

## Введение

Предметом курса «Финансы и финансовый рынок» является изучение экономического содержания финансов; видов финансовых отношений, опосредующих функционирование централизованных и децентрализованных сфер финансовой системы государства; экономических стоимостных отношений предприятий, связанных с образованием, распределением и использованием денежных доходов и фондов денежных средств; закономерностей и тенденций развития форм и методов реализации этих отношений в условиях рыночной экономики; методик расчета отдельных финансовых показателей; экономической сущности, роли, составляющих элементов финансового рынка; экономической сущности, видов и роли налогов.

В соответствии с общеобразовательным стандартом Республики Беларусь 1-25 01 08-2008 специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» дисциплина «Финансы и финансовый рынок» включена в цикл общепрофессиональных и специальных дисциплин как обязательный компонент.

### Цели и задачи дисциплины

Основная **цель** изучения курса – формирование у будущих специалистов знаний по экономическому содержанию финансов; структуре финансовой системы государства и механизме ее функционирования; организации финансов предприятий, методикам расчета отдельных финансовых показателей, характеризующих деятельность предприятий; содержанию и структуре финансового рынка как дополнительного источника финансирования, объекта и инструмента инвестирования, спекулирования, страхования и хеджирования; функционированию и организации налоговой системы Республики Беларусь.

В процессе изучения курса ставятся следующие **задачи**:

- рассмотрение теоретических основ организации и функционирования финансов и финансового рынка, их сущности, содержания, функций и значения в воспроизводственном процессе;
- изучение современной финансовой системы государства, ее сфер, звеньев, форм взаимосвязей централизованных и децентрализованных финансов;
- ознакомление с процессом формирования и воспроизводства капитала предприятия, направлениями движения денежных потоков;
- овладение современными приемами управления финансовой деятельностью предприятия;

- овладение современными инструментами организации финансового рынка;
- изучение современной налоговой системы государства, ее структуры и элементов, методик расчета основных налогов и сборов.

В качестве **организационных форм, методов и средств**, способствующих эффективной организации процесса обучения студентов, рекомендуются: словесные (лекция, объяснение, беседа), демонстративные (демонстрация схем, изображений, моделей), индуктивные и дедуктивные (анализ и синтез, сравнение и аналогия, абсорбирование и обобщение, объяснительно-иллюстрационный, репродуктивный), практическая работа (работа с книгами, справочниками, WEB-ресурсами, выполнение самостоятельных работ), дидактические задачи (приобретение знаний, формирование умений и навыков, использование знаний на практике, творческая учебно-познавательная деятельность, закрепление, проверка и оценка знаний, умений, навыков), проблемное изложение учебного материала (для развития познавательной активности и самостоятельности студентов).

Изучение курса «Финансы и финансовый рынок» наряду с другими дисциплинами специальности «**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**» будет способствовать формированию у студентов следующих **профессиональных компетенций по видам деятельности:**

**организационно-управленческая деятельность:**

- планирование фонда заработной платы;
- составление документации (отчетной документации по установленным формам);
- взаимодействие со специалистами смежных профилей;
- анализ и оценка собранных данных;

**учетно-аналитическая деятельность:**

- владение теоретическими основами анализа хозяйственной деятельности, его методами, приемами и методиками;
- умение систематизировать учетно-аналитические и статистические материалы, характеризующие количественные и качественные показатели деятельности предприятия (организации) и его подразделений;
- изучение результатов работы предприятия и его структурных подразделений и сопоставление с показателями других предприятий;
- умение выявлять внутрихозяйственные резервы и разрабатывать мероприятия по их использованию;

- умение проводить оперативный экономический анализ хода выполнения плановых заданий и мероприятий по использованию резервов повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности;
- умение разрабатывать предложения по внесению соответствующих корректировок в случае изменения производственно-хозяйственной ситуации и законодательства;

**контрольно-ревизионная, аудиторская деятельность:**

- знание и владение методами и приемами комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности и потенциального банкротства;

**производственно-хозяйственная деятельность:**

- знание основных стадий производственно-хозяйственной деятельности организации (предприятия), включая формирование и использование финансовых ресурсов;
- участие в разработке нормативов для оперативно-календарного планирования;
- участие в проведении анализа деятельности организации и ее структурных подразделений по основным экономическим показателям;

**научно-исследовательская деятельность:**

- разработка рабочих планов и программ проведения научных исследований в области экономического анализа;
- разработка учетно-аналитического инструментария проводимых исследований, анализ их результатов, подготовка данных для составления обзоров, отчетов и научных публикаций;
- сбор, обработка, анализ и систематизация информации по теме;
- самостоятельные исследования, связанные с проблемами анализа.

## Лекционный курс

### Раздел 1

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ

### Тема 1.1

## ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

1. Понятие и объективная необходимость существования финансов.

2. Функции финансов, их содержание.
3. Финансовые ресурсы и источники их формирования.
4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими законами и категориями.

## **1. Понятие и объективная необходимость существования финансов**

**Наука о финансах** – это учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства [1].

Финансы возникают в определенных социально-экономических условиях, характеризующихся развитием товарно-денежных отношений и расширением функций государства. Финансы – историческая категория, присущая почти каждой общественной формации.

Началом финансовых отношений послужило создание **прибавочного продукта** в сфере производства и последующее его распределение. **Именно прибавочный продукт исторически является объектом финансовых отношений.** Прибавочный продукт лег в основу как воспроизводственного процесса, так и создания централизованного фонда денежных средств государства.

Историческими условиями возникновения финансов являются:

- товарное производство;
- опосредование товарного производства денежными отношениями;
- наличие процесса первичного распределения созданного общественного продукта и его составной части – прибыли [2].

Выделяют период возникновения финансовых отношений вообще и момент появления государственных финансов. Период возникновения финансовых отношений вообще связан с началом товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости общественного продукта: возмещалась стоимость израсходованных средств производства, выплачивалась заработная плата работникам и получался прибавочный продукт.

Возникновение государственных финансов следует рассматривать как этап перераспределительного процесса с участием уже созданного в общественном производстве прибавочного продукта.

С появлением государства возникли такие финансовые категории, как налоги. По мере развития государства и товарно-денежного хозяйства формировались группы более сложных категорий – государственные доходы и расходы, а на их основе – государственный бюджет, страхование, государственный кредит.

Практическая реализация условий возникновения финансов наиболее полно просматривается в совокупности производственных отношений.

Как известно, общественный продукт проходит ряд стадий движения: производство, распределение, обмен и потребление. Финансы выступают как особая форма производственных отношений, отражающая их важнейшую составную часть – **распределительные отношения**. Они функционируют здесь посредством денег, т.е. в практике взаимоотношений по распределению и перераспределению общественного продукта и национального дохода финансовые отношения выступают как **денежные отношения** [2].

Для определения природы и места финансов в совокупности производственных отношений рассмотрим более подробно стадии движения валового внутреннего продукта (ВВП).

Стоимость созданного ВВП определяют по формуле

$$\text{ВВП} = C + V + M,$$

где  $C$  – фонд возмещения израсходованных средств производства;

$V$  – фонд заработной платы;

$M$  – чистый доход.

Денежная оценка показателя  $C$  обеспечивает параллельный процесс движения материально-вещественного продукта в период простого воспроизводства и не относится к финансовым отношениям. Показатель  $V$  представляет цену рабочей силы (денежная оценка), использованной в производственном процессе, и также не относится к финансовым отношениям. А вот обособившаяся от производства натурально-вещественного продукта стоимостная часть  $M$  в форме чистого дохода влияет на доходы, накопления, денежные фонды. В этой части вновь созданного ВВП кроется суть финансовых отношений, начало действия функции финансов и их взаимодействия в процессе кругооборота фондов с целью повышения эффективности их использования.

Если через  $(C + V)$  происходил и обеспечивался процесс простого воспроизводства средств производства и рабочей силы, то через  $M$  посредством создания денежных фондов обеспечивается расширенное воспроизводство этих же элементов воспроизводственного процесса и формирование фонда централизованных ресурсов государства. Именно обособленность и самостоятельность этой части ВВП характеризуют специфику финансов и их место в системе производственных отношений. Никакая иная экономическая категория не раскрывает специфику таких отношений. В этом их отличие от других экономических категорий, в частности денег. Деньги сами по себе лишь опосредуют движение всех частей обществен-

ного продукта. Но там, где деньги опосредуют реальные материально-вещественные элементы, денежные отношения не являются финансовыми. Только их отрыв от этого двуединого движения и проявление в новом качестве – чистом доходе хозяйствующих субъектов, а также последующее создание на их основе фондов денежных средств превращают такие денежные отношения в финансовые [2].

Таким образом, **финансовыми** являются денежные отношения, которые опосредуют отношения распределения и перераспределения части ВВП, главным образом чистого дохода.

Финансовыми отношениями являются не только формируемые из чистого дохода фонды денежных средств, но и та часть **амортизационного фонда**, которая направляется на возмещение износившегося абсолютного аналога отдельных видов основных фондов по простому воспроизводству, а также на обновление, реконструкцию и расширение основных фондов, новое строительство, являющиеся вместе с чистым доходом активным источником финансирования инвестиций. Амортизационные отчисления в таком своем качестве приобретают относительную самостоятельность.

В современной экономической мысли выделяют **общие признаки, определяющие сущность, содержание, природу и место финансов в системе производственных отношений. К ним относятся:**

- наличие товарно-денежных отношений;
- абстрактная общность во всех формациях;
- существование, деятельность и активное регулирующее воздействие государства на все стороны общественного производства;
- наличие распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства, органически связанных как с хозяйствующими субъектами, так и с доходами и расходами государства;
- относительная самостоятельность финансовых отношений на стадии распределения и перераспределения ВВП;
- связь финансов с конечным результатом производства, распределения и перераспределения ВВП и национального дохода;
- денежные отношения по поводу распределения и перераспределения (главным образом) чистого дохода общества и на этой основе – формирование и использование централизованных фондов государства и децентрализованных фондов хозяйствующих субъектов;
- обслуживание (главным образом) процесса расширенного воспроизводства посредством распределения и перераспределения чистого

дохода и направление его на расширенное воспроизводство материальных благ и рабочей силы в процессе их кругооборота [2].

С учетом изученных особенностей, определения места в воспроизводственном процессе и общих признаков представители белорусской научной экономической мысли дают следующие определения понятия «финансы»:

**Финансы** – это специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части валового внутреннего продукта, главным образом чистого дохода, и формирования на этой основе централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, используемых на цели расширенного воспроизводства и удовлетворение общегосударственных потребностей [2].

**Финансы** представляют собой экономическую категорию, которая связана с формированием, распределением и использованием денежных средств на всех уровнях управления общественными процессами [3].

К **финансовым отношениям** относятся следующие виды денежных отношений, опосредующих движение чистого дохода:

денежные отношения предприятий и хозяйственных организаций с другими хозяйствующими субъектами;

денежные отношения между государством и хозяйствующими субъектами;

денежные отношения хозяйствующих субъектов со своими работниками;

денежные отношения между хозяйствующими субъектами и банковской системой;

денежные отношения внутри хозяйствующего субъекта;

денежные отношения хозяйствующих субъектов с вышестоящими органами и др.

На разных этапах исторического развития место и роль финансов в экономике государства трансформировалась. В современное время финансы приобрели качественно новые характеристики. Усилилась необходимость реализации экономической функции финансов, связанной с перераспределением ресурсов, направлением их на обеспечение наиболее эффективной структуры общественного производства и развитием непродуцированной инфраструктуры.

## 2. Функции финансов, их содержание

В настоящее время в отечественной и зарубежной литературе не существует единого мнения не только относительно сущности финансов, но и выполняемых ими функций. Авторами выделяются следующие функции: распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая, аккумуляция или формирование денежных фондов (доходов), распределение денежных доходов, использование денежных фондов, контрольная [4].

Процесс распределения включает в себя формирование фондов (доходов), их распределение и использование с одновременным выполнением стимулирующей функции (через установление пропорций распределения и использования). Соответственно, наиболее часто авторы выделяют две основные функции: распределительную и контрольную. [2].

Сущность финансов, как неоднократно отмечалось ранее, проявляется через распределение и перераспределение части ВВП – чистого дохода. Он является источником процесса расширенного воспроизводства.

Распределительный характер чистого дохода проявляется в том, что только эта обособленная часть совокупного продукта может расщепляться и распределяться на фонды денежных средств. В соответствии с установленными пропорциями часть чистого дохода направляется на пополнение фонда израсходованных средств производства (основных и оборотных фондов), на восполнение израсходованной рабочей силы, обеспечивая этим элементам расширенное воспроизводство. Тем самым финансовые отношения через механизм формирования и распределения чистого дохода воздействуют на процесс производства, ускоряя или замедляя его, т.е. все элементы ( $C + V$ ) производственного процесса, не являясь сами непосредственными объектами финансовых отношений, ощущают активное воздействие чистого дохода, без которого процесс расширенного воспроизводства невозможен.

**Распределительная функция** финансов отражает экономические отношения, обусловленные движением чистого дохода, а также его влиянием на составные части и элементы совокупного продукта. Благодаря ей создаются условия для последующей реализации этого продукта в натурально-вещественной форме через совершение актов купли-продажи.

Чистый доход обеспечивает кругооборот фондов и одновременно – их расширенное воспроизводство; через чистый доход происходит обслуживание данного процесса. Одновременно чистый доход как основной объект финансовых отношений является главным источником формирования централизованных фондов. Государство в соответствии со своей финансовой политикой распределяет денежные фонды (финансовые ресурсы) для выполнения возложенных на него функций.



Таким образом, общественное назначение распределительной функции финансов состоит, во-первых, в распределении и перераспределении части стоимости ВВП (главным образом чистого дохода) в денежной форме для обеспечения расширенного воспроизводства; во-вторых, в формировании экономического потенциала для создания финансовой основы функционирования государства и его экономической системы.

Распределение непосредственно затрагивает интересы государства, хозяйствующих субъектов, учреждений и отдельных членов общества. Характер распределения является важнейшим показателем экономической зрелости общества. В сфере распределения переплетаются политические, экономические и социальные интересы всех социальных групп общества.

