главным образом из-за разных оценок влияния налогового бремени на стимулы к росту доходов и возможностей их перераспределения.

Во-вторых, государственная политика в области пенсий и социальных пособий и формирования благоприятных условий для потребительского кредитования оказывает существенное влияние на обслуживающие расходы населения. К таковым следует относить обязательные платежи³, которые включают широкий спектр затрат: оплату коммунальных и транспортных услуг, расходы на продукты питания, покупку одежды, и некоторые другие. Решения о потреблении широкого спектра товаров и услуг реализуются в рамках финансово-социального выбора общества, который весьма абстрактно демонстрирует возможные изменения оптимальной структуры потребительского выбора в некоторой общественно-экономической системе (рис. 36).

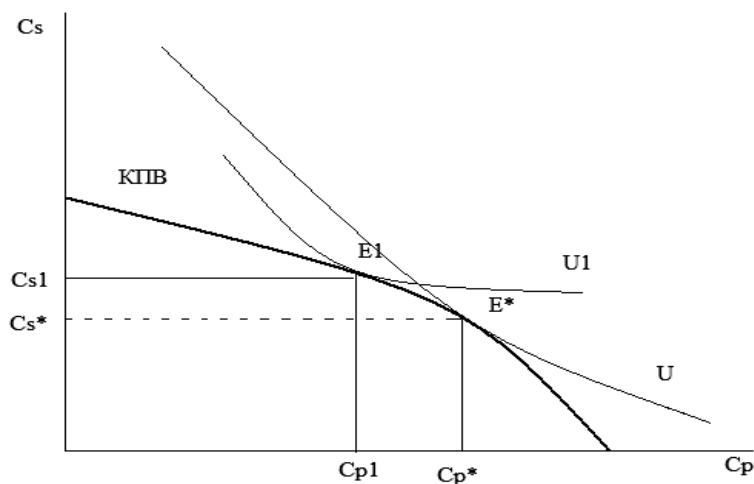


Рис. 36. Модель финансово-социального выбора общества⁴

¹ Авторы понимают, что к налогоплательщикам относятся также нерезиденты и корпоративный сектор. Однако в рамках данного исследования рассматриваются именно физические лица-резиденты страны.

² Речь идет о налоге на доходы физических лиц.

³ Такая позиция принята и популярна в западной экономической науке.

⁴ Составлено по: Мицек С. А. Основы макроэкономики. Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2007. С. 218.

По горизонтальной оси отложен объем частного потребления (C_p — private consumption). Это часть благ, которая производится частным сектором и потребляется населением в стоимостном выражении. Вертикальная ось отражает объем товаров и услуг, предлагаемых государственным сектором (C_s — state consumption), которые являются государственными благами, предоставляемыми обществу одновременно с частными, как альтернатива последним. Выпуклая линия отображает кривую производственных возможностей (КПВ) рассматриваемой социально-экономической системы, а вогнутая кривая — кривую безразличия (U — utility). Точка E^* показывает оптимальный выбор общества, при котором наилучшим образом сочетается объем потребления частных — величина C_p^* и государственных благ — величина C_s^* . В точке E^* достигается максимальная степень удовлетворения общества при имеющихся в его распоряжении ресурсах, что характеризуется касанием кривой производственных возможностей и кривой безразличия в данной точке. Заслуживающим внимания является рассмотрение условий смещения исходного равновесия в точку $E1$. Принимая, что в условиях, когда государство решает увеличить расходы в тех сферах и отраслях, которые не могут быть заменены частным потреблением — например расходы на охрану правопорядка, оборону, освоение космоса, фундаментальные научные исследования в медицине, фармацевтике, прикладной науке, строительстве инфраструктуры региона — то в этом случае рост потребительского спроса будет примерно соответствовать увеличению государственных расходов, и существенных изменений в структуре потребления не произойдет¹. Однако если рост государственных расходов будет происходить в той их сфере, которая конкурирует с частным предложением благ и которая может быть заменена им — таких, как медицинские и образовательные услуги, страховая защита, то потребление частных благ может снизиться в пользу роста потребления благ, произведенных в государственном секторе, и равновесие E^* может сместиться в положение $E1$. Такой сдвиг может произойти потому, что люди будут предпочитать пользоваться более дешевыми государственными услугами и благами — медицинскими и учебными учреждениями, заведениями общественного питания и проч.

Вероятно, сокращение потребления частных благ в данном случае произойдет на величину меньшую, чем рост государственных расходов, осуществленных на рассматриваемые цели, поскольку государственные и частные блага не являются полностью взаимозаменяемыми. Часть людей, которая стремится не к простой замене в потреблении благ, а к более высокому уровню жизни, комфорту и руководствуется соображениями престижа, будет продолжать предпочитать потребление товаров и услуг в частном секторе экономики. Следует отметить возможность благоприятного влияния роста государственных расходов на развитие частного сектора посредством увеличения совокупного предложения благ и формирования

¹ Rasumovskaya E.A. Indicators of financial policy in Russia and their impact on the effectiveness of socio-economic changes in society / Journal of US. China: Public Administration. Vol. 9. № 9. September, 2012. P. 1076–1083.

конкурентной среды. Такой эффект будет выше, если рассматриваемый рост государственных расходов произойдет без сопутствующего повышения налогов. Кроме того, увеличение совокупного предложения будет иметь пролонгированный положительный эффект для роста экономики¹.

Таким образом, видим пример того, как реализуется опосредованное влияние государства и корпоративного сектора на процесс персонального финансового планирования.

Персональное финансовое планирование обладает социальной значимостью, которая реализуется через самостоятельное формирование населением денежных фондов, обеспечивающих перераспределение текущего дохода с целью сохранения возможности удовлетворения потребностей определенного уровня при колебаниях (например — снижении) дохода. Кроме того, социальная значимость проявляется посредством софинансирования централизованного государственного перераспределения налоговых поступлений и трансфертов в рамках бюджетного процесса. Решение вопросов финансового обеспечения социально уязвимых слоев населения, таких как пенсионеры, многодетные семьи и другие может состоять в софинансировании трансфертов с участием средств граждан и работодателей, аккумулируемых в негосударственных пенсионных фондах (НПФ), вложений в финансовые инструменты, накоплений в рамках добровольного страхования жизни и проч.

В число общеизвестных положений о значимости персонального финансового планирования включается его влияние на состояние рынка труда и уровень занятости. При принятии рациональных финансовых решений² происходит восстановление и увеличение числа занятых среди лиц, обладающих конкурентными преимуществами. Такой положительный эффект определяется инвестициями в человеческий капитал, повышением уровня образования населения, здоровым образом жизни, качественным медицинским обслуживанием и другими мерами.

В процессе персонального финансового планирования население использует значительные массивы информации о финансовой устойчивости инвестиционных и страховых компаний, коммерческих банков, формирует ожидания в отношении будущей динамики цен, доходов и проч. Следовательно, одним из компонентов функционального значения персонального финансового планирования является информационное обеспечение, необходимое для оптимизации финансовых решений, направленных на удовлетворение персональных потребностей людей.

Посредством персонального финансового планирования формируется платежеспособный спрос в экономике, поскольку распределение перманентного дохода населением во времени способствует увеличению располагаемых средств через

¹ Мицек С. А. Основы макроэкономики. Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2007. С. 218.

² Иррациональные финансовые решения также могут иметь позитивные последствия, поскольку люди будут мотивированы восстановлением своей платежеспособности.

механизм реинвестирования. Кроме того, в процессе запланированного использования дохода люди формируют сбережения для отложенного потребления и аккумулируют их, например, в коммерческих банках, страховых компаниях, паевых инвестиционных фондах, обеспечивая экономику инвестиционными ресурсами. Этот процесс приобретает макроэкономическое значение, отражаясь на инвестиционном климате страны, демографической ситуации, потребительской активности населения, финансовой устойчивости производителей, налоговых поступлениях в бюджет, развитии рыночных отношений.

Таким образом, персональное финансовое планирование направлено на покрытие персональных потребностей и подвержено государственному регулированию по ряду направлений. Проводимое исследование выявляет значимость персонального финансового планирования как структурной части финансовых отношений в обществе, обеспечивающей баланс финансово-социального выбора общества.

В подобной интерпретации следует говорить о существенной роли персонального финансового планирования в стимулировании экономического роста как посредством устойчивого потребления, так и через обеспечение притока инвестиций. Именно денежные потоки, обеспеченные потребителями, формируют в дальнейшем инвестиционные потоки в экономике, в частности, посредством направленности банковских продуктов на удовлетворение потребностей населения¹. Таким образом реализуется синергический эффект, способный решать глобальные государственные задачи.

4.4. Источники доходов и направления расходования денежных средств населения

Многообразии потребностей в обществе обуславливает различия в способах организации процесса персонального финансового планирования отдельными людьми. В соответствии со сложившейся научно-практической позицией можно выделить следующие основные направления использования дохода гражданами (рис. 37).

Схема раскрывает два ключевых направления использования дохода населением, одно из которых является обязательным, а второе — персонально-целевым. Оба эти направления взаимосвязаны и определяются персональными потребительскими предпочтениями — с одной стороны, и уровнем дохода населения — с другой.

Персонально-целевое использование средств является дискреционным, поскольку распоряжение персональным доходом люди осуществляют по своему усмотрению и в соответствии с персональными предпочтениями.

¹ Парусимова Н. И., Белоглазова Г. Н. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. С.-Пб. : Питер, 2012. С. 303.



Рис. 37. Направления использования денежных средств в рамках персонального финансового планирования

Рассмотрим направления использования денежных средств.

1. *Налоги и другие обязательные платежи*, которые представляют собой отчисления государству части дохода и позволяют выявить уровень располагаемого дохода. В данном случае речь идет о персональном налоговом бремени, величина которого в значительной степени зависит от принимаемых персональных финансовых решений. В частности, это решения о приобретении земельных участков, домовладений, квартир — совокупности недвижимого имущества, которое может иметь разные характеристики и, соответственно, разную стоимость и разную налоговую нагрузку.

2. *Обслуживающие расходы*, величину которых граждане могут регулировать в рамках финансово-социального выбора несмотря на то, что персональные финансовые решения носят в данном случае принудительный характер, поскольку люди не могут отказаться от оплаты коммунальных услуг, расходов на питание¹, транспорт, необходимый минимум одежды. Обслуживающие расходы не являются абсолютной константой, поскольку персональные потребительские предпочтения варьируются в рамках финансовых возможностей человека и располагаемого имущества.

¹ Речь идет о минимальном потреблении в рамках потребительской корзины.

3. *Погашение обязательств по кредитам и прочим обязательствам* можно рассматривать с аналогичной точки зрения: персональные финансовые решения по поводу кредитования принимаются людьми сознательно, а потому они являются следствием реализации финансового планирования. При этом выплаты по кредитам носят обязательный характер, и в этой части заемщик несет безусловное бремя расходов.

4. *Содержание иждивенцев*, помощь детям или престарелым родственникам следует, по мнению авторов, рассматривать как финансирование социальных обязательств персоны. Если планирование рождения детей можно отнести к составному элементу персонального финансового планирования, т. е. регулируемой составляющей, то расходование средств в отношении содержания других родственников — это экзогенная составляющая в данном случае: нельзя предусмотреть априори, в каком объеме понадобятся средства.

5. *Расходы на текущее потребление* в полном объеме регулируются персональными потребительскими предпочтениями и ограничиваются только финансовыми возможностями людей. В состав таких расходов следует включать расширенное потребление продуктов питания, представительские расходы персоны, средства, направляемые на развлечения, отдых и другие нужды.

6. *Формирование фондов самострахования* осуществляется при условии достаточности средств, вполне обеспечивающих обязательные расходы и текущее потребление. Эта важная составляющая призвана обеспечить смягчение колебаний в уровне потребительских расходов в условиях волатильности доходной части бюджета персоны.

7. *Аккумуляция средств* в качестве наследства сопряжено с цикличностью персонального финансового планирования, которое отражает смену потребительских приоритетов людей. В зрелом возрасте, при условии достаточности дохода, персоне планирует формирование наследства. Самостоятельность финансовых решений в данном направлении свидетельствует об интенциональном характере персонального финансового планирования.

8. *Формирование сбережений* для обеспечения отложенного потребления, расходы на развитие человеческого капитала и удовлетворение духовных и нравственных потребностей, в том числе использование финансовых институтов для реализации инвестиционных решений, также определяются интенциональностью финансовых решений персоны.

Такое ранжирование направлений использования средств позволяет определить совокупность расходов населения, как неиндивидуальную. Авторский подход к исследованию персонального финансового планирования дает возможность типизировать этот процесс с позиций необходимости нести значительную часть затрат на протяжении жизни. Необходимость не означает, в данном случае, что персоне принимает решения вразрез со своими потребностями, но на эти решения накладывается бремя социальных и иных обязательств, которые реализуются в обществе. Предложенная интерпретация процесса персонального финансового

планирования выявляет принципы ранжирования исходящих денежных потоков, обеспечивающих покрытие потребностей населения на персональные целевые и обязательные.

Направления персонального финансового планирования, учитывая бифуркационность процесса постановки и реализации персональных финансовых целей, следует рассматривать в значительной степени как финансирование мериторных благ. Спрос на мериторные блага со стороны частных лиц не проявляется в индивидуальных предпочтениях и поэтому стимулируется государством и обществом. Это означает, что концепция мериторики связана с интересами государства в целом, но является проявлением принуждения или финансового контроля со стороны государства¹. Ярчайшие примеры мериторных благ, которые выделяет современная финансовая наука, — это культурная сфера, здравоохранение, образование и наука, которые способствуют развитию человека и формированию его персональных предпочтений². Финансирование данных благ не только отвечает долгосрочным интересам экономической системы, но и объективно необходимо в современных условиях глобализации и формирования неосоциальной экономики. Неосоциальная экономика — это совокупность отношений между государством и частным сектором по вопросам достижения консенсуса как по софинансированию общественных благ, так и по распределению бремени расходов общественного назначения. Важным элементом построения неосоциальной экономики является распределение полезности (выигрышей) всем участникам отношений.

Социально-экономическое обременение финансовых решений, тем не менее, делает их обоснованными и принимаемыми исходя из частных интересов человека. Персональное финансовое планирование является совокупностью персональных финансовых решений по использованию фондов денежных средств, которые определены потребностями человека и его обязательствами перед обществом и членами семьи.

Персональное финансовое планирование отражает процессы принятия финансовых решений, направленных на достижение персональных финансовых целей. Совокупная величина денежных расходов населения, формирующаяся как денежный поток источников доходов отдельных людей, может быть представлена функцией, определяемой внутренними и внешними параметрами. Среди таких параметров наиболее значимыми являются:

1) уровень дохода (*Income*) — то количество денежных средств, которое люди распределяют на текущее потребление и направляют на сбережения в традиционном понимании — как накопления или отложенное потребление — либо капитализируют, формируя дополнительный источник дохода;

2) уровень и динамика цен (*Prices*), на которые ориентируется население при планировании своих затрат как в текущем, так и в будущем периодах (*Times*);

¹ Сабитова Н. М. Государственный финансовый контроль. М. : Рид Групп, 2012. С. 118.

² Масгрейв Р. А., Масгрейв П. Б. Государственные финансы: теория и практика / Р. А. Масгрейв, П. Б. Масгрейв. М. : Бизнес Атлас, 2009. С. 272.

3) государственная политика в области трансфертов (*TR*) и государственных закупок (*G*) — (*Government policy*). Этот показатель наиболее актуален в российских условиях, поскольку, например, пенсии и социальные пособия позволяют значительной части населения обеспечивать удовлетворение потребностей невысокого уровня;

4) налоговая политика государства (*Tax policy*), влияющая как на персональные финансовые решения, так и на инвестиционный климат и инвестиционную активность экономических агентов в экономике;

5) уровень процентных ставок в экономике (*Rates interest*), который определяет привлекательность депозитов и кредитов и влияет на потребительский оптимизм населения;

6) потребительские предпочтения людей (*Needs*).

Перечисленные параметры определяют возможности расширения потребления и выявляют приоритетность товаров и услуг в системе персонального финансового планирования. Таким образом, происходит формирование решений, как о рестрикции потребления в отношении наборов благ, так и об увеличении их доли в потребительской корзине.

Выявление критериальных параметров, влияющих на принятие персональных финансовых решений, необходимо для выработки системного подхода к анализу значимости государственного регулирования процесса персонального финансового планирования.

Объем персональных финансовых расходов в данном контексте следует интерпретировать как величину, определяемую функцией от рассмотренных переменных:

$$C_{fin} = F(Inc, PP, Gv(TR, G), Tax, R(i), Time, Needs, \dots),$$

где *Inc* — уровень доходов;

PP — уровень цен;

Gv(TR, G) — государственные расходы (в т. ч. трансферты);

Tax — налоги;

R(i) — процентные ставки;

Times — периоды потребления (текущий и перспективный);

Needs — потребности.