Прежде чем начать процесс распределения, необходимо определить форму и границы движения валового внутреннего продукта. Формой в данном случае является **цена**. Цена является не только количественной формой выражения опосредованного финансовыми отношениями движения ВВП, но и основой **первичного распределения** всех элементов ВВП. Она устанавливается государством или определяется через механизм рынка. В цене заложен и основной объект финансовых отношений – чистый доход, размеры которого должны обеспечить процесс расширенного воспроизводства всех элементов ВВП хозяйствующего субъекта и формирование централизованного фонда государства в установленных границах.

Через уровень цен государство влияет на уровни издержек и накопления. В финансовой политике государства цена выступает как важнейший рычаг распределения и перераспределения части ВВП (чистого дохода), использование которого зависит от конкретных экономических условий.

Финансы и форма их выражения – цена – удовлетворяют в системе распределительных отношений одинаковые общественные потребности. Без них нельзя осуществить сам процесс распределения стоимости ВВП, соизмерить удовлетворение экономических интересов его участников [2].

**Вторичное распределение** (или **перераспределение**) начинается, когда часть чистого дохода отщепляется и направляется в денежные фонды на расширенное воспроизводство фонда возмещения израсходованных средств производства и восполнение рабочей силы, а другая часть поступает в централизованный фонд денежных ресурсов государства (в госбюджет и во внебюджетные фонды).

Перераспределение части ВВП необходимо для перераспределения средств (межтерриториального и межотраслевого) между различными социальными группами населения. Дальнейший ход перераспределительного воспроизводственного процесса, его структуру определяет государство. У

перераспределения много стадий: стадия мобилизации и формирования денежных фондов (доходов) госбюджета; стадия использования этих фондов (доходов) на развитие приоритетных отраслей хозяйства, социально-культурную сферу, цели управления и т.д.

Пройдя длительный перераспределительный цикл, одна часть перераспределяемых денежных ресурсов возвращается через механизм бюджетного финансирования приоритетных отраслей в сферу материального производства, и начинается новый цикл первичного распределения ВВП с последующим перераспределением. Другая часть денежных ресурсов переходит в сферу потребления (просвещение, здравоохранение, культура, наука, оборона, госуправление и т.д.) [2].

**Контрольная функция** финансов порождена их распределительной функцией и проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и за их целевым расходованием. Контрольная функция финансов обслуживает как весь воспроизводственный процесс сферы материального производства, так и формирование, и использование централизованного фонда денежных ресурсов государства. В этом состоит диалектическое единство и взаимосвязь двух функций финансов. Причем первичной в их взаимодействии является распределительная функция, без нее контрольная функция финансов не существует, поскольку устраняется объект контроля. Через движение финансовых ресурсов контрольная функция количественно отображает экономические процессы, связанные с распределением и перераспределением валового внутреннего продукта. Вместе с тем движение финансовых ресурсов в конкретных формах является объектом контроля со стороны государства, наблюдающего за процессами стоимостного распределения ВВП. Без такого контроля не может быть обеспечено сбалансированное развитие экономики.

Контрольная функция имеет **нормативную основу**. Распределительный характер денежных отношений предусматривает предварительное планирование, определение конкретных субъектов, объемов и сроков осуществления, обязательность целевого использования денежных ресурсов, закрепление в нормативных актах. Нормативные акты регламентируют как условия распределения доходов и прибыли, направляемых на расширенное воспроизводство, так и условия платежей в бюджет (установление категорий плательщиков, объектов, единиц обложения, ставок, фондов, льгот по платежам, порядка их исчисления и т.д.), финансирования из бюджета (порядок открытия бюджетного финансирования и его использования), кредитования, формирования и использования различных денежных фондов хозяйствующих субъектов [2].

Именно контроль за соблюдением нормативных актов, в которых заключена суть распределительной функции финансов, отражает в свою очередь содержание контрольной функции финансов. Среди многообразия денежных отношений, выражающих сущность финансов, нет таких, которые не были бы связаны с контролем и использованием фондов денежных средств. В этом состоит специфика контрольной функции, которая является производной от распределительной.

**Формой реализации** контрольной функции финансов выступает финансовая информация, которая отражает такие финансовые показатели, как **выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность, фондоотдача** и другие, в синтезированном виде характеризующие различные стороны финансово-хозяйственной деятельности субъектов. Благодаря обобщенным показателям можно контролировать соблюдение установленных норм и нормативов, эффективность и результативность экономических процессов как на микро-, так и на макроуровне.

Роль контрольной функции финансов в воспроизводственном процессе проявляется в наблюдении за состоянием финансовой дисциплины, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств.

Контрольная функция финансов реализуется на практике через осуществление финансового контроля – специальной формы проявления и использования данной функции.

Важнейшей задачей финансового контроля является проверка точности соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств хозяйствующих субъектов по расчетам и платежам.

Финансовый контроль осуществляется через деятельность финансовых, налоговых и других органов контроля.

### **3. Финансовые ресурсы и источники их формирования**

**Финансовые ресурсы** – это фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, формирующиеся в процессе распределения и перераспределения части стоимости валового внутреннего продукта, главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей [2].

Как было отмечено выше, чистый доход в составе валового внутреннего продукта является основным источником формирования финансовых

ресурсов. В процессе распределения и перераспределения части ВВП создаются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.

Часть чистого дохода направляется на расширенное воспроизводство сферы материального производства для создания **децентрализованных финансовых ресурсов**, которые находятся в распоряжении хозяйствующих субъектов (предприятий, объединений, организаций), т.е. формируются на микроуровне и используются на затраты по расширению производства. За счет децентрализованных финансовых ресурсов финансируются капитальные вложения, расширение оборотных средств, техническое перевооружение, мероприятия по охране природы и т.д. Осуществление этих затрат за счет децентрализованных финансовых ресурсов позволяет обеспечить денежными средствами процесс расширенного воспроизводства [2].

Одновременно децентрализованные финансовые ресурсы, образуемые за счет части чистого дохода, являются источником расширенного воспроизводства другого элемента валового внутреннего продукта – стоимости рабочей силы. Создаваемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов целевые денежные фонды направляются на обеспечение социального обустройства работников, дополнительное материальное стимулирование и т.п.

Второй по величине источник формирования децентрализованных финансовых ресурсов – **амортизационные отчисления. Амортизационный фонд** – это денежные средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов. Он имеет двойственную экономическую природу, одновременно обслуживая процесс возмещения износа основных фондов и процесс расширенного воспроизводства. Двойственность амортизационного фонда, создаваемого путем периодических амортизационных отчислений по установленным нормам, обусловлена особенностями амортизации как экономической категории. Начисленная амортизация имеет постоянный и непрерывный характер, а расходуется на возмещение износа основных фондов в процессе их воспроизводства лишь по истечении нормативных сроков службы [2].

Источниками формирования децентрализованных финансовых ресурсов являются также экономия от снижения расходов; мобилизация внутренних ресурсов; прирост устойчивых пассивов; выручка от реализации выбывшего и излишнего имущества и др.

Другая часть чистого дохода в соответствии с содержанием и сущностью финансов служит главным источником формирования **централизованных финансовых ресурсов**, которые являются основой финансового

обеспечения общегосударственных потребностей, отражающих макроэкономический уровень.

Централизованные финансовые ресурсы являются результатом перераспределения главным образом чистого дохода через налоговые и неналоговые платежи и отчисления. Именно рост чистого дохода в основной его форме выражения – прибыли – обуславливает высокие или низкие темпы роста финансовых ресурсов.

К источникам, за счет которых формируются централизованные фонды финансовых ресурсов, относятся также отчисления хозяйствующих субъектов органам государственного социального страхования, имущественного и личного страхования, в целевые бюджетные и внебюджетные фонды.

На пополнение централизованных финансовых ресурсов идет часть национального богатства, вовлекаемая в хозяйственный оборот (от продажи золотого запаса страны, энергоносителей, за счет поступлений от внешнеэкономической деятельности и др.), а также средства, полученные от реализации государственных ценных бумаг, облигаций, размещения займов и т.д. Незначительную часть централизованных финансовых ресурсов составляют поступления от населения (налоги, сборы, доходы от займов и лотерей и др.).

Централизованные финансовые ресурсы посредством перераспределительных процессов (налогов, отчислений и т.д.) сосредотачиваются в государственном бюджете, целевых бюджетных и внебюджетных фондах. Концентрация крупных денежных средств в бюджете способствует ведению единой финансовой политики, обеспечивает возможность финансирования важнейших общегосударственных программ. Финансовые ресурсы направляются на развитие реального сектора экономики, финансирование социально-культурных мероприятий, социальную защиту населения, пенсионное обеспечение, на финансирование обороны, правоохранительных органов и государственного управления, выплату страховых сумм по всем видам имущественного и личного страхования и др. Основным признаком лежащим в основе распределения централизованных финансовых ресурсов является сбалансированность.

Сбалансированными можно считать такие финансовые отношения, которые обеспечивают бесперебойное финансирование процесса расширенного воспроизводства хозяйствующих субъектов и на этой основе – рост доходов бюджета. В настоящее время налоговая нагрузка на сферу материального производства остается достаточно высокой, вследствие чего у предприятий не хватает доходов даже для простого воспроизводства.

При рассмотрении состава и объема финансовых ресурсов необходимо рассмотреть источники финансовых ресурсов, которые становятся доступными вследствие особенностей функционирования отдельных звеньев финансовой системы государства:

1) кредитные ресурсы закрепленные за банками в виде уставного, резервного и других фондов, позволяющих получать доходы и прибыль от банковской деятельности;

2) суммы превышения доходов бюджета над расходами, рассматриваемые как элемент финансовых ресурсов банка, за пользование которыми банк должен выплачивать дивиденды государству;

3) денежные резервы предприятий, организаций, физических лиц, участвующие в процессе кругооборота основных и оборотных фондов;

4) денежные сбережения населения, выступающие как часть фонда индивидуального потребления [2].

Рассматривая структуру финансовых ресурсов необходимо определить место ссудного фонда и ссудного капитала в структуре финансового обеспечения потребностей воспроизводства.

**Ссудный фонд** представляет собой совокупность свободных средств денежных фондов предприятий, хозяйственных организаций, отдельных предпринимателей и населения, которые мобилизуются и используются на началах возвратности и являются одной из форм общественного богатства. Роль и место ссудного фонда среди других денежных фондов определяются характером источников образования, назначением, особенностями управления и применения. Государство направляет запасы этого источника на удовлетворение временных потребностей предприятий и хозяйственных организаций в денежных фондах или потребности населения в денежных средствах. **Ссудный капитал** представляет собой созданные человеком ресурсы, используемые для производства товаров и услуг (подчеркнем, что эти товары непосредственно не удовлетворяют потребности человека) [2].

Важнейшими источниками ссудного капитала служат средства, временно высвобождающиеся в процессе воспроизводства и аккумулируемые в банковской системе, а именно:

- средства государственного бюджета;
- средства социального, имущественного и личного страхования;
- денежные суммы, предназначенные для восстановления основных фондов (накапливаемые по мере перенесения стоимости основных фондов (по частям) на создаваемые товары в форме амортизации);
- часть оборотного капитала, высвобождаемого в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи изготовленных товаров и по-

купки нового сырья, топлива и материалов, необходимых для продолжения процесса производства;

- временно свободные денежные средства от реализации товаров, которые накапливаются для выплаты заработной платы;
- предназначенная для инвестиций часть дохода и прибыль, накапливаемая для воспроизводственного процесса;
- средства колхозно-кооперативных и общественных организаций, кредитных учреждений;
- депозиты граждан в сберегательном банке;
- средства касс взаимопомощи;
- наличные деньги, находящиеся в обращении [2].

**Ресурсами кредитования** также могут являться прямые ассигнования из госбюджета. В результате бюджетным ресурсам придается кредитная форма функционирования, что позволяет усилить банковский контроль и его воздействие на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов.

Взаимосвязь ссудного капитала и госбюджета заключается также в том, что ссудный капитал, опираясь на средства госбюджета, сосредоточивает в банке кредитные ресурсы и обеспечивает кассовое исполнение государственного бюджета.

Формирование и использование финансовых ресурсов также тесно связано с размерами и динамикой **доходов населения**. Воздействуя на уровень и структуру потребления населения через систему финансовых методов, государство оказывает регулирующее влияние и на уровень его доходов. Среди этих методов основными являются методы создания и использования централизованных ресурсов государства, необходимых для воспроизводства трудовых ресурсов, обеспечения содержания нетрудоспособных членов общества и оказания различных видов экономической помощи населению.

Население в соответствии с теми и или иными приоритетами распределяет свои доходы по двум основным направлениям: расходы на текущее потребление и накопление (сбережения населения). **Сбережения населения** – часть денежных доходов (поступлений) населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. Специфика личных сбережений населения позволяет использовать их прирост для финансирования инвестиционных расходов в рамках государственного бюджета. Проектируемая величина прироста сбережений населения может рассматриваться как один из источников финансовых ресурсов государства, и это не противоречит возвратному характеру каждого вклада.

Таким образом, финансовые ресурсы определяют количественные и качественные границы функционирования финансов и выражают сущностное содержание финансов.

#### **4. Взаимосвязь финансов с другими экономическими законами и категориями**

Финансовая наука изучает действие экономических законов в сфере финансовых отношений, а также роль финансов в сознательном использовании этих законов.

**Закон накопления** непосредственно связан с распределением и перераспределением чистого дохода общества, от которого зависит рост национального богатства и который является основой наиболее полного удовлетворения материальных и духовных потребностей людей. Непосредственно этот закон находит проявление в национальном доходе и формах его выражения – фондах потребления и накопления. Через **фонд потребления** устанавливаются пропорции между отдельными частями дохода, идущими на удовлетворение потребностей работников сферы материального производства и непромышленной сферы, а также нетрудоспособных членов общества. **Накопление** находит проявление в росте объектов производственных и непромышленных фондов за счет инвестиций, воспроизводство которых осуществляется благодаря централизованным и децентрализованным денежным фондам, формируемым в основном за счет чистого дохода общества [2].