Важным условием существования данной функции является то, что она косвенно учитывает влияние бизнеса на принятие персональных финансовых решений посредством обеспечения определенного уровня доходов людей, которые заняты в частном секторе экономики. Это объясняется неоднозначным характером влияния данного критерия на финансовую мотивацию в потреблении у отдельных лиц и недостаточным уровнем развития корпоративной ответственности российского бизнеса в отношении работников и общества в целом.

Представленная функция учитывает дискретно-временной характер персональных финансовых решений, включая два периода. В первом периоде осу-

шествуются расходы на текущее потребление. Денежный поток, финансирующий затраты этого периода, определяется существующим уровнем дохода, цен и процентных ставок.

Второй период отражает будущее, то есть отложенное потребление, величина которого в значительной степени зависит от ожиданий в отношении динамики цен и величины перманентного дохода, налоговой и государственной политики в социальной сфере, процентных ставок.

Определенное искажающее влияние на результаты исследования в рамках предлагаемой функции привносят аспекты информационной асимметричности и факторы неопределенности. Уникальность персональных финансовых целей, происходящая от многообразия потребительских предпочтений, формирует широкий спектр персональных финансовых решений, направленных на обеспечение потребностей людей.

Представленная функция обеспечивает, в дальнейшем, возможность реализации экспресс-имитационного сценария для системной оценки значимости государственного регулирования персонального финансового планирования.

Критериальным индикатором при планировании использования средств для финансирования персональных финансовых целей выступает уровень располагаемого дохода. Поэтому важнейшим аспектом настоящей работы является анализ уровня, состава и динамики доходов населения.

Индуктивный характер проводимого исследования позволяет рассматривать персональное финансовое планирование как процесс осознанного принятия людьми финансовых решений исходя из структуры получаемого дохода. По мнению авторов, сознательность выбора источников дохода происходит от природы персональных финансов и их роли в системе экономических отношений. Персона априори определяет будущую величину дохода, необходимую для покрытия спектра ее потребностей. Корректирующее влияние на такой выбор оказывают субъективные условия, такие, как врожденные способности персоны, среда проживания, состав семьи и отношения в ее рамках, достаточность средств, культурные ценности в окружении, склонности и предпочтения персоны и проч.

Исходные условия, формирующие у персоны навыки принципов финансового планирования на перспективный период, играют ведущую роль в становлении и развитии полноценного члена общества с точки зрения его значимости для экономики.

Очевидно, что не все люди в силу различных причин способны обеспечить для себя желаемый уровень дохода. В таком случае срабатывают внешние условия, определяющие финансовые решения лиц, которые влияют на направления использования их доходов. Это влияние может заключаться в стимулировании потребления определенных групп товаров, потребительском кредитовании, формировании пенсионных накоплений и ряде других. Кроме того, к влиянию внешних условий следует отнести подверженность людей стереотипам поведения социально близкой группы лиц, мнению которых они привыкли доверять — это род-

ственники, соседи, коллеги. В данном случае, будучи ограниченными в свободе принятия финансовых решений, люди ищут пути минимизации затрат при удовлетворении своих персональных потребностей.

Главным же условием, которое определяет постановку и реализацию персональных финансовых целей, направления персонального финансового планирования населения и объемы расходования средств выступает, по мнению авторов, определенная величина располагаемого дохода. Структура дохода может быть неоднородна по его источникам. К основным источникам дохода авторы обоснованно относят: оплату наемного труда, доход от предпринимательской деятельности, доходы от размещения средств на депозитных вкладах, пособия, доходы от реализации продукции приусадебного хозяйства, рентные, инвестиционные и другие доходы. В этой связи наглядно выглядит схематическое отражение основных источников формирования дохода населения, которое показывает их структурное наполнение (рис. 38).



Рис. 38. Источники персональных доходов

Основным структурным источником финансовых доходов, формирующих богатство персоны является оплата наемного труда, доля которого по данным статистики составляет около 65–70% в общей величине доходов населения России. Далее следует отметить доходы от предпринимательской деятельности, инвестиционные доходы от размещения активов, вкладов в коммерческих банках, рентные поступления от использования недвижимого имущества. Учитывая патерналистический характер государственной социальной политики, важной составляющей доходов значительной части населения являются трансферты. Прочие доходы, носящие случайный характер, могут включать подарки, наследство, выигрыши, гранты, чаевые.

Формирование сбережений для отложенного потребления и фондов страхования следует рассматривать как финансовые решения части населения, имеющей достаточный для этого уровень дохода.

Кейнсианская концепция выделяет доход в качестве первичного и главного критерия, обеспечивающего не только перманентный потребительский оптимизм населения, но и в значительной степени — источник накоплений. Использование обобщающего термина «перманентный потребительский оптимизм» позволяет, по мнению авторов, понимать под ним устойчивый тренд роста уровня потребительской активности населения, который обеспечен совокупностью макроэкономических параметров.

Динамика показателя предельной склонности к потреблению и сбережениям, а также исчисленный на их основе мультипликатор позволяют сделать выводы о существенном влиянии волатильности потребительских расходов на рост экономики (табл. 31).

Таблица 31

Взаимосвязь ВВП, mrc , mrs и mk ¹

Показатель/ период	2001	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013 ²	2014 ³
ВВП, млрд руб	8944	33248	41277	38807	45123	54586	56660	59039	60457
mrc	0,89	0,86	1,29	0,45	0,52	0,68	0,70	0,65	0,58
mrs	0,11	0,14	-0,29	0,55	0,48	0,32	0,30	0,35	0,42
mk	9,1	7,1	-3,5	1,8	2,1	3,1	3,3	2,8	2,4

Результаты расчетов авторов в целом совпадают с ожиданиями Министерства экономического развития Российской Федерации, изложенными в концепции долгосрочного развития РФ. Подверженность незначительным колебаниям показателя mrc в период 2012–2014 гг. означает определенную устойчивость потребительского спроса, основанную на ожидании сохранения стабильного уровня дохода. Предельная склонность к потреблению выступает как показатель, посредством которого можно оперировать в рамках макроэкономического анализа. Значение mrc 2008 г., равное 1,29, означает, что темп роста расходов граждан превышал темп роста доходов. Иначе говоря, затраты осуществлялись частично за счет ранее сформированных сбережений в виде домашних и иных резервов, депозитов, размещенных в коммерческих банках и за счет заемных средств. Рост потребления в рассматриваемом периоде во многом был связан с бурным развитием потребительского кредитования.

¹ Исчислено по данным ФСГС.

² Предварительная оценка на основании Приложения № 1 к «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года».

³ Предварительная оценка на основании Приложения № 1 к «Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года».

Исследование предельной склонности к сбережению также является весьма значимым с точки зрения оценки его влияния на такие макроэкономические показатели, как объем инвестиций и темпы экономического роста страны. Отчетливо прослеживается корреляция между представленными показателями, которая подтверждает наличие влияния потребления и сбережений населения на динамику ВВП, отражаемого мультипликатором. Наиболее интересным представляется значение mk 2008 г., обусловленное сокращением величины mrs , проявившееся в спаде производства в 2009 г. Использование сбережений сократило приток инвестиционных ресурсов, что через временной лаг отразилось на падении объема производства. Значение mrs в 2009 г. превышает величину mrc , т. е. люди старались меньше тратить. Сдерживание потребления в этом периоде в сочетании с сокращением сбережений¹ в предыдущем обусловило падение ВВП в рассматриваемом временном интервале. В дальнейшем отмечена стабилизация показателя потребительской активности, сопряженная с ростом доходов населения, что позволяет положительно оценивать их влияние на темпы роста производства в стране.

С точки зрения персонального финансового планирования, в основе мотивации к сбережению лежит множество психологических факторов, определяющих нежелание населения тратить деньги. Дж. М. Кейнс выделял целый ряд причин, побуждающих людей формировать сбережения, среди которых: стремление обеспечить резерв на случай наступления непредвиденных событий и старости, желание получать доходы в виде процентов, собрать необходимые средства для коммерции, скупость и другие. Люди склонны, как правило, увеличивать свое потребление при росте дохода, но в меньшей степени, чем растет их доход. Таким образом, по мере увеличения дохода доля сбережений увеличивается быстрее, чем величина потребительских расходов.

Экономическое значение сбережений заключается в их взаимосвязи с инвестициями, т. е. производством реального капитала. Поскольку сбережения составляют основу инвестиций, то совершенно необходимо вырабатывать механизмы, дающие возможность стимулировать население формировать сбережения. В конечном счете сбережения экономически целесообразно трансформировать в инвестиции, определяющие экономический рост. Однако в условиях российской экономики весьма сложно не только оценить величину сбережений, имеющихся в распоряжении у населения, но также мотивировать людей трансформировать эти сбережения в финансовые инструменты.

С учетом целого ряда факторов накопления населения в процессе персонального финансового планирования проходят множество «порогов», и лишь частично трансформируются в инвестиции. Еще меньшая их часть — в инвестиции в основной капитал. К подобным препятствующим факторам целесообразно отнести:

1) частичное хранение сбережений населением в наличности, как в отечественной, так и в иностранной валюте;

¹ Такое поведение населения объясняется недоверием банковской системе, национальной валюте, пессимистическими ожиданиями. В совокупности эти факторы отразились негативно на динамике ВВП.

2) краткосрочные условия размещения гражданами своих сбережений в коммерческих банках и других финансовых инструментах¹.

Перечисленные факторы в целом снижают эффективную трансформацию сбережений в инвестиции и сдерживают возможности экономического роста страны.

Неоднозначные оценки влияния величины потребления и сбережений на макроэкономические показатели делают значительно более проблематичной выработку единого рецепта, позволяющего сформировать механизмы влияния на принятие и реализацию персональных финансовых решений населения со стороны государства. Экономические решения, принимаемые в сфере публичной политики, оказывают значительное влияние на жизнь граждан. Всегда существует риск того, что предлагаемые к реализации меры не помогут решить проблему или будут иметь непредвиденные негативные последствия. Например, увеличение налогового бремени, имеющее целью расширение социальной политики и преодоление социально-экономического неравенства в обществе может сократить темпы экономического роста, повлечь рост безработицы и не иметь запланированного априори результата.

Совершенно очевидно, что население мотивировано в финансовых решениях целым рядом факторов: изменениями в налогообложении, уровне инфляции, процентными ставками, волатильностью курса национальной валюты, ожиданиями, доверием к финансовым институтам. Регулирование всех перечисленных позиций в значительной степени находится в компетенции государства.

Позиция авторов состоит в необходимости уточнения показателей, влияющих на процесс персонального финансового планирования. Обоснованность такой позиции состоит в том, что существующие показатели, основанные на весьма широких статистических данных, не в полной мере отражают внутреннее состояние экономической системы. В частности, Б. Бернанке полагает, что такие критерии, как динамика безработицы, состояние ВВП, и другие маскируют фактическое состояние рынка труда, темпы роста производства и степень удовлетворенности населения уровнем жизни². Многие аналитики, как отечественные, так и зарубежные, считают логичным регулярно пересматривать систему показателей, используемую для анализа экономики, а также подходы к нему³. Речь в данном случае не идет о переходе на радикально иную систему анализа и не касается такого результирующего показателя, как ВВП страны, поскольку в его динамике отражено совокупное влияние многих других факторов. На текущий момент ВВП представляется одним из наиболее объективных критериев оценки состояния экономики, поскольку отражает влияние как производства, так и потребления на ее динамику.

¹ Мицек Е. Б. Эконометрический и статистический анализ инвестиций в основной капитал экономики России. Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2011. С. 141.

² Из выступления Б. Бернанке, материалы Los Angeles Times, по данным Expert Online: [сайт]. URL: www.expert.ru. (дата обращения 07.08.2012 г.).

³ Такими специалистами являются, в частности, аналитик МФХ FIBO Group А. Воронин, аналитик УК «Солид менеджмент» М. Семянин и др. Expert Online : [сайт]. URL: www.expert.ru. (дата обращения 07.08.2012 г.).

Переход к новой системе анализа может быть дополнен оценками, отражающими тенденции удовлетворения потребностей населения, основанными, например, на финансовых показателях удовлетворенности людей, для чего следует разработать дополнительные критерии оценки дисбалансов экономики. В Российской Федерации утвержден перечень показателей для оценки эффективности экономики, к которым отнесены: ожидаемая продолжительность жизни населения при рождении; численность населения; объем инвестиций в основной капитал; оборот продукции, производимой малыми предприятиями; смертность населения; реальные располагаемые денежные доходы населения; уровень безработицы; удельный вес введенной общей площади жилых домов по отношению к общей площади жилищного фонда и другие¹.

Показатели, на которые следует ориентировать экономический анализ, должны будут верифицироваться и быть достаточно значимыми. В настоящее время показатели, оцениваемые выше планки минимального удовлетворения потребностей, не являются верифицируемыми из-за серьезного искажения субъективными факторами. В перспективе уровень персонального потребления, потребительская активность и оптимизм также могут быть использованы для мониторинга способности людей удовлетворять основные — первичные — материальные потребности и для анализа цикличности экономики в целом. Агрегированные статистические данные в значительной степени маскируют эту важную информацию². Страны ОЭСР, например, уже используют показатели, которые исчисляются с учетом специфических факторов, мотивирующих экономические и финансовые решения населения.

Дополнение существующей системы показателей оценками степени удовлетворенности граждан жилищными условиями, структурой доходов и расходов, удовлетворенностью системой образования, состоянием медицинского обслуживания и экологическими индикаторами сделает их достаточно значимыми. Препятствовать введению инновационных показателей состояния экономики может их субъективный характер и сложность определения удельного веса потребностей разного уровня в жизни каждого человека и общества в целом.

Персональное финансовое планирование реализуется в условиях рыночной экономики, которая в своем развитии ориентируется на преодоление возникающих провалов, поднимая при этом уровень минимального удовлетворения потребностей людей. Рост потребления определяется иерархией потребностей, которая не верифицируется по ряду причин, в частности, люди по-разному способны адаптироваться к изменяющимся внешним обстоятельствам, строят разные планы, по-разному уверены в будущем, различны в стремлениях самостоятельно контролировать свое будущее и др.

На основе пирамиды потребностей А. Маслоу авторами выявлена последовательность в формировании потребительских предпочтений людей посредством

¹ Согласно указу Президента Российской Федерации от 21.08.2012 г.

² Из выступления Б. Бернанке, материалы Los Angeles Times, по данным Expert Online : [сайт]. URL: www.expert.ru. (дата обращения 07.08.2012 г.).

ранжирования приоритетности расходования средств. Основными критериями, предложенными авторами ранжирования, являются величина и динамика доходов населения¹.

Сгруппируем расходы таким образом, что начальный уровень потребления будет отражать использование средств на удовлетворение первоочередных потребностей, а пятый — самый высокий — расходы на удовлетворение духовных потребностей людей (рис. 39). Желание удовлетворить доступные потребности мотивирует людей нести соответствующие расходы.

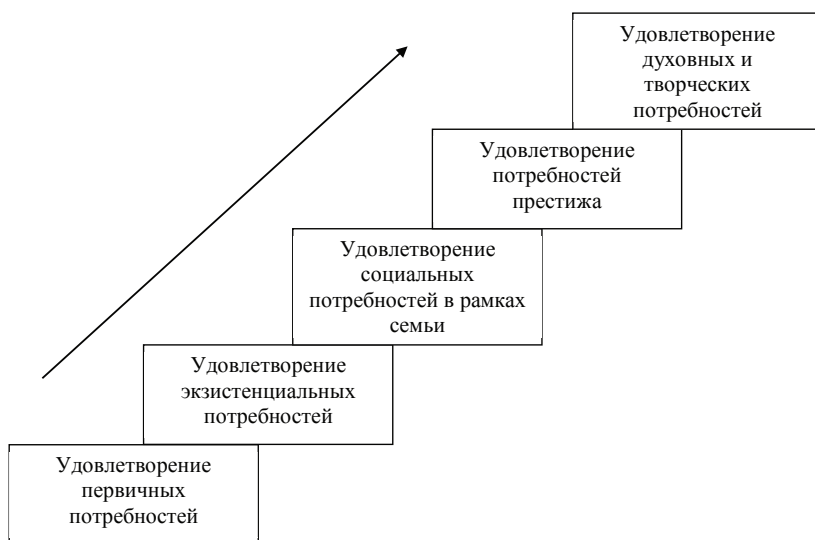


Рис. 39. Иерархия персональных потребностей

Как показано на рис. 39, достижение удовлетворения потребностей предыдущего уровня определяет дальнейшее стремление к следующему уровню потребностей, что в очередной раз сопряжено с расходами. Опираясь на ряд мнений отечественных и зарубежных ученых, авторы обоснованно полагают, что этот процесс повторяется до тех пор, пока персоне продолжает стремиться к следующему уровню удовлетворения потребностей до наивысшего — потребностей в самореализации, духовном совершенствовании, творческом самовыражении. Рассматривая удовлетворение персональных финансовых потребностей населения в соответствии с представленной иерархией, следует соотнести их с соответствующими уровнями персональных расходов.