Таким образом, закон накопления выражает такие экономические категории, как валовой внутренний продукт, национальный доход, чистый доход общества, фонды потребления и накопления, производственные и непромышленные фонды, инвестиции, а также показатели, характеризующие эффективность их использования. Они выступают в денежной форме, отвечают всем условиям функционирования финансов и являются одной из форм обратного и активного воздействия финансов на экономику.

**Закон распределения по труду** определяет главные направления роста и совершенствования общественного производства на основе материальной заинтересованности, опираясь на такие экономические категории, как оплата по труду, расширенное воспроизводство рабочей силы. Если **оплата по труду**, имея двойственный характер, обусловленный параллельным движением рабочей силы и ее денежной оценкой в форме оплаты по труду, выступает как процесс простого воспроизводства, то процесс



расширенного **воспроизводства рабочей силы** осуществляется, как правило, за счет распределяемой и направляемой на эти цели части чистого дохода. Денежные отношения, связанные с распределением чистого дохода и направлением части его на расширенное воспроизводство рабочей силы в процессе производства, обусловлены финансовыми отношениями, которые отвечают основным признакам функционирования финансов и определяются активным влиянием финансов на процесс расширенного воспроизводства рабочей силы [2].

**Закон стоимости** (осевой закон) и многочисленные законы производства, распределения, обмена и потребления представляют единую систему. Наличие финансов как стоимостной категории обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Содержание финансов в основном выражается через закон стоимости и форму его отражения – цену, в составе которой находят проявление все формы первичного распределения стоимости валового внутреннего продукта ( $ВВП = C + V + M$ ) [2].

**Закон денежного обращения** выражает необходимую и устойчивую взаимозависимость объемов денежной и товарной масс в обращении, уровня цен на товары и скорости оборота денежной единицы. Товарно-денежные отношения, как и финансы, – категория историческая, обусловленная появлением денег. Их развитие подчиняется закону денежного обращения. Деньги опосредуют процессы учета общественно необходимых затрат, ценообразования. Денежная оценка широко используется при оценке общественного продукта и национального дохода, объемов товарной продукции, производственных фондов, инвестиций, фондов материального стимулирования и т.д. Но не все денежные отношения выражают основные признаки функционирования финансов. Одним из основных условий функционирования финансов является выражение ими распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства [2].

Для более полного понимания сущности и природы финансов рассмотрим взаимосвязь данной категории с такими экономическими категориями как **цена, заработная плата и кредит**.

Процесс **стоимостного распределения общественного продукта**, в ходе которого созданная в производстве стоимость делится между субъектами хозяйствования, является одним из самых сложных в экономической теории.

Как было сказано выше, появление финансовых отношений связано с процессом первичного распределения стоимости на ее составляющие, экономическим инструментом и основой которого является **цена**. Фактически

цена – количественная мера создаваемой в производстве стоимости, и именно на производственной стадии осуществляется стоимостное распределение в соответствии с основными элементами. В этом смысле **финансы** выражают содержательную часть цены, т.к. чистый доход одновременно является основным финансовым инструментом и составным элементом цены, который закладывается в нее в процессе производства. Цену можно рассматривать и как конкретную форму выражения финансовых отношений, и как категорию, через которую происходит первичное распределение ВВП и национального дохода [2].

Взаимодействие и взаимосвязь финансов и цены осуществляются следующим образом:

1) через цену совершается первичное распределение ВВП и национального дохода;

2) часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется на расширенное воспроизводство израсходованных в процессе производства средств производства ( $C$ ) и восполнение необходимого продукта ( $V$ );

3) другая часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется в централизованный фонд финансовых ресурсов в форме налоговых и неналоговых платежей;

4) расщепление чистого дохода и направление одной его части на расширенное воспроизводство, а другой – в централизованный фонд финансовых ресурсов [2].

Таким образом, механизм ценообразования объективно включается в систему финансовых отношений как форма их проявления – цена. Цена материализуется через финансовые ресурсы, заключенные в себестоимости (амортизационные отчисления) и в чистом доходе. И, наоборот, в процессе формирования финансовых ресурсов первоначальными их носителями являются элементы цены – себестоимость и чистый доход.

В распределении валового внутреннего продукта в денежной форме наряду с ценой и финансами участвует **заработная плата**. По своему **экономическому содержанию** она отражает фонд жизненных средств работников наемного труда. Как экономическая категория заработная плата выражает отношения, связанные с распределением вновь созданной стоимости и формированием при этом индивидуальных доходов работников в зависимости от количества и качества их труда. Составляющие заработную плату отношения материализуются в денежных средствах, поступающих в собственность работников, и используются ими на удовлетворение личных потребностей. Взаимодействие финансов и заработной платы можно определить следующим образом. С одной стороны финансы создают условия для выплаты заработной платы (недостаточность финансовых ресурсов

приводит к нарушению срока ее выплаты). С другой – заработная плата один из источников формирования финансовых ресурсов (время начисления заработной платы не совпадает с временем ее выплаты – устойчивые пассивы). Как финансы, так и заработная плата стимулируют общественное производство. Сфера воздействия: финансов – повышение эффективности деятельности предприятия в целом; заработной платы – обеспечивает рост личной и коллективной заинтересованности [2].

Общие черты финансов и заработной платы:

- участие в распределении вновь созданной стоимости ( $V + M$ );
- важная роль в общественном воспроизводстве;
- зависимость от метода ведения хозяйства (хозрасчетный, бюджетный) [2].

Различия между финансами и заработной платы:

- сфера действия заработной платы уже, чем у финансов;
- в отличие от финансов функционирование заработной платы может рассматриваться с известной степенью допущения как двустороннее движение стоимости;
- заработная плата направляется для индивидуального потребления работников, финансы используются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей;
- заработная плата непосредственно связана с одним из факторов производства – рабочей силой. Финансы непосредственно с производством не связаны, финансовые отношения вытекают из отношений производства, зависят от них [2].

Взаимосвязь **финансов** и **кредита** ярко проявляется в банковском проценте. За предоставление ссуды банк взимает с заемщика плату в виде процента. Источником процента за кредит часто выступает прибыль, в других случаях расходы по его уплате относят на себестоимость продукции или услуг. В свою очередь, банк уплачивает определенный процент за хранение денежных средств на открываемых в нем счетах. Источником выплаты процентов за использование привлеченных ресурсов служит доход банка.

Финансы и кредит имеют родственную экономическую природу, а именно:

- основой их функционирования являются товарно-денежные отношения;
- финансы и кредит выражают движение стоимости в ее денежной форме;

- в финансовых и кредитных отношениях деньги используются в функциях средства обращения или средства платежа;
- посредством финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства и субъектов хозяйствования;
- в кругообороте фондов предприятия нет различия между «собственным» и «кредитным» рублем [2].

Наличие общих черт между финансами и кредитом обуславливает органическое сочетание финансового и кредитного методов, применяемых в обеспечении потребностей расширенного воспроизводства. При этом основными объектами, на которые направлено воздействие этих категорий, выступают основные и оборотные средства.

В то же время финансы и кредит имеют различия, определяющие степень их участия в распределительном процессе и место в системе производственных отношений:

Кредит продолжает распределение стоимости, начатое ценой, заработной платой, финансами, и необходимость в этом связана:

- с недостатком имеющихся денежных ресурсов для удовлетворения потребностей и задач накопления средств;
- появлением временно свободных денежных средств и задачей вовлечения их в кругооборот;
- излишком или недостатком ресурсов в разные периоды в силу несовпадения времени получения денежных средств с потребностью в них.

Участие финансов и кредита в распределении различно. Финансы не только опосредуют перераспределение стоимости, но и участвуют в ее первичном распределении ( $C$ ,  $V$ ,  $M$ ). Кредит имеет дело лишь с временно свободными денежными средствами.

Общественное назначение кредита состоит в аккумуляции временно свободных финансовых ресурсов организаций и доходов населения и предоставлении их в пользование на условиях возвратности и платности.

**Финансовые ресурсы** отражают процесс образования, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном выражении. В этот процесс наряду с собственными средствами субъектов хозяйствования вовлекаются привлеченные, в том числе **кредит**.

Направления использования финансовых ресурсов шире, чем кредитных. **Финансовое распределение** средств осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и по целевому назначению. **Кредитное перераспределение** связано с перемещением денежных средств между участниками распределительного процесса [2].

## Тема 1.2

# ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА, ЕЕ СФЕРЫ И ЗВЕНЬЯ

1. Общее понятие о финансовой системе государства. Краткая характеристика сфер и звеньев финансовой системы.
2. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды.
3. Объективная необходимость существования государственного кредита, его формы. Государственный долг.

### 1. Общее понятие о финансовой системе государства.

#### Краткая характеристика сфер и звеньев финансовой системы

Появление понятия «финансовая система» связано с дальнейшим развитием и конкретизацией понятия «финансы». В каждом государстве существует несколько сфер финансовых отношений со специфическими формами и методами мобилизации финансовых ресурсов и их использования. Например, **формирование** финансовых ресурсов в организациях сферы материального производства происходит за счет прибыли, амортизационных отчислений и других в соответствии с законодательством источников. Государственный бюджет страны **образуется** в основном за счет налогов с предприятий и населения. Различаются и **направления использования** финансовых ресурсов. У организаций решающая часть финансовых ресурсов используется на формирование основных и оборотных производственных фондов, на потребности социального характера и др. Средства государственного бюджета идут на финансирование приоритетных отраслей, содержание учреждений и организаций непромышленной сферы (здравоохранения, образования, культуры и др.). С учетом сказанного каждая сфера финансовых отношений является в определенной мере самостоятельным звеном финансовой системы, имеющим некоторые отличия. Однако это отличия внутри единого целого, все звенья тесно взаимосвязаны и составляют единую финансовую систему.

**Финансовая система** представляет собой совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых образуются и используются различные фонды денежных средств [2].

Всем звеньям финансовой системы свойственна своя специфика, обусловленная формами, методами образования и использования финансовых ресурсов, а также целями и задачами реализуемыми звеньями.

Сложность и многогранность финансовых отношений предопределяет необходимость классификации их по сферам функционирования, а последние – по звеньям.

Исходя из специфики финансовых отношений их можно подразделить на две **сферы**:

- финансы государственные (общегосударственные), или централизованные финансы.
- децентрализованные финансы: финансы хозяйствующих субъектов, предприятий, организаций разных форм собственности; финансы домохозяйств.

**Общегосударственные (централизованные) финансы** определяют как систему денежных отношений, связанных с формированием централизованных доходов и фондов денежных средств и использованием их на общегосударственные потребности [2].

**Государственный бюджет** является одним из ведущих звеньев общегосударственных финансов. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть финансовых ресурсов государства. Бюджет страны состоит из двух взаимосвязанных групп статей: доходных и расходных.

В **доходной части** бюджета указываются источники поступления денежных средств и их количественные параметры. В **расходной части** государственного бюджета указывается, куда конкретно направляются денежные средства, и их количественные параметры.

По размерам доходной и расходной частей государственного бюджета обычно судят об уровне экономического развития страны и материальном положении основной части населения. Более подробно данный вопрос будет рассмотрен ниже.

Важным звеном общегосударственных финансов являются **государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды**. Они представляют собой средства правительства и местных органов власти, предназначенные для финансирования расходов, не включенных в бюджет.

Широкое использование наряду с государственным бюджетом средств внебюджетных фондов обусловлено рядом причин, прежде всего ограниченностью бюджетных ресурсов. Формирование внебюджетных фондов позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы, которые затем используются на отдельные мероприятия. По экономическому содержанию данные фонды представляют собой форму перераспределения и использования финансовых ресурсов.

Среди звеньев общегосударственных финансов особую роль выполняет **государственный кредит**, посредством которого осуществляется накопление дополнительных финансовых ресурсов государства за счет мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и учреждений.

Более подробно экономическое содержание государственных целевых бюджетных и внебюджетных фондов и государственного кредита рассмотрены ниже.

**Децентрализованные финансы** включают финансы хозяйствующих субъектов и финансы домохозяйств.

**Финансы хозяйствующих субъектов** представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов предприятий. Финансы хозяйствующих субъектов – исходная сфера финансовой системы страны, основа общегосударственных финансов, поскольку именно на предприятиях в процессе производства создается решающая доля национального дохода страны – главного источника формирования как децентрализованных, так и централизованных денежных фондов.

Финансы хозяйствующих субъектов состоят **из двух подсфер**: финансов предприятий материального производства и финансов учреждений (организаций) непромышленной сферы.

Решающую роль в национальной экономике государства занимают **финансы предприятий материального производства**, которые непосредственно обслуживают производство, кругооборот средств предприятий. Именно в этой подсфере создается наиболее значимая часть финансовых ресурсов предприятий, весомая доля которых посредством налогов направляется на формирование доходной части государственного бюджета.

В зависимости от ряда объективных факторов формирования и использования денежных фондов каждая подсфера финансовой системы может подразделяться на отдельные **звенья**.

По отраслевой направленности финансы предприятий материального производства распределяются по следующим звеньям:

- финансы предприятий промышленности;
- сельского хозяйства;
- строительства;
- грузового транспорта;
- связи;
- торговли и заготовок и др.

В **непроизводственной подсфере** различают следующие финансовые звенья:

- финансы образования;
- культуры и искусства;
- здравоохранения и физической культуры;
- науки и научного обслуживания;
- пассажирского транспорта;
- жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания;
- коммерческих страховых, кредитных и других учреждений;
- общественных организаций;
- обороны страны и др.

Финансы учреждений и организаций непроизводственной сферы подразделяют на три группы:

- финансы учреждений и организаций, функционирующих на коммерческой основе (организации бытового обслуживания; коммерческие банки; вузы; страховые организации и др.);

- финансы учреждений и организаций, частично функционирующих на коммерческой основе (государственные вузы, осуществляющие подготовку сверхпланового контингента студентов на платной основе; медицинские учреждения и др.);

- финансы учреждений и организаций, полностью финансируемых из бюджета (большинство учреждений здравоохранения, образования, культуры и др.).

В зависимости от **формы собственности** в составе обеих подсфер финансовой системы различают финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на государственной и на частной собственности.

С учетом **организационно-правовых форм** финансы хозяйствующих субъектов подразделяются на финансы коммерческих и некоммерческих организаций.

В зависимости от **размера предприятий** различают финансы крупных и малых предприятий.