Первый уровень включает *обслуживающие расходы*, среди которых продукты питания (в том числе входящие в состав потребительской корзины), минималь-

¹ Следует отметить, что это не единственные критерии. Важными являются уникальность каждого человека, совокупность обстоятельств, в которых люди существуют, их окружение, индивидуальные предпочтения и циклический характер этих предпочтений.

ный набор одежды и обуви. Часто лица, имеющие такой уровень дохода, не имеют своего жилья, проживая с родителями (детьми) или другими родственниками. Данная группа расходов направлена на удовлетворение первоочередных потребностей в пище и одежде.

Второй уровень представлен *экзистенциальными расходами*, которые обеспечивают безопасность существования людей, удовлетворение потребностей в комфорте и постоянных условиях жизни. К ним относятся расходы, связанные с содержанием жилья, транспортные расходы. На этой ступени происходит рост расходов на питание и одежду, планирование будущих расходов, таких как содержание и образование детей.

Группа *социальных расходов* формирует третий уровень потребления и включает в себя затраты, связанные с содержанием семьи: забота о детях и родителях, супругах; представительские расходы личности, обеспечивающие желание выглядеть достойно на работе, в среде коллег, друзей; расходы на медицинское обслуживание, повышение уровня образования.

Расходы престижа, формирующие четвертый уровень, могут состоять из затрат на отдых и развлечения; на статусное жилье и транспортные средства; добровольное медицинское страхование; значительную долю начинают занимать инвестиционные расходы, призванные обеспечить доход в будущем периоде как самим инвесторам, так и их наследникам; предметы роскоши. Спрос на товары роскоши увеличивается быстрее, чем возрастает доход, и в меньшей степени определяется уровнем и динамикой цен на них, по сравнению с товарами первой необходимости. Темпы роста затрат на товары элитной группы опережают темпы роста доходов у категории состоятельных граждан. Одновременно расходы на приобретение предметов роскоши могут рассматриваться как инвестиционные расходы или отложенное потребление, источником которых являются сбережения¹.

Пятый уровень потребления обеспечивает группа *расходов, связанных с удовлетворением духовных потребностей* персоны и ее самовыражением. По достижении такого уровня дохода, который способен удовлетворить совокупность предыдущих потребностей, люди стремятся к самовыражению посредством приобретения предметов культуры и искусства, коллекционирования ценностей, спонсорства и меценатства, покровительства учреждениям, коллективам, публичным мероприятиям. Это наиболее высокий уровень потребностей, стремление удовлетворить который возникает у относительно узкого круга людей.

Рассмотренная приоритетность расходов, обусловленная иерархией потребностей, может служить основой для формирования агрегатов потребностей². Однако не следует категорично и прямолинейно трактовать наполнение уровней расходов, удовлетворяющих потребности. Необходимо принимать во внимание

¹ Имеются в виду предметы культуры, искусства, антикварные вещи, имеющие культурную и историческую ценность.

² Под этим термином авторы понимают сгруппированные населением направления расходования средств в соответствии с реализуемыми персональными финансовыми решениями.

определенную разбалансированность структуры ценностей в современном обществе. Так, для разных социальных слоев приоритетность расходования средств может существенно различаться: состоятельные люди не всегда являются духовно развитыми, и в этой связи их потребительское поведение может не быть ориентировано на удовлетворение духовных потребностей и самосовершенствование. Одновременно менее состоятельные граждане — научные работники, преподаватели — могут принимать финансовые решения, ограничивающие текущие расходы, связанные с потреблением первоочередных благ и обсуживающих расходов в пользу сбережения средств для удовлетворения духовных потребностей.

Тесная взаимосвязь потребительских предпочтений и их изменений под влиянием динамики дохода и волатильности персональных финансовых решений приводит к пониманию целостной концепции процесса персонального финансового планирования.

Вопросы для самопроверки к главе 4

1. Дайте определение категории «персональные финансы». Чем она отличается от «финансов домашних хозяйств»?
2. Чем, на ваш взгляд, отличаются термины «персональные» и «личные» финансы?
3. Какие функции выполняют финансы населения в системе экономических отношений? Дайте развернутый ответ.
4. Чем отличаются «личность», «индивид» и «персона» в финансовой науке? Аргументируйте ответ примером.
5. В чем состоят особенности доходов населения по структуре источников и другим признакам? Дайте развернутый ответ.
6. В чем состоят особенности расходов населения по направлениям использования и другим признакам? Дайте развернутый ответ.
7. В чем состоит значимость персональных финансов на микроуровне? Дайте развернутый ответ.
8. В чем состоит значимость персональных финансов на макроуровне? Дайте развернутый ответ.
9. Перечислите и раскройте предварительные (обеспечительные) функции персональных финансов.
10. Перечислите и раскройте конечные функции персональных финансов.
11. Дайте определение процесса персонального финансового планирования и раскройте его значение для людей, хозяйствующих субъектов и государства.
12. Перечислите и дайте краткую характеристику этапов персонального финансового планирования.
13. Раскройте направления персонального финансового планирования.
14. Чем обусловлено ранжирование целей персонального финансового планирования? Дайте развернутый ответ.
15. Приведите примеры финансовых решений людей. Чем обусловлено принятие таких решений?
16. Перечислите и дайте развернутую характеристику принципам персонального финансового планирования.

17. Каковы направления и цели государственного регулирования персонального финансового планирования?
18. Каковы инструменты государственного регулирования персонального финансового планирования?
19. Дайте развернутую характеристику модели финансово-социального выбора общества.
20. На какие макроэкономические переменные оказывает влияние процесс персонального финансового планирования, а также потребление и сбережения в его составе?
21. Дайте развернутую характеристику иерархии персональных потребностей по уровням потребления. Чем обусловлена иерархия? Универсальна ли она?

Список рекомендуемых источников к главе 4

Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации.: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.: с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации № 6-ФКЗ [от 30.12.2008 г.] справочно-правовая система «Консультант Плюс». — URL: <http://www.consultant.ru>. (дата обращения 07.10.19).

Алехин, Б. И. Поведенческие финансы : учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б. И. Алехин. — Москва : Юрайт, 2019. — 182 с.: ил. — ISBN 978-5-534-10572-8.

Айвазян, С. А. Интегральные индикаторы жизни населения: их построение и использование в социально-экономическом управлении и межрегиональных сопоставлениях / С. А. Айвазян. — Москва : ЦЭМИ РАН, 2000. — 118 с.: ил. — ISBN 5-8211-0022-4.

Балабанов, И. Т. Финансы граждан: как россиянам создать и сохранить богатство / И. Т. Балабанов. — Москва : Финансы и статистика, 1995. — 224 с.

Белозеров, С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность и структура / С. А. Белозеров. — Санкт-Петербург : Мирь, 2005. — 221 с.

Екшембиев, Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства / Р. С. Екшембиев. — Москва : Магистр, 2010. — 304 с.: ил. — ISBN 978-5-9776-0041-5.

Клейнер, Г. Б. Современная экономика России как «экономика физических лиц» // Вопросы экономики, 1996. — № 4. — С. 67–72.

Мельникова, Е. И. Финансово-инвестиционный механизм формирования и использования сбережений населения в постцентрализованно управляемой экономике / Е. И. Мельникова. — Екатеринбург, 2003. — 397 с.

Пальшина, Е. Н. Взаимообусловленность социально-экономической политики государства и принятия финансовых решений домохозяйствами // Дискуссия. — Екатеринбург, 2011. — № 4 (12). — С. 26–32.

Пальшина, Е. Н. Ограниченная эффективность государственного регулирования механизмов формирования финансовых решений домохозяйств // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2011. — № 40 (82). — С. 30–36.

Персональные финансы : учеб. / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — 240 с.: ил. — ISBN 978-5-9776-0498-7.

Пигу, А. С. Экономическая теория благосостояния / А. С. Пигу. — Т. 1. — Москва : Прогресс, 1985. — 512 с.

Пигу, А. С. Экономическая теория благосостояния / А. С. Пигу. — Т. 2. — Москва : Прогресс, 1985. — 456 с.

Пономаренко, Е. В., Исаев, В. А. Экономика и финансы общественного сектора (основы теории эффективного государства) : учеб / Е. В. Пономаренко, В. А. Исаев. — Москва : Инфра-М, 2009. — 427 с.

Разумовская, Е. А. Государственное регулирование персонального финансового планирования. Монография / Е. А. Разумовская. — Екатеринбург : Изд-во НОУ ВПО Гуманитарный университет, 2013. — 278 с.

Разумовская, Е. А. Персональное финансовое планирование: теория и моделирование процесса / Е. А. Разумовская. — Saarbrücken : Palmarium Academic Publishing, 2016. — 313 с.

Рикардо, Д. Начала политической экономии и налогового обложения / Д. Рикардо. — Москва : Эксмо, 2007. — 960 с.

Силласте, Г. Г. Экономическая социология / Г. Г. Силласте. — Москва : Альфа-М : Инфра-М, 2012. — 480 с.

Современный экономический словарь / под ред. Б. А. Райзберга. — Москва : Инфра-М, 2008. — 511 с.

Тале, Р. Новая поведенческая экономика / Р. Тале. — Москва : Издательство «Э», 2017. — 368 с.

Фетисова, Т. В. Финансы физических лиц. Концептуальные основы / Т. В. Фетисова. — Москва : Юнити-Дана, 2012. — 232 с.

Хамильтон, К. Л. Личное финансовое планирование: страхование, инвестиции, пенсии, наследство / К. Л. Хамильтон ; под ред. В. Х. Эченикэ и Е. В. Эченикэ. — Москва : ИНФРА-М, 2007. — 304 с.: ил. — ISBN 978-5-16-003052-4.

Чернов, А. Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета / А. Ю. Чернов. — Москва : Перспектива, 1995. — 176 с.

ГЛОССАРИЙ

Администратор доходов бюджета — орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начисление, учет, взыскание и принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Администратор источников финансирования дефицита бюджета — орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие право в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

Акт — документ, составляемый органами внешнего и внутреннего финансового контроля при проведении контрольных мероприятий, в котором отражается фактическое состояние дел на проверяемом объекте, недостатки и нарушения, выявленные в ходе контрольного мероприятия.

Бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Бюджет субъекта Российской Федерации (региональный бюджет) — бюджет, предназначенный для исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации.

Бюджет муниципального образования (местный бюджет) — бюджет, предназначенный для исполнения расходных обязательств муниципального образования.

Бюджетная классификация Российской Федерации — это группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемая для составления и исполнения бюджетов, а также группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов и (или) операций сектора государственного управления, используемая для ведения бюджетного (бухгалтерского) учета, со-

ставления бюджетной (бухгалтерской) и иной финансовой отчетности, обеспечивающей сопоставимость показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Бюджетная обеспеченность — показатель, отражающий возможность публично-правового образования обеспечить финансирование выполнения всех своих функций.

Бюджетная роспись — сформированный на основе утвержденного бюджета финансовый документ, в котором показатели бюджета разделены на определенные периоды финансового года, как правило, кварталы.

Бюджетная система Российской Федерации — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.

Бюджетное нарушение — действие определенных Бюджетным кодексом Российской Федерации органов, совершенное в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации, за совершение которого предусмотрено применение бюджетных мер принуждения.

Бюджетное перераспределение — использование сконцентрированных в бюджете финансовых ресурсов (доходов) в соответствии с установленными функциями, потребностями субъекта бюджета — конкретного органа государственной власти или местного самоуправления.

Бюджетные ассигнования — предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетные инвестиции — бюджетные средства, направляемые на создание или увеличение за счет средств бюджета стоимости государственного (муниципального) имущества.

Бюджетные обязательства — расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году.

Бюджетные полномочия — установленные Бюджетным кодексом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулирующими бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти (органов местного самоуправления) и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

«Бюджетные правила» — установленный Бюджетным кодексом порядок планирования федерального бюджета, предполагающий фиксацию цены на нефть, используемой при расчетах нефетегазовых доходов федерального бюджета, на уровне 40 долларов США за баррель марки «Юралс» с ежегодной индексацией на 2%, начиная с 2018 г.

Бюджетный кредит — денежные средства, предоставляемые бюджетом другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации, юридическому лицу (за исключением государственных (муниципальных) учреждений), иностранному государству, иностранному юридическому лицу на возвратной и возмездной основах.

Бюджетный процесс — регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Бюджетный федерализм — система взаимодействия органов разных уровней власти в ходе реализации бюджетного процесса с целью справедливого и эффективного распределения ресурсов для обеспечения максимально возможного качества и количества государственных и муниципальных услуг на территории всей страны с учетом объективно сложившихся условий.

Внебюджетные фонды — это фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов, которые предназначены для реализации конституционных прав граждан и удовлетворения других общественных потребностей, не финансируемых из бюджета.

Внутригородская территория (внутригородское муниципальное образование) города федерального значения — часть территории города федерального значения, в границах которой местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления.

Внутригородской район — внутригородское муниципальное образование на части территории городского округа с внутригородским делением, в границах которой местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления. Критерии для деления городских округов с внутригородским делением на внутригородские районы устанавливаются законами субъекта Российской Федерации и уставом городского округа с внутригородским делением.

Главный администратор доходов бюджета — определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), ор-

ган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета и (или) являющиеся администраторами доходов бюджета, то есть осуществляющие в соответствии с законодательством Российской Федерации контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты, начислением, учетом, взысканием и принятием решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета — определенный законом (решением) о бюджете орган государственной власти (государственный орган), орган местного самоуправления, орган местной администрации, орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета и (или) являющиеся администраторами источников финансирования дефицита бюджета.

Главный распорядитель бюджетных средств — орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, а также наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, указанное в ведомственной структуре расходов бюджета, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

Государственная управляющая компания (ГУК) — юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление ПФР средств пенсионных накоплений граждан, которые не воспользовались правом выбора частной управляющей компании (ЧУК) или негосударственным пенсионным фондом (НПФ), а также тех граждан, которые осознанно доверили управление своими пенсионными накоплениями государственной управляющей компании. В настоящее время функции ГУК выполняет Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (ВЭБ.РФ, ВЭБ).

Государственный (муниципальный) долг — обязательства, возникающие из государственных (муниципальных) заимствований, гарантий по обязательствам третьих лиц, другие обязательства в соответствии с видами долговых обязательств, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, принятые на себя Российской Федерацией, субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием.

Государственные (муниципальные) услуги (работы) — услуги (работы), оказываемые (выполняемые) органами государственной власти (органами местного

самоуправления), государственными (муниципальными) учреждениями и в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, иными юридическими лицами.

Городское поселение — город или поселок, в которых местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления.

Городской округ — один или несколько объединенных общей территорией населенных пунктов, не являющихся муниципальными образованиями, в которых местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления, которые могут осуществлять отдельные государственные полномочия, передаваемые органам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации, при этом не менее двух третей населения такого муниципального образования проживает в городах и (или) иных городских населенных пунктах.

Городской округ с внутригородским делением — городской округ, в котором в соответствии с законом субъекта Российской Федерации образованы внутригородские районы как внутригородские муниципальные образования.

Денежный капитал организации (предприятия) — это денежные средства, привлекаемые с рынка денежного капитала, из бюджета, а также создаваемые самой организацией (предприятием), за счет которых формируется имущество, необходимое для ведения предпринимательской деятельности.

Дефицит бюджета — превышение расходов бюджета над его доходами.

Дискреционная политика — гибкая политика, ориентирующаяся в большей мере на изменяющуюся экономическую ситуацию, чем на решения законодательных и исполнительных органов (применение финансовых рычагов при минимальном участии государства).

Дотация — межбюджетный трансферт, предоставляемый на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений и (или) условий их использования.

Доходы бюджета — поступающие в бюджет денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета.

Доходы организации — увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества, имущественных прав) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Единый счет бюджета — счет (совокупность счетов для федерального бюджета, бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка Российской Федерации отдельно по каждому бюджету бюджетной системы Российской Федерации для учета средств бюджета и осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Затраты предприятия — это издержки на осуществление деятельности, непосредственно не обусловленной производством, но отражающейся на налогооблагаемой прибыли.