Государственная собственность подразделяется на **республиканскую** (собственность Республики Беларусь) и **коммунальную** (собственность административно-территориальных единиц). С учетом этого различают соответственно финансы предприятий республиканской собственности и финансы предприятий коммунальной собственности.



**Финансы домохозяйств** представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием доходов и накоплений, а также их распределением и использованием. Необходимость выделения в структуре финансовой системы категории «финансы домохозяйств» обусловлена отличительными особенностями организации и ролью данной категории в экономике государства.

## **2. Государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды**

**Специальные целевые фонды** – форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для целевого финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности.

Специальные целевые фонды могут иметь статус бюджетных или внебюджетных фондов.

**С помощью специальных целевых фондов государство может:**

- 1) влиять на процесс производства путем финансирования, субсидирования и кредитования субъектов хозяйствования;
- 2) обеспечивать природоохранные мероприятия;
- 3) оказывать социальные услуги населению: выплаты пособий, пенсий, субсидирование и финансирование социальной инфраструктуры;
- 4) выдавать займы, в том числе зарубежным партнерам.

**Специальные целевые фонды создаются двумя путями:**

- 1) выделением из бюджета определенных расходов, имеющих особое значение;
- 2) формирование специального фонда собственными источниками доходов для определенных целей.

Материальным источником внебюджетных фондов является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода.

Главными методами мобилизации национального дохода в процессе перераспределения при формировании фондов выступают:

- **специальные налоги и сборы** (основной метод);
- **средства из бюджета** (безвозмездные перечисления денежных средств);
- **займы.**

В мировой практике используется следующая классификация фондов:

- 1) в зависимости от уровня управления (по принадлежности):
  - **государственные;**
  - **местные;**
- 2) в зависимости от сроков действия:
  - **временные;**
  - **постоянные;**
- 3) в зависимости от целей использования:
  - **экономические** (предназначены для регулирования хозяйственной жизни);
  - **научно-исследовательские** (средства идут на поддержку научных исследований в промышленности, строительстве, а также содержание государственных научных центров, осуществляющих разработку фундаментальных исследований);
  - **кредитные** (состоят из ресурсов, находящихся в распоряжении государственных банков, сберегательных касс, предоставляемых на условиях платности и возвратности);
  - **социальные** (ресурсы предназначены для оказания социальных услуг населению);
  - **личного и имущественного страхования** (если находятся в ведении государственных органов власти);
  - **военно-политические;**
  - **межгосударственные** (создаются на основе межгосударственных соглашений для осуществления единой валютно-финансовой и кредитной политики стран-участниц).

В Республике Беларусь функционирует большое количество внебюджетных и целевых бюджетных фондов, которые выполняют следующие функции:

- **социальная:** Фонд социальной защиты населения;
- **экономическая:** Фонд универсального обслуживания, Фонд национального развития, Республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия, аграрной науки;
- **природоохранительная и энергосберегающая:** Фонд охраны природы;
- **научно-исследовательская:** инновационные фонды.

Все вышеперечисленные фонды относятся к государственным бюджетным фондам, кроме Фонда социальной защиты населения.

Конкретный перечень бюджетных фондов определяется Законом Республики Беларусь «О республиканском бюджете на ...*(очередной финансовый год)*».

В соответствии с законодательством в Республике Беларусь также могут формироваться внебюджетные государственные фонды. Таким фондом является Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь. Государственные внебюджетные фонды основываются на принципах бюджетной системы Республики Беларусь.

### **3. Объективная необходимость существования государственного кредита, его формы. Государственный долг**

**Государственный кредит** представляет собой совокупность денежных отношений, возникающих между государством как заемщиком (или займодателем) денежных средств и физическими (юридическими) лицами, а также иностранными правительствами в процессе формирования и использования общереспубликанского фонда денежных средств на условиях платности и возвратности [2].

Государственный кредит – самостоятельное звено финансовой системы государства, и в этом качестве он обслуживает формирование и использование централизованных денежных фондов государства. Государственный кредит – важная составная часть государственных финансов, поэтому ему присущи такие их черты, как обязательное участие государства в лице его органов власти и управления в государственно-кредитных отношениях, распределительный характер этих отношений, жесткая государственная регламентация условий и порядка осуществления государственно-кредитных операций.

Объективная необходимость существования государственного кредита определяется недостаточностью средств государственного бюджета для удовлетворения потребностей общества и наличием бюджетного дефицита (понятие бюджетного дефицита будет рассмотрено в теме «Государственный бюджет»).

В то же время государственный кредит – одна из форм кредитных отношений, имеющая следующие признаки кредита: наличие кредитора и заемщика; аккумуляцию свободных денежных средств населения, предприятий и организаций на принципах возвратности, срочности и платности (в исключительных случаях допускается беспроцентный заем ресурсов); возможность использовать государственно-кредитные операции внутри страны и в международных экономических отношениях. При осуществлении государственно-кредитных операций внутри страны государство, как правило, является **заемщиком** средств, а физические и юридические лица

— **кредиторами**. В международных экономических отношениях государство выступает в роли как **заемщика**, так и **кредитора**. Кроме того, государство может выступать и **гарантом** возврата займов или выполнения других обязательств субъектами предпринимательства, в деятельности которых оно заинтересовано.

Государственный кредит представляет отношения в основном **вторичного** распределения стоимости валового внутреннего продукта. Через государственный кредит перераспределяются средства, направляемые в фонды потребления. Обычно ими являются временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций, не предназначенные для текущего потребления.

Государственный кредит имеет сущностные черты двух экономических категорий – финансов и кредита. Формирование дополнительных финансовых ресурсов посредством государственно-кредитных отношений отражает **одну сторону** сущности государственного кредита как особой формы привлечения денежных ресурсов государством. **Второй стороной** выступают отношения, обусловленные возвратностью, срочностью и платностью ресурсов, мобилизуемых с помощью государственного кредита. Выплата доходов осуществляется за счет централизованных фондов государства, преимущественно бюджета. Отношения по возврату средств и выплате вознаграждения также имеют перераспределительный характер [2].

Как особая сфера экономических отношений государственный кредит имеет ряд особенностей, отличающих его от налогов и банковского кредита.

**Отличия государственного кредита от налогов:**

- для налогов характерен принудительный, обязательный характер отношений, для государственного кредита – добровольный;
- налогам присуще одностороннее, безвозмездное движение стоимости, в то время как основой государственного кредита являются его возвратность и платность.

**Отличия государственного кредита от банковского кредита:**

- **потребность в кредите** возникает у государства при финансовых затруднениях, необходимости урегулировать разрыв между денежной массой в обращении и товарными ресурсами (покрытия бюджетного дефицита). Потребность в банковском кредите возникает в связи с неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена;

– **условием сделки** банковского кредита является совпадение экономических интересов кредитора и кредитополучателя. При государственном кредите экономические интересы участников различаются;

– банковский кредит имеет **целевое назначение**. Он используется прежде всего для обеспечения своевременности денежного оборота. Государственный кредит используется глобально и опосредует платежи товарного и нетоварного назначения;

– при банковском кредитовании **срок возврата ссуды** строго регламентирован, его нарушение влечет экономические санкции (например, повышенные проценты за кредит). В государственном кредите такой регламентации нет;

– с помощью банковского кредита создаются деньги, он способен **увеличивать** или **сокращать денежную массу** и при непродуманной кредитной политике может спровоцировать появление и рост избыточной денежной массы. Государственный кредит, напротив, всегда является средством сокращения денег в обращении [2].

Государственный кредит при правильной его организации оказывает позитивное воздействие на экономику. Мобилизация государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций способствует нормализации и укреплению денежного обращения в стране и одновременно служит источником доходов для держателей государственных ценных бумаг.

Международный государственный кредит способствует ускорению социально-экономического развития и укреплению финансового положения страны – получателя средств, позитивно влияет на международное сотрудничество и взаимопонимание между странами.

Государственный кредит как финансовая категория выполняет **распределительную, регулирующую и контрольную функции**.

Посредством **распределительной функции** государственного кредита осуществляются формирование и использование централизованных денежных фондов государства на принципах возвратности, срочности и платности, обеспечивается дополнительный приток финансовых ресурсов.

**Регулирующая функция** государственного кредита выражается прежде всего в активном воздействии на макроэкономические показатели общества. Государственный кредит влияет на состояние денежного обращения, уровень процентных ставок на рынке денег и капиталов, валютный курс, производство и занятость. Он является инструментом финансовой политики государства.

Государственный кредит оказывает регулирующее воздействие на объем производства и занятость, которое проявляется: а) в поддержке малого и среднего бизнеса при их кредитовании коммерческими банками под государственные гарантии; б) выдаче кредитов другим государствам и зарубежным фирмам с условием закупки товаров у отечественных производителей или закупки товаров национального производства за счет государственных займов; в) кредитовании экспорта отечественных товаров и др.

**Контрольная функция** государственного кредита тесно связана с деятельностью государства и состоянием бюджета и других государственных фондов. Контроль охватывает двустороннее движение стоимости, поскольку государственно-кредитные операции совершаются на принципах возвратности и платности получения средств. Контроль за правильностью и эффективностью данных операций осуществляют как финансовые, так и кредитные уполномоченные органы.

Государственный кредит может быть **внутренним**, когда заемщиком выступает государство, а кредиторами юридические и физические лица-резиденты, и **внешним**, если кредиторами являются нерезиденты.

**Внутренний государственный кредит** может быть представлен в формах государственных займов, кредитов Национального банка на покрытие дефицита бюджета и других кратко- и долгосрочных обязательств. Право привлекать заемные средства юридических и физических лиц от лица правительства принадлежит Министерству финансов.

**Государственные займы** характеризуются тем, что временно свободные денежные средства, имеющиеся у населения и юридических лиц, привлекаются для покрытия дефицита бюджета и финансирования других общественных потребностей путем выпуска и реализации государственных ценных бумаг.

**Государственные ценные бумаги** представляют собой долговые обязательства государства. Они формируют особый сегмент фондового рынка – рынок государственных ценных бумаг – и являются эффективным инструментом макроэкономического регулирования.

Рынок государственных ценных бумаг позволяет регулировать движение финансовых (денежных) потоков. Выкупая или предлагая к продаже государственные ценные бумаги, государственные институты имеют возможность освобождать или связывать дополнительные инвестиционные ресурсы и изменять направление размещения временно свободных денежных ресурсов. Государственные займы в форме эмиссии ценных бумаг являются источником безэмиссионного финансирования бюджета, что важно для стабилизации экономики.

Основными видами государственных ценных бумаг в Республике Беларусь являются: государственные краткосрочные облигации; государственные долгосрочные облигации с купонным доходом; облигации, номинированные в свободно конвертируемой валюте; облигации государственного выигрышного валютного займа; векселя Правительства Республики Беларусь.

**Облигация** – наиболее распространенный вид государственных ценных бумаг. Она удостоверяет предоставление ее владельцем денежных средств в распоряжение государства и подтверждает обязательство эмитента возместить в предусмотренный срок номинальную стоимость ценной бумаги с уплатой дохода (процентов). Допускается выплата процентов в течение всего срока пользования заемными средствами, а по его истечении – возврат основной суммы долга. По условиям займа возможны иные способы выплаты дохода.

Государственные внутренние займы классифицируются по ряду признаков:

- **субъектам-эмитентам** (например, выпускаемые правительством страны или местными органами управления);
- месту размещения – **внутренние** и **внешние** займы;
- признаку держателей ценных бумаг – займы, реализуемые только среди **физических лиц**, среди **юридических лиц** и **универсальные**;
- форме обращения на рынке – рыночные и нерыночные займы, специальные выпуски. **Рыночные** займы свободно продаются и покупаются и являются основными в финансировании бюджетного дефицита. **Нерыночные** займы не подлежат обращению на рынке ценных бумаг. Они целенаправленно выпускаются государством для привлечения определенных инвесторов;
- срокам действия – займы **краткосрочные** (срок погашения до 1 года), **среднесрочные** (от 1 до 5 лет) и **долгосрочные** (от 5 лет и выше);
- форме выплаты доходов – займы **процентные**, **выигрышные**, **процентно-выигрышные**, **беспроцентные**, с купонным доходом. Краткосрочные заемные инструменты государства не имеют купонов. Они продаются со скидкой с номинала (дисконтом), а выкупаются по номиналу. Такие облигации могут называться облигациями с **нулевым купоном**;
- форме стоимости – **товарные** и **денежные** займы;
- оформлению – **облигационные** и **безоблигационные** займы;

– методам размещения – займы **добровольные, размещаемые по подписке и принудительные.**

Формой внутреннего государственного кредита является **выдача кредитов центральным банком** правительству страны и местным органам власти (в Беларуси – Национальным банком). Мощным источником централизованных кредитных ресурсов для этой операции служат заемные средства населения и предпринимателей, находящиеся во вкладах в системе сберегательных банков.

**Внешний (международный) государственный кредит** представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе совершения государственно-кредитных операций, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика, кредитора или гаранта. Эти экономические отношения принимают форму государственных внешних займов, которые предоставляются на принципах возвратности, срочности и платности.

Получателями внешних займов в Беларуси являются Правительство Республики Беларусь и местные органы власти. Кредиторами во внешнем государственном кредите выступают правительства и юридические лица иностранных государств, международные финансовые организации, а также частные лица-нерезиденты.

Наиболее значимым источником внешнего финансирования в нашей стране являются иностранные кредиты под гарантии Правительства Республики Беларусь по межправительственным, межбанковским соглашениям, а также по линии международных финансовых организаций.

С функционированием государственного кредита связано понятие «государственный долг».

**Государственный долг** – это сумма задолженности (включая проценты по ней) по обязательствам государства перед физическими и юридическими лицами-резидентами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права.

В государственный долг в нашей стране входят также обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Республикой Беларусь.

Практически во всех странах с рыночной экономикой существуют бюджетный дефицит и государственный долг. Но если государственный долг превышает ВВП более чем в 2,5 раза, то возникает угроза стабильности экономики, устойчивости денежного обращения.

В зависимости от сферы применения государственного кредита государственный долг может быть:

– внутренним;



– внешним.

Особую ответственность государство несет за внешний долг.