Издержки предприятия — непосредственно связаны с производством и реализацией продукции и представляют собой затраты живого и овеществленного труда на изготовление продукции и ее продажу за определенный период и применительно к конкретному производству.

Инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии оснований, указанных в налоговом законодательстве, предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Индекс налогового потенциала — относительная (по сравнению со средним по Российской Федерации уровнем) оценка налоговых доходов консолидированного бюджета субъекта Российской Федерации, определяемая с учетом уровня развития и структуры экономики субъекта Российской Федерации.

Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) — параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию, предназначенных для ее финансирования, продолжительности страхового стажа, а также отказа на определенный период от получения страховой пенсии.

Индивидуальный (персонифицированный) учет — организация и ведение учета сведений о каждом застрахованном лице для реализации его пенсионных прав в соответствии с законодательством Российской Федерации. Эти сведения касаются трудового (страхового) стажа, страховых взносов на страховую и накопительную части трудовой пенсии и т. п. ПФР открывает каждому застрахованному лицу индивидуальный лицевой счет (ИЛС). Размер пенсии по обязательному пенсионному страхованию зависит от средств, накопленных на ИЛС.

Кассовое обслуживание исполнения бюджета — проведение и учет операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами.

Консолидированный бюджет городского округа с внутригородским делением — совокупность бюджета городского округа с внутригородским делением и свода бюджетов внутригородских районов, входящих в состав этого городского округа с внутригородским делением (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами).

Консолидированный бюджет муниципального района — совокупность бюджета муниципального района (районного бюджета) и свода бюджетов городских и сельских поселений, входящих в состав этого муниципального района (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами).

Консолидированный бюджет субъекта Российской Федерации — совокупность бюджета субъекта Российской Федерации и свода бюджетов муниципальных образований, входящих в состав этого субъекта Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами).

Консолидированный бюджет Российской Федерации — совокупность федерального бюджета и свода бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации (без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами и за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов).

Косвенные налоги — налоги на товары и услуги, установленные в виде надбавки к цене или тарифу.

Межбюджетные трансферты — средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету бюджетной системы Российской Федерации.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между публично-правовыми образованиями по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Межселенная территория — территория муниципального района, находящаяся вне границ поселений.

Муниципальное образование — городское или сельское поселение, муниципальный район, муниципальный округ, городской округ, городской округ с внутригородским делением, внутригородской район либо внутригородская территория города федерального значения.

Муниципальный район — несколько поселений или поселений и межселенных территорий, объединенных общей территорией, в границах которой местное самоуправление осуществляется в целях решения вопросов местного значения межпоселенческого характера населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления, которые могут осуществлять отдельные государственные полномочия, передаваемые органам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

Муниципальный округ — несколько объединенных общей территорией населенных пунктов (за исключением случая, предусмотренного настоящим Федеральным законом), не являющихся муниципальными образованиями, в которых местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления, которые могут осуществлять отдельные государственные полномочия, передаваемые органам местного самоуправления федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации.

Накопительная пенсия — это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Налог — обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства или муниципальных образований.

Налоговая амнистия — освобождение от налоговой ответственности налогоплательщиков, выполнивших определенные законом условия по декларированию непоказанных ранее доходов или других объектов налогообложения.

Налоговая база — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой непосредственно применяется налоговая ставка.

Налоговая льгота — полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему.

Налоговая система — совокупность всех налогов и сборов, методов и принципов их построения, способов исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемый в законодательном порядке.

Налоговая ставка — величина налога на единицу налоговой базы, исчисленная в процентах или в абсолютном выражении.

Налоговая политика — совокупность государственных мероприятий в области налогообложения, направленных на достижение определенных целей.

В качестве целей налоговой политики выступают: фискальная, социальная, международная, экономическая, экологическая.

Налоговые вычеты — разновидность льготы, предполагающая уменьшение налоговой базы на определенную законом сумму.

Налоговые каникулы — метод налогового регулирования, при котором налогоплательщик освобождается полностью или частично от уплаты налогов на определенный срок.

Налоговые расходы публично-правового образования — выпадающие доходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обусловленные налоговыми льготами, освобождениями и иными преференциями по налогам, сборам, таможенным платежам, страховым взносам на обязательное социальное страхование, предусмотренными в качестве мер государственной (муниципальной) поддержки в соответствии с целями государственных (муниципальных) программ и (или) целями социально-экономической политики публично-правового образования, не относящимися к государственным (муниципальным) программам.

Налоговый агент — лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика.

Налоговый период — календарный год или иной период времени, за который происходит формирование налоговой базы.

Налоговый потенциал — оценка налоговых доходов, которые могут быть получены бюджетом публично-правового образования исходя из уровня развития и структуры экономики и (или) налоговой базы по налоговым источникам, закрепленным за этим публично-правовым образованием.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — юридическое лицо, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование на основании выданной органом страхового надзора (Банк России) лицензии на осуществление данной страховой деятельности.

Недискреционная финансовая политика — негибкая экономическая политика, проводимая непосредственно государством; следование жесткому, заранее определенному курсу, ориентация на жесткие приказы, указания, иногда без учета экономических интересов.

Нефтегазовые доходы — это доходы от уплаты: вывозных таможенных пошлин на нефть сырую; вывозных таможенных пошлин на газ природный; вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти; налога на дополнитель-

ный доход от добычи углеводородного сырья; акциза на нефтяное сырье, направленное на переработку, поступающие в федеральный бюджет.

Обеспечение по обязательному социальному страхованию (страховое обеспечение) — исполнение страховщиком, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, — также и страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Оборотные средства — это денежное выражение части текущих активов, используемых для текущих операций во время каждого операционного цикла.

Оборотный капитал — это денежное выражение всей совокупности текущих активов, представляющих собой часть имущества предприятия и используемых для обеспечения процесса производства и реализации продукции и приращения доходов путем вложения в краткосрочные инструменты рынка денежного капитала.

Объект налогообложения — предмет, действие, результат, подлежащие налогообложению в установленном законом порядке.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС) — система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до наступления обязательного страхового обеспечения — пенсии.

Отчетный финансовый год — год, предшествующий текущему финансовому году.

Очередной финансовый год — год, следующий за текущим финансовым годом.

Пенсионная реформа — это реформирование пенсионной системы с целью решения определенных проблем в ее функционировании.

Пенсионные накопления — это средства, которые формируются за счет сумм страховых взносов работодателя на накопительную часть трудовой пенсии сотрудника в рамках обязательного пенсионного страхования, сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, в том числе в рамках Программы государственного софинансирования (от самого гражданина, государства и работодателя), а также средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению — ежемесячная государственная денежная выплата гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной службы при достижении выслуги при выходе на пенсию по старости (инвалидности); либо

в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Персональное финансовое планирование (personal financial planning) — сложно организованный процесс по формированию и использованию фондов денежных средств, находящихся в распоряжении отдельных лиц, посредством которого реализуется удовлетворение спектра персональных потребностей.

Персональные финансы — совокупность экономических отношений между отдельной персонею с одной стороны и государством и корпоративным сектором с другой, которые определяются финансовыми решениями этой персоны и состоят в формировании денежных потоков и их использовании для конечного потребления.

Плановый период — два финансовых года, следующие за очередным финансовым годом.

Получатель бюджетных средств — орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, находящееся в ведении главного распорядителя (распорядителя) бюджетных средств казенное учреждение, имеющие право на принятие и (или) исполнение бюджетных обязательств от имени публично-правового образования за счет средств соответствующего бюджета.

Поселение — городское или сельское поселение.

Предписание — документ органа финансового контроля, содержащий обязательные для исполнения в указанный в предписании срок требования об устранении нарушений финансового законодательства Российской Федерации, и (или) требования о возмещении причиненного такими нарушениями ущерба Российской Федерации, субъекту Российской Федерации, муниципальному образованию.

Прибыль предприятия — это разница между полученной выручкой и произведенными затратами. Прибыль является конечным результатом деятельности предприятия, за счет которого выплачиваются дивиденды собственникам, происходит расширенное воспроизводство предприятия, предоставляются социальные льготы работникам.

Принимаемые расходные обязательства — обязательства, обусловленные законами, нормативными правовыми актами (муниципальными правовыми актами), договорами и соглашениями, предлагаемыми (планируемыми) к принятию или изменению в текущем финансовом году, в очередном финансовом году или в плановом периоде, к принятию либо к изменению с увеличением объема бюджетных ассигнований.