**Внутренний государственный долг** составляют долговые обязательства Правительства Республики Беларусь перед юридическими и физическими лицами. В него входят задолженности прошлых лет и вновь возникшая задолженность. Основными источниками его формирования являются долговые обязательства в виде государственных ценных бумаг и кредиты, выданные Национальным банком Республики Беларусь на финансирование дефицита республиканского бюджета. Гарантиями государства по возврату долга служат имущество и другие активы, находящиеся в республиканской собственности. Национальное собрание Республики Беларусь ежегодно утверждает лимит прироста внутреннего государственно-го долга в процентах к ВВП.

**Управление внутренним государственным долгом предусматривает** определенные мероприятия по выпуску, размещению обращению и обслуживанию государственных долговых обязательств, изменению условий ранее выпущенных займов.

**Внешний государственный долг** складывается из суммы основного долга Республики Беларусь и ее резидентов по внешним государственным займам по состоянию на определенный момент времени. В соответствии с законодательством внешние государственные займы Беларуси могут привлекаться в виде: а) иностранных кредитов, предоставляемых республике; б) иностранных кредитов ее резидентам, выдаваемых под государственную гарантию; в) займов, получаемых от размещения на внешних финансовых рынках государственных ценных бумаг в качестве государственных долговых обязательств.

Управление внешним государственным долгом предусматривает определенные мероприятия по получению и возврату кредитов.

Государственный долг включает понятия «капитальный долг» и «текущий долг».

**Капитальный государственный долг** представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства на определенную дату, включая начисленные проценты.

**Текущий государственный долг** составляют расходы по выплате причитающихся кредиторам доходов по всем долговым обязательствам государства и погашению обязательств по наступившим в отчетном периоде срокам оплаты.

В управлении государственным долгом используются следующие меры:

**Рефинансирование** – погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов. При этом используются такие методы, как новация, унификация. Изменение условий займов осуществляется с помощью методов конверсии и консолидации.

**Новация** – соглашение между заемщиком и кредиторами по замене обязательства по данному кредиту другим обязательством.

**Унификация** (обмен облигаций по регрессивному соотношению) – объединение ранее выпущенных займов, при котором несколько старых облигаций приравниваются к одной новой. Этот метод предпочтителен в условиях выхода из экономического кризиса, сопровождавшегося инфляцией, когда погашение ранее выпущенных облигаций и уплату процентов по ним производят в новых полноценных деньгах.

**Конверсия** – это изменение первоначальных условий займа (чаще доходности). Как правило, государство снижает доходность займов для кредиторов.

**Консолидация** – изменение сроков погашения займов, как правило, в сторону увеличения. Консолидация может совмещаться с конверсией.

**Отсрочка** погашения займа используется правительством в случаях, когда выпуск новых займов не приносит экономического эффекта, поскольку большая часть поступлений от новых займов должна направляться на погашение и выплату процентов по старым займам. При отсрочке не только отодвигаются сроки, но и прекращается выплата доходов. Этим отсрочка погашения отличается от консолидации займов, при которой владельцам облигаций продолжает выплачиваться доход.

**Аннулирование государственного долга** – отказ государства от обязательств по выпущенным займам. Это крайняя мера, чаще всего применяемая в странах, где произошла смена политической власти. Однако следует помнить, что внешние долги государства не списываются. Примером тому – долги царской России, которые через много лет пришлось оплачивать правительству новой России.

Нормативное правовое регулирование государственного долга в Республике Беларусь осуществляется в соответствии с Бюджетным кодексом Республики Беларусь (гл. 9) и Законом о Республиканском бюджете на очередной финансовый год.

Обслуживание и погашение внешнего государственного долга Республики Беларусь осуществляются с привлечением средств республиканского бюджета.

## Тема 1.3

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ И БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО

1. Социально-экономическая сущность бюджета и его роль в макроэкономическом регулировании.
2. Доходы бюджета, их состав и структура. Методы мобилизации денежных средств в бюджет.
3. Содержание и роль расходов государственного бюджета.
4. Бюджетный дефицит: понятие, функции, виды, пути сокращения.
5. Бюджетное устройство.

### 1. Социально-экономическая сущность бюджета и его роль в макроэкономическом регулировании

Сфера бюджетных отношений включает денежные отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением по поводу формирования и использования бюджетного фонда. Сосредоточение в распоряжении государства централизованного фонда денежных средств путем прямого участия в распределении и перераспределении доходов субъектов хозяйствования и граждан является объективной необходимостью, связанной с выполнением государством его функций по регулированию экономического развития, решению социальных задач, организации управления и обеспечению национальной обороны [2].

Исторически возникновение бюджета обусловлено существованием государства, развитием товарно-денежных отношений и объективной необходимостью удовлетворять общественные потребности посредством государства.

Выступая формой существования объективных финансовых отношений и выполняя особую роль в удовлетворении общегосударственных потребностей, бюджет может рассматриваться как самостоятельная категория.

Для более глубокого раскрытия природы бюджета необходимо определить место и специфику бюджетных отношений в системе финансовых отношений.

Как было уже отмечено, стоимость созданного ВВП определяют по формуле

$$\text{ВВП} = C + V + M.$$

В момент расщепления натурально-вещественной и эквивалентной ей стоимостной формы чистого дохода **начинается относительно самостоятельное движение части совокупного общественного продукта –**

**чистого дохода (М) в его денежной форме.** На этой основе формируются финансовые отношения, сопровождающие дальнейшее движение чистого дохода, его распределение, формирование денежных фондов.

На стадии обособления стоимости чистого дохода возникают финансовые отношения, формируются стоимостные пропорции будущего распределения, направления и объемы будущих финансовых потоков. В современных условиях хозяйствования размер чистого дохода просчитывается и прогнозируется с учетом обеспечения не только расширенного воспроизводства, но и расчетов с государством по уплате налогов и других обязательных платежей.

Таким образом, в составе финансовых отношений при обособлении стоимости чистого дохода зарождаются отношения, опосредующие образование той части чистого дохода, которая в процессе последующего распределения (перераспределения) будет направлена в централизованный фонд государства, а именно – **бюджетные отношения.**

При действующей системе налогообложения в бюджетный фонд поступает и часть фонда возмещения в виде налогов, включаемых в себестоимость продукции. Это означает, что бюджет участвует как в первичном распределении, так и в перераспределении стоимости совокупного общественного продукта.

Таким образом, бюджет широко используется в системе государственного регулирования воспроизводственных процессов. Это возможно благодаря **бюджетному механизму** – совокупности форм бюджетных отношений, методов мобилизации и способов использования бюджетных ресурсов.

Бюджетный механизм создается государством для реализации бюджетной политики на конкретном этапе развития страны, регулирования экономики путем маневрирования бюджетными ресурсами. Этому способствует специфическое свойство бюджета – **обезличенность доходов государственного бюджета.**

С помощью бюджетного механизма государство перераспределяет валовой внутренний и совокупный общественный продукты, изменяет структуру общественного производства, влияет на экономические преобразования и социальные реформы, создает условия для контроля за экономическими процессами.

Государство оперирует такими формами прямого и косвенного воздействия на экономические и социальные процессы, как бюджетное финансирование, государственные инвестиции, передача трансфертов, субсидий и субвенций, предоставление льгот и преференций, объявление налоговых каникул и др.

Необходимость соблюдать макроэкономические пропорции требует бюджетного финансирования отдельных отраслей и субъектов хозяйствования, учреждений непромышленной сферы, экономических регионов. Регулируя остающуюся в их распоряжении долю чистого дохода, государство сдерживает или стимулирует экономическую активность субъектов хозяйствования.

Выделяют три основные характеристики государственного бюджета:

- **по форме:** государственный бюджет – это финансовый план государственного хозяйства на предстоящий год;
- **по сущности:** государственный бюджет – денежные отношения, одним из субъектов которых выступает государство, вторым – предприятия и население;
- **по материальному содержанию:** государственный бюджет – это денежные средства, аккумулируемые в одном централизованном фонде [5].

**Сущность** государственного бюджета и его назначение остаются неизменными в различных общественно-экономических формациях, но его качественное содержание и роль зависят от ряда объективных факторов: типа государства, уровня развития производительных сил, характера производственных отношений, экономического потенциала страны, территориальных, природных и других особенностей. Кроме того, содержание бюджета во многом определяется такими субъективными факторами, как проводимая правительством экономическая и финансовая политика, приоритеты социально-экономического развития и финансирования и др.

Эта категория, являясь частью финансов, характеризуется теми же чертами, которые присущи финансам в целом, но одновременно имеет особенности, отличающие ее от других сфер и звеньев финансовых отношений.

**К числу особенностей относятся следующие:**

- государственный бюджет является особой экономической формой перераспределительных отношений, связанной с обособлением части национального дохода в руках государства и ее использованием для удовлетворения общегосударственных потребностей;
- область бюджетного распределения занимает центральное место в составе государственных финансов;
- с помощью бюджета происходит перераспределение национального дохода, реже – национального богатства;

– пропорции бюджетного перераспределения стоимости в большей мере, чем у других звеньев финансов, определяются потребностями расширенного воспроизводства в целом и задачами, стоящими перед обществом на каждом историческом этапе его развития [5].

**Важнейшими показателями, характеризующими бюджет, являются:**

- доля средств, ежегодно перераспределяемых через бюджет, в валовом внутреннем и чистом продукте страны;
- покрываемость бюджетных расходов доходами (дефицит) или избыток (профицит) поступлений по отношению к расходам;
- структура бюджетных расходов.

**Роль бюджета в распределении и перераспределении национального продукта** заключается в следующем:

- 1) бюджет широко используется для **межотраслевого и территориального перераспределения** финансовых ресурсов;
- 2) через расходы и налоги бюджет выступает **важным инструментом регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства;**
- 3) **социальная направленность** средств бюджета;
- 4) бюджет оказывает наибольшее воздействие на отрасли хозяйства и учреждения непромышленной сферы;
- 5) государственный бюджет выполняет функцию **организатора распределительных процессов в народном хозяйстве;**
- 6) в процессе бюджетного планирования и исполнения бюджета осуществляется **контроль за финансово-хозяйственной деятельностью народного хозяйства.**

К сущностным особенностям бюджетных отношений как части финансовых принято относить:

- 1) **денежный характер** бюджетных отношений;
- 2) бюджетные отношения носят **вторичный, перераспределительный характер;**
- 3) бюджетные отношения опосредуют **безвозмездное движение стоимости;**
- 4) **сфера действия** бюджетных отношений ограничивается рамками бюджетного процесса
- 5) **объектом** бюджетного перераспределения может выступать, кроме чистого дохода, и часть стоимости необходимого продукта;;
- 6) **участниками** бюджетных отношений выступают: государство в лице органов власти различных уровней и предприятия, организации, учреждения и население;

7) бюджетные отношения **формируют центральное звено финансовой системы** благодаря широкому спектру действия;

8) бюджетные отношения строго **регламентируются бюджетным и налоговым законодательством** [2, 5].

Сущность государственного бюджета как экономической категории реализуется через его **функции**: распределительную (перераспределительную) и контрольную.

**Содержание распределительной функции бюджета** определяется процессами перераспределения финансовых ресурсов между разными подразделениями общественного производства.

**Основным объектом** бюджетного перераспределения является **национальный доход**, иногда – часть **национального богатства**.

Национальный доход – часть валового общественного продукта без материальных затрат на его производство.

Национальное богатство – совокупность созданных трудом и накопленных материальных благ, которыми располагает общество.

**Основные направления распределительной функции:**

- перераспределение национального дохода;
- вмешательство в процесс общественного воспроизводства (государственное регулирование и стимулирование экономики);
- финансовое обеспечение социальной политики.

**Контрольная функция** заключается в том, что бюджет объективно отображает экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики. Основу контрольной функции составляет движение бюджетных ресурсов, которое отражается в соответствующих показателях бюджетных поступлений и расходных назначений.

## **2. Доходы бюджета, их состав и структура.**

### **Методы мобилизации денежных средств в бюджет**

Государственный бюджет функционирует посредством особых экономических **форм**: доходов и расходов, которые имеют собственное назначение и отражают этапы перераспределения стоимости общественного продукта. Источники доходов бюджета, формы их мобилизации в бюджет зависят от системы и методов хозяйствования.

**Доходы бюджета** – это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством Республики Беларусь в распоряжение органов государственной власти Республики Беларусь и органов местного самоуправления.

В бюджеты могут поступать дотации, субсидии, субвенции, а также заемные средства.

Главным материальным источником доходов бюджета является национальный доход. Когда национального дохода не хватает для покрытия финансовых нужд, государство привлекает национальное богатство.

Согласно Бюджетному кодексу Республики Беларусь, доходы бюджета в зависимости от экономического содержания подразделяются на группы. Группы доходов состоят из подгрупп, которые подразделяются на виды. Доходы по видам включают в себя разделы и подразделы.

**Доходы республиканского бюджета и местного бюджетов делятся по ряду признаков.**

**1. По источнику взимания** доходы делятся на четыре группы [6, 7]:

1.1. Налоговые доходы – обязательные денежные платежи, взимаемые в бюджет. Классифицируются в зависимости от объекта обложения или в соответствии с источником возникновения налоговых обязательств.

1.2. Взносы на государственное социальное страхование.

1.3. Неналоговые доходы – возмездные операции от прямого предоставления государством услуг и продажи товаров и безвозмездные поступления в виде штрафов, санкций и т.п. Классифицируются по характеру поступлений.

1.4. Безвозмездные поступления – добровольные и безвозмездные поступления денежных средств от юридических и физических лиц со стороны иностранных государств, от других уровней государственного управления (из бюджетов одного уровня в другой) и от стран-участниц международных организаций и соглашений.

**Налоговые доходы** включают шесть подгрупп:

1) налоги на доходы и прибыль (подходный налог; налог на доходы, налог на прибыль и др.);

2) налоги на фонд заработной платы;

3) налоги на собственность (налог на недвижимость; земельный налог и др.);

4) налоги на товары и услуги (налог на добавленную стоимость; акцизы; лицензионные сборы; налог за использование природных ресурсов (экологический налог) и др.);

5) налоговые доходы от внешнеэкономической деятельности (таможенные сборы, пошлины; оффшорный сбор и др.);

6) другие налоги, сборы (пошлины), пени, начисленные за несвоевременную уплату налогов, сборов (пошлин), проценты за пользование от-



срочкой и (или) рассрочкой уплаты налогов, сборов, таможенных платежей, налоговым кредитом и иные обязательные платежи предусмотренные законодательством.

**Взносы на государственное социальное страхование** в Республике Беларусь перечисляются в Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь, который является внебюджетным. Соответственно данная группа доходов в рамках бюджетных отношений не формируется.

**Неналоговые доходы** включают четыре подгруппы:

1) доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности (проценты за пользование денежными средствами бюджетов; дивиденды на доли (акции), находящиеся в государственной собственности; доходы от перечисления части прибыли Национального банка Республики Беларусь; доходы от перечисления части прибыли государственных унитарных предприятий);

2) доходы от осуществления приносящей доходы деятельности (доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной собственности; административные сборы и платежи; доходы от оказания платных услуг; доходы от реализации государственного имущества и др.);

3) штрафы, удержания (удержания из заработной платы осужденных; административные штрафы и экономические санкции, налагаемые контролирующими органами);

4) прочие неналоговые доходы (возмещение потерь, вреда; возмещение Белгосстрахом расходов на выплату пенсий, произведенных Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь; добровольные перечисления и др.).

Группа **«безвозмездные поступления»** включает следующие три подгруппы доходов:

– безвозмездные поступления от иностранных государств (текущие, капитальные);

– безвозмездные поступления от международных организаций (текущие, капитальные);

– безвозмездные поступления от других уровней государственного управления (фонд финансовой поддержки административно-территориальных единиц; средства, полученные по взаимным расчетам; текущие субвенции от других уровней государственного управления; капитальные субвенции от других уровней государственного управления) – форма межбюджетных трансфертов.

## **2. По уровню зачисления или территориальному признаку [6]:**

2.1. Налоговые доходы республиканского бюджета и местных бюджетов.

2.2. Неналоговые доходы республиканского бюджета и местных бюджетов.

В современной экономической литературе доходы бюджета дополнительно **классифицируют по признакам:**

1) методам аккумуляции:

- добровольные (пожертвования, проведение лотереи и др.);
- обязательные (налоги, сборы, пошлины, штрафы).

2) социально-экономическому признаку: от государственного хозяйства и использования имущества и угодий государства; от личных доходов граждан; от предприятий, учреждений и организаций.

**Методами мобилизации денежных средств в бюджет** являются:

- налоги;
- займы;
- эмиссии [2].

Соотношение между этими методами неодинаково в разные исторические периоды и определяется множеством факторов:

- содержанием финансовой политики;
- хозяйственной конъюнктурой;
- конкретной экономической и социальной ситуацией;
- степенью остроты социальных противоречий и др.

Центральное место в системе государственных доходов имеют **налоги**, выступающие главным инструментом перераспределения национального дохода и обеспечивающие мобилизацию значительной части финансовых ресурсов при формировании как бюджетных (от 80 до 90%), так и внебюджетных фондов.

Вторым по своему финансовому значению методом мобилизации государственных доходов являются **займы**. В настоящее время все развитые государства обращаются к займам. Это связано со значительным увеличением бюджетного дефицита, возможным наличием разрыва между налоговыми поступлениями и бюджетными расходами. Выпуск займов образует государственный долг, который в последнее время в большинстве стран мира имеет тенденцию к возрастанию. Финансовой базой погашения займов выступают налоги.

Последним методом мобилизации государственных доходов служит **бумажно-денежная и кредитная эмиссия**. Если на финансовом рынке скла-

дывается неблагоприятная ситуация для выпуска новых займов, а налоговые и займовые поступления не обеспечивают покрытия растущих государственных расходов, то государство прибегает к эмиссии. Эмиссия кредитных денег, преследующая задачу покрытия дефицита государственного бюджета, ведет к усилению инфляции, росту избыточной денежной массы.

### **3. Содержание и роль расходов государственного бюджета**

Государство, являясь собственником бюджетных ресурсов, имеет право распоряжаться ими, направлять на развитие материальной и социальной сферы, покрывать общегосударственные и другие потребности.

**Расходы государственного бюджета** определяются как государственные платежи, не подлежащие возврату, т.е. которые не вызывают и не погашают финансовых требований. Расходы могут быть возмездные – заплаченные в обмен на что-то (покупка товаров) и безвозмездные (т.е. односторонние) [6].

**Расходы государственного бюджета** – это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению.

Эти экономические отношения всегда имеют:

- безвозмездный характер;
- стоимостную форму;
- обязательным участником является государство [2, 5].

В расходах бюджета находят свое выражение **две стороны единого распределительного процесса:**

- расщепление централизованного бюджетного фонда на составные части;
- формирование денежных фондов целевого назначения у предприятий, организаций и учреждений материального производства и производственной сферы, получающих бюджетные ассигнования.

Категория «расходы бюджета» проявляется через конкретные виды расходов, каждый из которых может быть охарактеризован с **качественной** и **количественной** сторон. Качественная характеристика позволяет установить экономическую природу и общественное назначение каждого вида бюджетных расходов, количественная - их величину.

Факторы, обусловившие многообразие конкретных видов бюджетных расходов, их структуру и содержание:

- природа и функции государства;
- уровень социально-экономического развития страны;
- разветвленность связей бюджета с народным хозяйством;
- административно-территориальное устройство государства;
- формы предоставления бюджетных средств;
- финансовая политика и т.п. [5].

Сочетание этих факторов порождает ту или иную систему расходов бюджета любого государства на определенном этапе социально-экономического развития.

При помощи бюджетных расходов государство может:

- регулировать распределение денежных средств между материальным производством и непромышленной сферой в соответствии с потребностями общества в области экономического и социального развития;
- воздействовать на стоимостную структуру общественного производства, добиваясь прогрессивных сдвигов в народнохозяйственных пропорциях;
- стимулировать развитие принципиально новых отраслей экономики и видов производств,
- влиять на ускорение научно-технического прогресса.

В Республике Беларусь формирование расходов бюджета основывается на государственных социальных стандартах, обеспечивающих реализацию закрепленных Конституцией Республики Беларусь социальных прав граждан. Расходы Республиканского бюджета и местных бюджетов определяются с учетом программ социально-экономического развития, нормативов бюджетной обеспеченности по строго оговоренным (в соответствии с бюджетным законодательством) направлениям [6].

Организационное построение данной системы базируется на определенных **принципах**, устанавливаемых государством.

К важнейшим из них **относятся**:

1. Целевое направление средств – означает, что государственные расходы осуществляются строго по целевому назначению в соответствии с направлениями расходования, предусмотренными в финансовых планах (заработная плата, капитальные вложения и т.д.).

2. Безвозвратность расходования – средства, использованные на финансирование народного хозяйства, социальные и другие цели, не нуждаются в обязательном их возмещении.

3. Бесплатность – выделение бюджетных средств производится без уплаты государству каких-либо доходов в виде процентов или других видов оплаты ассигнований.

4. Соблюдение режима экономии. Этот принцип может быть охарактеризован как система форм и методов последовательной минимизации затрат относительно получаемого результата. Не всегда связан с сокращением расходов, но обязательно предполагает наиболее целесообразное их осуществление.

5. Контроль за использованием бюджетных средств – направлен на недопущение бесхозяйственности и расточительства, на соблюдение законности и требований финансовой дисциплины при расходовании средств [5].

#### **Методы осуществления государственных расходов:**

1. **Финансирование**, т.е. безвозмездное и безвозвратное предоставление денежных средств в разных формах для осуществления соответствующей деятельности. Это достигается при помощи бюджетного финансирования. Под ним понимается система предоставления денежных средств предприятиям, организациям и учреждениям на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

2. **Кредитование** – предоставление кредитов, ссуд, займов. Бюджетные кредиты, ссуды, займы занимают промежуточное положение между кредитами коммерческих банков и бюджетными ассигнованиями. С одной стороны они выдаются с условием возвратности и в ряде случаев они бывают платными, а с другой – проценты по ним либо не взимаются, либо значительно ниже, чем по кредитам банков. Выдаются такие кредиты, ссуды, займы в основном по специальным распоряжениям Правительства Республики Беларусь на выполнение целевых программ развития [5].

**Реализация данных методов осуществляется посредством следующих форм:**

- расходы на функционирование бюджетных организаций;
- бюджетные трансферты населению;
- субсидии организациям и физическим лицам;
- бюджетные трансферты за границу;
- межбюджетные трансферты;
- расходы на увеличение стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов;
- бюджетные ссуды и займы;
- бюджетные кредиты;
- расходы на обслуживание долговых обязательств;
- другие формы расходов в соответствии с бюджетным законодательством.

Для выяснения роли и значения бюджетных расходов в экономической жизни общества их классифицируют по определенным признакам. В современной экономической мысли выделяют различные признаки классификации расходов бюджета.

**I. По роли в общественном производстве** расходы государственного бюджета подразделяются на две части: одна связана с развитием материального производства, совершенствованием его отраслевой структуры, другая используется на содержание и дальнейшее развитие непродуцированной сферы.

**1. Расходы на материальную сферу** – делятся по влиянию на структуру общественного производства и потребления:

- производство средств производства;
- производство средств потребления.

**2. Расходы на непродуцированную сферу** – делятся по назначению:

- социально-культурные мероприятия (расходы на просвещение, здравоохранение, физ.культуру, социальное обеспечение);
- бытовое обслуживание населения (расходы на коммунальное, жилищное, дорожное хозяйство, благоустройство городов и т.д.);
- общегосударственные расходы (расходы на правоохранные органы, оборону, создание государственных резервов, обслуживание государственного долга и т.д.).

В их пределах делятся по отраслям, ведомствам, группам однотипных предприятий (учреждений и организаций) или мероприятий, конкретным объектам вложения.

**II. В соответствии с общественным назначением** все расходы бюджета могут быть подразделены на **четыре группы**:

- народное хозяйство;
- социально-культурные мероприятия;
- оборона;
- управление.

Основу **отраслевой группировки** расходов государственного бюджета составляет общепринятое деление экономики на отрасли и виды деятельности.

Исходя из него расходы подразделяются:

**1) в производственной сфере** – по отраслям национального хозяйства на развитие:

- промышленности;
- сельского хозяйства;

- строительства;
- транспорта и др.;

2) **в непроизводственной** – по отраслям и видам общественной деятельности:

- нанародное образование;
- культуру;
- здравоохранение;
- социальное обеспечение;
- государственное управление и т.д.

### **III. По субъектам финансирования:**

1. **Юридические лица** делятся по признакам:

- отраслевому;
- ведомственному;
- формам собственности (государственная, частная);
- видам деятельности (производственная, научная, коммерческая и т.д.);
- типам предприятий (крупное, среднее, малое, концерн и т.п.);
- методам хозяйствования (хозрасчетное, бюджетное).

2. **Физические лица.**

2.1. Прямые расходы – это бюджетные ассигнования, которые непосредственно предоставляются отдельным гражданам. Они группируются:

- по слоям населения;
- их социальной принадлежности;
- формам передачи (пенсии, пособия, индексация доходов, субсидии и т.п.).

2.2. Косвенные расходы – через дотирование отдельных товаров первой необходимости для сохранения определенного уровня фиксированных розничных цен, тарифов на коммунальных услуги (бесплатные медицинские и образовательные услуги, содержание домов престарелых, инвалидов и т.д.).

### **IV. По характеру потребностей:**

**Обыкновенные** – отвечают постоянным потребностям государства и возобновляются каждый финансовый год. Покрываются обыкновенными доходами бюджета (налогами, пошлинами и др.).

**Чрезвычайные** – обусловлены случайными и изменчивыми потребностями (стихийные бедствия, катастрофы, приватизация и др.). Покрываются посредством чрезвычайных поступлений (продажа государственного имущества или заключение займа).

## **V. По экономическим результатам:**

**Производительные** – расходы, которые или увеличивают преимущественное достояние государства, или укрепляют экономические основы частного хозяйства.

**Непроизводительные** – которые не дают ни одного из этих результатов, но и не являются бесполезными.

**VI.** В государственном бюджете сохраняется **целевое назначение** выделяемых ассигнований, отражающее конкретные виды затрат, финансируемых государством. Так, в составе расходов на народное хозяйство выделяются затраты на капитальные вложения, дотации, операционные расходы и т.д.; по учреждениям и организациям непроизводственной сферы – затраты на заработную плату, капитальный ремонт и др.

**VII.** В соответствии с уровнем государственного управления по **территориальному признаку** расходы бюджета подразделяются:

- на расходы, финансируемые из республиканского бюджета;
- расходы, финансируемые из местных бюджетов.

**VIII.** Согласно **бюджетной классификации** в Республике Беларусь применяются: **функциональная, программная, экономическая и ведомственная классификации расходов** [7].

**Функциональная классификация** расходов бюджета является группировкой расходов, отражающей направления средств бюджета на выполнение функций государства, а именно:

- Общегосударственная деятельность.
- Национальная оборона.
- Судебная власть, правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности.
- Национальная экономика.
- Охрана окружающей среды.
- Жилищно-коммунальные услуги и жилищное строительство.
- Здравоохранение.
- Физическая культура, спорт, культура и средства массовой информации.
- Образование.
- Социальная политика.

Здесь хорошо видна роль государства в разных областях общественной жизни. Дополнительно к указанным группам расходов могут выделяться затраты на выполнение приоритетных общегосударственных программ.



**Программная классификация расходов** бюджета является группировкой расходов по бюджетным программам и подпрограммам.

**Экономическая классификация расходов** является группировкой расходов бюджета по их экономическому содержанию.

В соответствии с экономической классификацией расходы бюджета делятся на **четыре категории**:

1. **Текущие расходы** бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим бюджетам и отдельным отраслям экономики в форме дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование, а также другие расходы бюджета, не включенные в капитальные расходы.

2. **Капитальные расходы** бюджетов – часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая статьи расходов, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой, расходы на проведение капитального ремонта, создание государственных запасов и резервов, приобретение земельных участков и имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности и другие расходы, связанные с расширенным воспроизводством, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в республиканской и коммунальной собственности, а также другие расходы.