Прогрессивная налоговая ставка — ставка, повышающаяся по мере увеличения налоговой базы.

Производственная мощность предприятия — это максимально возможный выпуск продукции за единицу времени в натуральном выражении при установленных плане номенклатуре и ассортименте, при полном использовании производственного оборудования и площадей, с учетом применения передовой технологии, улучшения организации производства и труда, обеспечения высокого качества продукции.

Пропорциональная налоговая ставка — ставка, устанавливаемая в абсолютной фиксированной сумме или в фиксированных процентах, размер которых не зависит от величины налоговой базы.

Профицит бюджета — превышение дохода бюджета над его расходами.

Прямые налоги — налоги, взимаемые непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. При прямом налогообложении между государством и налогоплательщиком возникают денежные отношения.

Публично-правовое образование — Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Публичные обязательства — обусловленные законом, иным нормативным правовым актом расходные обязательства публично-правового образования перед физическим или юридическим лицом, иным публично-правовым образованием, подлежащие исполнению в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный указанным законом, актом порядок его определения (расчета, индексации).

Публичные нормативные обязательства — публичные обязательства перед физическим лицом, подлежащие исполнению в денежной форме в установленном соответствующим законом, иным нормативным правовым актом размере или имеющие установленный порядок его индексации, за исключением выплат физическому лицу, предусмотренных статусом государственных (муниципальных) служащих, а также лиц, замещающих государственные должности Российской Федерации, государственные должности субъектов Российской Федерации, муниципальные должности, работников казенных учреждений, военнослужащих, проходящих во-

енную службу по призыву (обладающих статусом военнослужащих, проходящих военную службу по призыву), лиц, обучающихся в государственных или муниципальных организациях, осуществляющих образовательную деятельность.

Распорядитель бюджетных средств — орган государственной власти (государственный орган), орган управления государственным внебюджетным фондом, орган местного самоуправления, орган местной администрации, казенное учреждение, имеющие право распределять бюджетные ассигнования и лимиты бюджетных обязательств между подведомственными распорядителями и (или) получателями бюджетных средств.

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.

Расходы бюджета — выплачиваемые из бюджета денежные средства, за исключением средств, являющихся в соответствии с настоящим Кодексом источниками финансирования дефицита бюджета.

Регрессивная налоговая ставка — ставка, понижающаяся по мере увеличения налоговой базы.

Самозанятое население — это собирательное понятие, которое фактически включает в себя граждан, ведущих самостоятельную деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и использования наемного труда.

Сбалансированность бюджета — соответствие объема расходов бюджета суммарному объему доходов бюджета и поступлений источников финансирования его дефицита.

Сбор — обязательный взнос, взимаемый с юридических и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Сводная бюджетная роспись — документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

Секвестр бюджета — пропорциональное сокращение всех расходных статей.

Сельское поселение — один или несколько объединенных общей территорией сельских населенных пунктов (поселков, сел, станиц, деревень, хуторов, кишлаков, аулов и других сельских населенных пунктов), в которых местное самоуправление осуществляется населением непосредственно и (или) через выборные и иные органы местного самоуправления.

Система налогов — совокупность налогов, сборов и других обязательных платежей, взимаемых на определенной территории.

Система финансов — совокупность различных финансовых отношений, объединенных общими принципами в рамках категории «финансы», но имеющих свои специфические особенности при формировании и использовании денежных фондов и играющих свою специфическую роль в экономике.

Собственные доходы бюджетов — совокупность налоговых доходов, зачисляемых в бюджеты в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и законодательством о налогах и сборах; неналоговых доходов, зачисляемых в бюджеты в соответствии с законодательством Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации и муниципальными правовыми актами представительных органов муниципальных образований; доходов, полученных бюджетами в виде безвозмездных поступлений, за исключением субвенций.

Социальное страхование — это система правовых, экономических и организационных мер перераспределительного характера, направленных на обеспечение и поддержание материального и/или социального положения граждан в случае наступления массовых страховых рисков по независящим от них обстоятельствам.

Средства обязательного социального страхования — денежные средства и имущество, которые находятся в оперативном управлении страховщика конкретных видов обязательного социального страхования.

Страхователи — юридические и дееспособные физические лица, которые страхуют свой собственный интерес или интерес третьей стороны и производят уплату.

Страховая пенсия — ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Страховой случай — фактически произошедшее событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязан-

ность страховщика произвести страховую выплату страхователю (застрахованному лицу, выгодополучателю или иным третьим лицам).

Страховой стаж — суммарная продолжительность времени уплаты страховых взносов.

Страховщики — коммерческие или некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Страховые взносы — периодические платежи, производимые в обязательном порядке законодательно установленными группами населения, хозяйствующими субъектами и при необходимости — государством, аккумулируемые в специальных фондах на цели социальной защиты.

Субсидия — понимаются межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам другого уровня бюджетной системы в целях софинансирования расходных обязательств.

Субвенция — это межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам другого уровня бюджетной системы в целях финансового обеспечения расходных обязательств, возникающих при выполнении полномочий, переданных для осуществления от одного уровня власти другому.

Таможенная политика — система мер, применяемых государством с целью установления определенного режима таможенного налогообложения на импортируемые в страну товары и прохождения ими таможенных формальностей.

Тариф страхового взноса — ставка страхового взноса, установленная на конкретный вид обязательного социального страхования с начисленных выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованных лиц.

Текущий финансовый год — год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год (очередной финансовый год и плановый период).

Управление дефицитом — комплекс мероприятий по определению предельного размера дефицита, поиску и привлечению источников его финансирования и разработке мероприятий по его ликвидации при наличии объективных предпосылок.

Управление финансами — целенаправленное воздействие финансовой системы (финансовых органов) на финансовые отношения с целью разработки и реализации конкретной финансовой политики.

Федеральный бюджет — бюджет, предназначенный для исполнения расходных обязательств Российской Федерации.

Фиксированная выплата к страховой пенсии (ФВ) — обеспечение лиц, имеющих право на установление страховой пенсии в соответствии с законодательством, устанавливаемое в виде выплаты в фиксированном размере к страховой пенсии.

Финансы — совокупность денежных отношений, имеющих государственно-властную (принудительную) форму проявления, выражающих перераспределение различных частей стоимости ВВП, посредством которых образуются и используются государственные денежные фонды в соответствии с функциями государства.

Финансы предприятий — это система денежных отношений по поводу формирования и использования предприятиями денежных средств для производства товаров и услуг, построенная на взаимоотношениях с государством в рамках возложенных на него функций.

Финансовая политика — это совокупность государственных мероприятий, направленных на эффективную мобилизацию финансовых ресурсов, их перераспределение и использование в целях выполнения государством его функций и создания условий для экономической стабилизации.

Финансовая система — это совокупность конкретных финансовых органов и институтов, осуществляющих разработку и реализацию государственной финансовой политики.

Финансовое право — совокупность юридических норм (законов, подзаконных актов, нормативных документов) регулирующих финансовые отношения для обеспечения бесперебойного осуществления задач и функций государства.

Фискальная монополия — монополия государства на производство и реализацию товаров массового потребления.

Фонд национального благосостояния — фонд, формируемый в составе федерального бюджета за счет нефтегазовых доходов с целью обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Российской Федерации и сбалансированности (покрытия дефицита) федерального бюджета и бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Характеристики бюджета — общий объем доходов бюджета, общий объем расходов бюджета, дефицит (профицит) бюджета.

Ценовая политика — это мероприятия, проводимые государством в сфере регулирования и корректировки цен и тарифов на товары и услуги в определенных секторах экономики.

Учебное издание

Долганова Юлия Сергеевна
Исакова Наталья Юрьевна
Истомина Наталья Александровна
Разумовская Елена Александровна
Смородина Елена Анатольевна
Шадурская Мария Михайловна

ФИНАНСЫ

Ответственная за выпуск Н. А. Юдина
Редактор О. В. Климова
Корректор О. В. Климова
Верстка Е. В. Ровнушкиной

Подписано в печать 22.10.2019.
Формат 70×100/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times.
Усл. печ. л. 27,1. Уч.-изд. л. 23,4. Тираж 100 экз. Заказ 309.

Издательство Уральского университета
620000, Екатеринбург-83, ул. Тургенева, 4

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре УрФУ
620000, Екатеринбург-83, ул. Тургенева, 4
Тел.: +7 (343) 350-56-64, 358-93-22
Факс +7 (343) 358-93-06
E-mail: press-urfu@mail.ru
<http://print.urfu.ru>