3. **Предоставление кредитов, бюджетных ссуд, займов за вычетом погашения** (кредитование минус погашение) – бюджетные платежи, увеличивающие финансовые требования государственных органов к другим лицам или увеличивающие участие государственных органов в собственности предприятий путем покупки акций, участия в формировании уставных фондов, вноса паев и т.д. Сумма таких платежей уменьшается на сумму поступлений в бюджет, которые уменьшают или погашают финансовые требования государственных органов к другим лицам или уменьшают долевое участие государства в капитале предприятий (продажа акций, долей в уставном капитале и т.д.).

4. **Финансовый резерв** – применяется для аккумулирования средств резервного фонда Президента РБ, резервных средств на оказание финансовой помощи юридическим лицам и ИП, финансирования расходов от стихийных бедствий, аварий, катастроф и других резервных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РБ.

**Ведомственный признак** позволяет выделить в каждой группе расходов соответствующее министерство, ведомство другое государственное учреждение или юридическое лицо, получающее бюджетные ассигнования.

#### **4. Бюджетный дефицит: понятие, функции, виды, пути сокращения**

**Бюджетный дефицит** – это сумма превышения расходов бюджета над его доходами в каждый бюджетный год.

**Бюджетный профицит** – это сумма превышения доходов бюджета над его расходами в каждый бюджетный год.

Полностью сбалансированный государственный бюджет, то есть бюджет без сальдо, возможен только теоретически. Даже если проект бюджета сбалансирован, в процессе его исполнения равенство сохранить практически невозможно. Выделяют положительные и отрицательные стороны бюджетного дефицита.

Положительная сторона – политика дефицитного финансирования приводит к активизации экономического роста.

Отрицательная сторона – бюджетный дефицит ведет к росту государственного долга, усилению налогового бремени, стимулирует инфляционные процессы.

Дефицит бюджета может возникнуть в результате:

- необходимости осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики;
- чрезвычайных обстоятельств (война, крупные стихийные бедствия и др.);
- кризисных явлений в экономике, ее развала, неэффективности финансово-кредитных связей и др. – наиболее опасная и тревожная форма бюджетного дефицита, когда он является отражением кризисных явлений в экономике, ее развала, неспособности правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране [5].

**Функции бюджетного дефицита:**

- 1) распределения (перераспределения);
- 2) фондообразующая;
- 3) стимулирующая;
- 4) контрольная.

Различают следующие **виды бюджетного дефицита:**

**Структурный дефицит** – дефицит, заложенный в структуру доходов и расходов при формировании бюджета. Представляет собой вычисленную разность между текущими государственными расходами и доходами в предположении некоторого фиксированного (естественного) уровня безработицы.

Дефицит, или положительное сальдо бюджета, рассчитывается для экономики, находящейся в условиях естественного уровня безработицы,

при естественном уровне ВВП, а также при ставках налога и размерах трансфертных платежей, определяемых действующим законодательством. Обычно наличие структурного дефицита является результатом дискреционной фискальной политики. Дискреционная фискальная политика – осуществляемое правительством преднамеренное изменение налогов (налоговых ставок) и объема правительственных расходов (расходов на товары и услуги и программ трансфертных платежей) с целью обеспечить производство неинфляционного ВВП при полной занятости и стимулировать экономический рост.

**Циклический дефицит** – дефицит государственного бюджета, вызванный спадом деловой активности и сокращением налоговых поступлений. Рассчитывается как разность между реально наблюдаемым дефицитом и структурным дефицитом. Такой дефицит изменяется на протяжении делового цикла. Если реально наблюдаемый дефицит бюджета меньше структурного дефицита, то разность между структурным и реальным дефицитом называется **циклическим излишком**.

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

**Квазифискальный (скрытый) дефицит** государственного бюджета – обусловлен квазифискальной (квазибюджетной) деятельностью Национального банка, а также государственных предприятий и коммерческих банков.

К числу квазифискальных операций относятся:

- финансирование государственными предприятиями избыточной занятости и выплата ставок заработной платы выше рыночных за счет банковских ссуд или путем накопления взаимной задолженности;
- накопление в коммерческих банках, отделившихся на начальных стадиях экономических реформ от Национального банка, большого портфеля недействующих ссуд (просроченных долговых обязательств госпредприятий, льготных кредитов домашним хозяйствам, фирмам и т.д.);
- финансирование Национальным банком (в переходных экономиках) убытков от мероприятий по стабилизации обменного курса валюты, беспроцентных и льготных кредитов правительству (на закупки пшеницы, риса, кофе и т.д.) и кредитов рефинансирования коммерческим банкам на обслуживание недействующих ссуд, а также рефинансирование сельскохозяйственных, промышленных и жилищных программ по льготным ставкам и т.д.

Скрытый дефицит бюджета занижает величину фактического бюджетного дефицита и государственного долга, что может делаться целена-

правленно (например, перед выборами), а также в рамках «жесткого» курса правительства на ежегодно сбалансированный бюджет.

**Первичный дефицит** представляет собой разность между величиной общего дефицита и суммой процентных выплат по долгу. При долговом финансировании первичного дефицита увеличивается и основная сумма долга и коэффициент его обслуживания, т.е. возрастает «бремя долга» в экономике.

В теории различают также активный и пассивный дефициты.

**Активный дефицит** возникает в результате превышения расходов. Он может быть связан с ростом инвестиций в новое производство, что ведет к созданию рабочих мест, увеличивает занятость и уровень дохода населения.

**Пассивный дефицит** – в связи со снижением налоговых и прочих поступлений (из-за замедления экономического роста, недоплат).

Нормальным считается дефицит бюджета, приблизительно соответствующий уровню инфляции в стране. Такой дефицит бюджета обычно покрывается низкопроцентными или беспроцентными кредитами Центробанка. Международные стандарты предполагают возможный дефицит бюджета на уровне 2 – 3% ВВП. Обычно бюджетный дефицит до 10% суммы доходов считается допустимым, тогда как дефицит более 20% – критическим.

Наиболее сложной проблемой является проблема сбалансированности бюджета.

Существуют различные методы покрытия бюджетного дефицита [2, 5]:

#### 1. **Кредитно-денежная эмиссия (монетизация).**

Первая форма – **эмиссия денег**. В случае монетизации дефицита нередко возникает сеньораж – доход государства от печатания денег. Сеньораж возникает на фоне превышения темпа роста денежной массы над темпом роста реального ВВП, что приводит к повышению среднего уровня цен. Последствия такой эмиссии следующие:

- развивается неконтролируемая инфляция;
- подрываются стимулы для долгосрочных инвестиций, снижается инвестиционная активность;
- раскручивается спираль цена – заработная плата,
- падает уровень жизни населения, обесцениваются сбережения населения;
- воспроизводится бюджетный дефицит.

В целях сохранения хозяйственной и социальной, стабильности правительства развитых стран всемерно избегают неоправданной эмиссии денег.

2. Вторая форма – **кредитная эмиссия**. Монетизация дефицита госбюджета может не сопровождаться непосредственно эмиссией наличности, а осуществляться в других формах, например, в виде расширения кредитов Центрального банка государственным предприятиям по льготным ставкам процента или в форме отсроченных платежей. В последнем случае правительство покупает товары и услуги, не оплачивая их в срок. Если закупки осуществляются в частном секторе, то производители заранее увеличивают цены, чтобы застраховаться от возможных неплатежей. Это дает толчок к повышению общего уровня цен и уровня инфляции. Если отсроченные платежи накапливаются в отношении предприятий государственного сектора, то эти платежи нередко финансируются Центральным банком или же накапливаются, увеличивая общий дефицит госбюджета. Поэтому, хотя отсроченные платежи, в отличие от монетизации, официально считаются неинфляционным способом финансирования бюджетного дефицита, на практике это разделение оказывается весьма условным.

### **3. Выпуск займов.**

Государственные займы могут осуществляться в различных формах:

- в виде передачи государственных ценных бумаг;
- займов у внебюджетных фондов;
- получение кредитов.

Если дефицит госбюджета финансируется с помощью выпуска государственных займов, то увеличивается средняя рыночная ставка процента, что приводит к снижению инвестиций в частном секторе, падению чистого экспорта и частично – к снижению потребительских расходов. В итоге возникает эффект вытеснения, который значительно ослабляет стимулирующий эффект фискальной политики. Долговое финансирование бюджетного дефицита нередко рассматривается как антиинфляционная альтернатива монетизации дефицита. Однако долговой способ финансирования не устраняет угрозы роста инфляции, а только создает временную отсрочку для этого роста, что является характерным для многих переходных экономик. Если облигации государственного займа размещаются среди населения и коммерческих банков, то инфляционное напряжение окажется слабее, чем при их размещении непосредственно в Национальном Банке.

В случае обязательного (принудительного) размещения государственных облигаций во внебюджетных фондах под низкие (и даже отрицательные) процентные ставки, долговое финансирование бюджетного дефицита превращается, по существу, в механизм дополнительного налогообложения.

Государственные займы менее опасны, но и они в какой-то мере подрывают рыночную экономику если имеет место принудительное размещение государственных ценных бумаг или сужаются возможности получения частными фирмами кредитов, что увеличивает спрос на кредиты на рынке ссудных капиталов, способствует удорожанию кредита, т. е. росту учетной ставки.

Если задолженность государства накапливается, то она превращается в государственный долг. Понятие государственного долга и методы управления им были рассмотрены выше.

#### **4. Увеличение налоговых поступлений в государственный бюджет.**

Проблема увеличения налоговых поступлений в государственный бюджет выходит за рамки собственного финансирования бюджетного дефицита, так как разрешается в долгосрочной перспективе на базе комплексной налоговой реформы, нацеленной на снижение ставок и расширение базы налогообложения.

Сокращение бюджетного дефицита должно осуществляться по специально разработанной программе. Она должна предусматривать **следующие меры:**

- повышение эффективности общественного воспроизводства, которое будет способствовать росту финансовых ресурсов;
- дальнейшее развитие и укрепление рыночных отношений, проведение рыночных реформ;
- разгосударствление и приватизация собственности (с целью сокращения бюджетного финансирования);
- расширение круга плательщиков должно осуществляться одновременно с оптимизацией налогообложения;
- развитие территориально-регионального хозрасчета (укрепление самостоятельности регионов);
- оптимизацию объема и реструктуризацию расходов государственного бюджета в целом и прежде всего направляемых в реальный сектор экономики;
- сохранение финансирования лишь важнейших и обоснованное принятие новых социальных программ;
- совершенствование планирования и развитие системы платных услуг в непроизводственной сфере;
- корректировка трансфертной политики, предполагающая уменьшение трансфертных выплат отраслям реального сектора экономики, повышение эффективности трансфертных платежей;

- реформирование бюджетного процесса в целом;
- составление бюджета на многовариантной основе с целью формирования оптимальной структуры доходов и расходов;
- развитие рынка государственных ценных бумаг, что позволит финансировать расходы государства без увеличения денежной массы в обороте;
- принятие мер, направленных на привлечение в страну иностранного капитала в форме инвестиций [2].

Для достижения реального эффекта и сокращения бюджетного дефицита перечисленные мероприятия должны рассматриваться в их единстве и применяться комплексно.

## **5. Бюджетное устройство**

Для выполнения своих функций государственному бюджету требуется разветвленная сеть звеньев, которая обеспечила бы концентрацию денежных средств, финансирование программ и мероприятий на различных уровнях управления.

Организация и принципы построения системы бюджетов, взаимоотношения между ними, бюджетные права и бюджетный процесс входят в понятие бюджетного устройства.

Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 2008 г. определяет основы функционирования бюджетной системы Республики Беларусь, устанавливает общие принципы составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, создания и порядка использования государственных внебюджетных фондов, а также другие вопросы опосредующие функционирование бюджетных отношений.

**К факторам, определяющим бюджетное устройство, относятся:**

- территориально-административное деление;
- государственное устройство и государственная политика;
- уровень развития экономики;
- и др. [7].

**Элементы бюджетного устройства:**

- Бюджетная система.
- Бюджетное право.
- Бюджетный процесс.

**Бюджетная система** – совокупность бюджетов в регионах, объединенных в едином государственном бюджете.

Бюджетная система Республики Беларусь – регулируемая законодательством совокупность республиканского бюджета и местных бюджетов Республики Беларусь, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Республики Беларусь (Бюджетный кодекс Республики Беларусь).

Выделяют две формы государственного устройства:

- унитарная;
- федеративная.

**В унитарных государствах имеется два уровня бюджета:**

- республиканский;
- местные бюджеты.

**В федеративных государствах выделяют три звена:**

- федеральный бюджет (высший уровень бюджетной системы);
- бюджет членов федерации или региональные бюджеты (республик, штатов, губерний, кантонов и т. д.);
- местные бюджеты.

Бюджетная система Республики Беларусь относится к первому типу и имеет два уровня:

- республиканский;
- местные.

В Республике Беларусь выделяют следующие уровни местных бюджетов [6]:

- 1) бюджеты **первичного уровня** (сельские, поселковые, городские (городов районного подчинения));
- 2) бюджеты **базового уровня** (районные и городские (городов областного подчинения));
- 3) бюджеты **областного уровня** (областные бюджеты и бюджет г. Минска).

Местные бюджеты формируются исходя из типичного их уровня, который определяется на основе норматива бюджетной обеспеченности на 1 жителя.

**Консолидированный бюджет** – совокупность бюджетов Республики Беларусь или ее соответствующей административно-территориальной единицы.

Бюджеты сельсоветов, поселков городского типа, городов районного подчинения, расположенных на территории района, и районный бюджет составляют **консолидированный бюджет района**.

Бюджеты районов, городов областного подчинения, расположенных на территории областей, и областной бюджет составляют **консолидированный бюджет области**.



Бюджеты областей, города Минска и республиканский бюджет – вместе образуют **консолидированный бюджет Республики Беларусь**.

Министерство финансов Республики Беларусь и местные финансовые органы ежегодно составляют консолидированные бюджеты соответственно Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц.

В случае введения в установленном порядке на территории Республики Беларусь или в отдельных ее местностях чрезвычайного положения, на этих территориях может вводиться **чрезвычайный бюджет** в соответствии с актами президента и законодательством Республики Беларусь.

**Принципы построения бюджетной системы Республики Беларусь** [6]:

- 1) единство;
- 2) полнота отражения доходов и расходов бюджетов;
- 3) сбалансированность бюджетов;
- 4) гласность;
- 5) самостоятельность бюджетов;
- 6) эффективность использования бюджетных средств;
- 7) общее (совокупное) покрытие расходов бюджетов;
- 8) достоверность бюджетов;
- 9) адресность и целевое назначение бюджетных средств;
- 10) ответственность участников бюджетного процесса.

**Принцип единства** означает, что единство бюджетной системы Республики Беларусь обеспечивается единой правовой базой, единой денежной системой, единым регулированием бюджетных отношений, единой бюджетной классификацией Республики Беларусь, единством порядка исполнения бюджетов и ведения бухгалтерского учета и отчетности.

**Принцип полноты** отражения доходов и расходов бюджетов означает, что все доходы и расходы бюджетов, определенные законодательством, подлежат отражению в бюджетах в обязательном порядке и полном объеме. Данный принцип дополняет принцип единства и означает более детальную расшифровку по каждой статье затрат и поступлений. Выполнение этого принципа позволяет вести контроль за отчетностью по исполненным расходам.

**Принцип сбалансированности** бюджетов означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

**Принцип гласности** означает открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия закона о республиканском бюджете на очередной финансовый год, решений местных Советов депутатов о бюджете на очередной финансовый год, а также опубликование в установленном порядке в средствах массовой информации утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов (кроме сведений, отнесенных к государственным секретам).

**Принцип самостоятельности бюджетов** обеспечивается наличием у бюджетов всех уровней бюджетной системы Республики Беларусь собственных доходов и источников финансирования дефицита бюджета, а также правом соответствующих государственных органов в порядке, установленном законодательством, определять направления расходов, самостоятельно составлять, рассматривать, утверждать и исполнять бюджет.

**Принцип эффективности использования бюджетных средств** означает, что при составлении, рассмотрении, утверждении и исполнении бюджетов все участники бюджетного процесса должны исходить из необходимости достижения заданных целей с использованием минимального объема бюджетных средств или достижения максимального результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

**Принцип общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов** означает, что все расходы бюджета должны обеспечиваться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами бюджета и источниками финансирования дефицита бюджета, за исключением:

- расходов государственных целевых бюджетных фондов;
- целевых средств, полученных из бюджетов других уровней бюджетной системы Республики Беларусь;
- государственных займов;
- добровольных взносов;
- средств фондов предупредительных (превентивных) мероприятий;
- средств бюджета в соответствии с международными договорами Республики Беларусь;
- средств бюджета за пределами территории Республики Беларусь;
- иных случаев, предусмотренных Президентом Республики Беларусь и (или) законами, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

**Принцип достоверности бюджетов** означает, что бюджеты формируются на основе обоснованных прогнозных макроэкономических показателей социально-экономического развития Республики Беларусь, соответствующей административно-территориальной единицы Республики Беларусь.

**Принцип адресности и целевого назначения бюджетных средств** означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с направлением их на финансирование конкретных целей.

**Принцип ответственности участников бюджетного процесса** заключается в том, что каждый участник бюджетного процесса несет ответственность за свои действия (бездействие) на каждой стадии бюджетного процесса.

Круг разнообразных полномочий органов государственной власти и государственного управления по поводу бюджета охватывается понятием «**бюджетные права**».

**Бюджетное право** – есть совокупность юридических норм, по которым строится бюджетная система государства, определяется компетенция центральных и местных органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

Бюджетные права всех участников бюджетного процесса закреплены в Конституции Республики Беларусь, Бюджетном кодексе, Законе о местном управлении и самоуправлении, некоторых других законах и подзаконных актах.

**Бюджетные правоотношения** предполагают такие отношения, одним из субъектов которых является государство в лице органов, его представляющих.

**Субъект бюджетного права** – носитель бюджетных прав и обязанностей в области образования и использования централизованного государственного денежного фонда.

Участники бюджетного процесса наделены законодательством определенными полномочиями, основное содержание которых заключается в праве получать определенные доходы, распределять бюджетные средства в отраслевом и территориальном разрезах, использовать их по целевому назначению.

Бюджетные права четко распределены между законодательной и исполнительной властью, республиканским и местными уровнями.

Различают бюджетное право **материального** и **процессуального характера**.

### **Бюджетные права материального характера:**

- право на соответствующий бюджет;
- право на получение бюджетных доходов;
- право на использование средств, накапливаемых в данном бюджете;
- право на разграничение доходов и расходов бюджета территориальной единицы между бюджетом территории и входящими в консолидированный бюджет нижестоящими бюджетами;
- право на получение помощи из вышестоящего бюджета, так как он выступает гарантом стабильности нижестоящих бюджетов [5].

### **Бюджетные права процессуального характера:**

- по составлению проекта бюджета;
- по рассмотрению проекта бюджета;
- по утверждению бюджета;
- по исполнению бюджета;
- по подготовке, рассмотрению и утверждению отчета об исполнении;
- по организации работ по составлению проекта бюджета и осуществлению контроля за исполнением бюджета [5].

С точки зрения права весь бюджетный процесс, начинающийся с указаний о сроках и подходах к формированию бюджета будущего года и кончая утверждением отчета об исполнении бюджета предыдущего года, представляет собой совокупность нормативных предписаний, выполнение которых обязательно для всех его участников.

**Бюджетный процесс** – регламентируемая законодательством деятельность государственных органов, иных участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов, а также составлению, рассмотрению и утверждению отчетов об их исполнении (Бюджетный кодекс Республики Беларусь).

Участниками бюджетного процесса являются:

- Президент Республики Беларусь;
- Парламент Республики Беларусь;
- Правительство Республики Беларусь;
- местные Советы депутатов;
- местные исполнительные и распорядительные органы;
- органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь;
- Национальный банк Республики Беларусь;

- иные государственные органы, на которые в соответствии с законодательством возложены права и обязанности по регулированию бюджетных отношений, организации и осуществлению бюджетного процесса;
- распорядители и получатели бюджетных средств;
- банки, иные организации и физические лица, участвующие в бюджетном процессе.

Составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов, а также составление, рассмотрение и утверждение отчетов об их исполнении длительный и многоступенчатый процесс, который строго регулируется бюджетным законодательством Республики Беларусь.

## Тема 1.4

### ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

1. Содержание финансовой политики, ее цели и задачи.
2. Составные части финансовой политики, их характеристика.
2. Финансовая политика Республики Беларусь на современном этапе развития.

#### 1. Содержание финансовой политики, ее цели и задачи

Любые финансовые отношения объективны, но в то же время они складываются не стихийно, а организуются государством. Для того чтобы организация финансовых отношений носила научный характер, способствовала положительному воздействию на результаты хозяйствования, обществу необходимо выработать стратегию и тактику использования финансов для достижения поставленных целей и задач в экономическом и социальном развитии. Выработанная государством стратегия и тактика организации финансов на данном этапе развития общества представляет собой финансовую программу, или финансовую политику.

**Финансовая политика** – это намеченная государством на определенном этапе развития общества научная программа использования финансов в целях успешного выполнения планов экономического и социального развития [2].

Финансовая политика является составной частью экономической политики государства. В то же время финансовая политика – относительно самостоятельная сфера деятельности государства. Практически она осуществляется посредством разработанной на определенный период времени системы мероприятий по мобилизации части финансовых

ресурсов общества в бюджет, их рациональному распределению и эффективному использованию для выполнения государством своих функций. Ее реализация обеспечивается совокупностью бюджетно-налоговых, монетарных и других финансовых инструментов и институтов, наделенных соответствующими законодательными полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов и регулированию денежных потоков.

**Содержание финансовой политики** многогранно и определяется единством трех основных звеньев:

- выработка научно обоснованной **концепции развития финансов** посредством определения главных целей экономического развития;
- определение **основных направлений использования финансов** на перспективу и текущий период;
- осуществление **практических действий**, направленных на достижение поставленных целей [2].

Методологическим условием и предпосылкой выявления сущности финансовой политики являются **финансовые отношения**, а их основой – **отношения между государством и хозяйствующими субъектами** по поводу формирования финансовых ресурсов и их использования. Свое практическое воплощение финансовая политика в лице государства реализует через **финансовый механизм**, его рычаги и стимулы.

Финансовая политика как особая сфера государственной деятельности требует законодательного регулирования. Министерство финансов и Национальный банк Республики Беларусь на основе действующего законодательства разрабатывают главные направления денежно-кредитной политики, готовят инструкции по формированию доходов бюджета и его использованию, нормативные документы о порядке и правилах предоставления средств физическим и юридическим лицам.

**Основными целями** финансовой политики являются:

- наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов;
- наращивание государственных финансов, необходимых для удовлетворения потребностей общества;
- увеличение бюджетной обеспеченности жителей;
- повышение уровня доходов на душу населения;
- обеспечение социальных нормативов уровня жизни [2].

**Основными задачами**, решаемыми финансовой системой в процессе реализации финансовой политики являются:

- соответствие объективным экономическим законам;
- финансовая поддержка мероприятий, направленных на ускорение рыночных реформ и макроэкономическую стабилизацию;

- отбор источников мобилизации финансовых ресурсов, определение их состава, структуры, возможных резервов увеличения;
- рациональное распределение и использование финансовых ресурсов;
- концентрация финансовых ресурсов на важнейших направлениях экономического и социального развития посредством рационального построения налоговой системы;
- обеспечение сбалансированности бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики;
- уменьшение дефицита государственного бюджета и расширение его покрытия на основе государственных ценных бумаг;
- либерализация внешнеэкономической деятельности;
- активизация процессов разгосударствления и приватизации государственной собственности с целью финансового оздоровления, стабилизации и создания базы для динамичного развития экономики;
- унификация отечественного финансового законодательства с законодательством Российской Федерации с целью создания равных условий хозяйствования для товаропроизводителей двух стран;
- выработка финансового механизма реализации финансовой политики государства в форме соответствующих нормативных актов [2].

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

**Финансовая стратегия** – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, поставленных экономической и социальной стратегией. В процессе ее разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений.

**Финансовая тактика** направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны, но тактика подчиняется стратегии. Если государство не добивается результатов тактически, приходится вносить коррективы в стратегический курс.

В качестве финансовой стратегии могут выступать различные Национальные программы. К другим направлениям стратегии относятся финан-

совое оздоровление экономики, повышение конкурентоспособности продукции. Оздоровление в свою очередь может достигаться за счет сокращения дефицита бюджета, уменьшения инфляции, снижения налоговой нагрузки на экономику.

В условиях рыночной экономики финансовая политика базируется на долгосрочных научных прогнозах, подкрепляемых системой обоснованных **финансовых регуляторов**, в первую очередь – налогов.

Функция регулирования используется государством в процессе расходования средств госбюджета на различные цели: государственные капитальные вложения, развитие социально-культурной сферы, укрепление обороноспособности страны, обслуживание внешнего и внутреннего государственного долга и т.д.

Посредством финансовой политики государство оказывает прямое влияние на структурную перестройку экономики, реструктуризацию предприятий, приватизацию, определение приоритетных направлений.

Финансовое регулирование можно проводить, используя следующие **инструменты финансовой политики**:

- условия формирования прибыли;
- способы кредитования через учетную ставку;
- систему специальных налоговых льгот;
- цены;
- таможенные пошлины;
- уровень заработной платы и др.

Совокупность финансовых регуляторов наряду с денежно-кредитным механизмом составляет основу современной финансовой политики.

Теория и практика хозяйствования выработали ряд *требований* к финансовой политике. К ним относятся:

- научный подход;
- учет конкретных исторических условий, внутреннего положения в стране и международной обстановки, реальных экономических и финансовых возможностей государства;
- тщательный анализ предшествующей практики финансовой политики, изучение новых тенденций и прогрессивных явлений, мирового опыта;
- применение комплексного подхода к выработке и проведению финансовой политики с ориентацией на выполнение ключевой задачи конкретного этапа развития;



- повышение эффективности использования финансовых ресурсов в результате действенной финансовой политики;
- учет множества факторов в многовариантных расчетах по методу наложения финансовых мероприятий на конкретную экономическую ситуацию в стране; прогнозирование результатов при выработке концепции финансовой политики;
- предвидение последствий финансовых мероприятий, позволяющее избежать непредсказуемых изменений в финансовой политике и создать благоприятные условия для деятельности предприятий;
- широкое применение выводов политэкономической и финансовой наук при выработке эффективной финансовой политики;
- анализ информации о финансовом потенциале, объективных возможностях государства, состоянии дел в экономике [2].

## 2. Составные части финансовой политики, их характеристика

Рассмотрим самостоятельные составные части финансовой политики – налоговую, бюджетно-финансовую и денежно-кредитную (монетарную) политику.

**Налоговая политика** представляет собой разработку, принятие и реализацию решений законодательного уровня относительно налоговой системы и ее элементов в целях достижения необходимых обществу экономических и социальных результатов. Как неотъемлемая часть финансовой политики, она реализует интересы государства. Ее главное назначение состоит в изъятии части валового общественного продукта на общегосударственные нужды, мобилизации этих средств и последующем перераспределении через бюджет [2].

Свое назначение и функции налоги осуществляют в едином бюджетном процессе, выполняя фискальную и стимулирующую функции. **Фискальная функция** реализуется посредством изъятия доходов населения и хозяйствующих субъектов для формирования бюджетного фонда. **Стимулирующая функция** выражается через экономические рычаги воздействия (усиление мотивов к труду, экономное расходование финансовых ресурсов, финансовую поддержку рыночных реформ) и влияет на производственный процесс, стимулируя или сдерживая его развитие.

В любом обществе государство использует налоговую или фискальную политику для выполнения своих функций и задач, достижения намеченных целей. В условиях развитых рыночных отношений налоговая политика государства направлена на перераспределение ВВП в целях изме-

нения структуры производства, территориального экономического развития, повышения уровня доходов населения.

**Налоговый механизм** представляет собой совокупность организационно-правовых норм, методов и форм государственного управления налогообложением через систему различных инструментов. Государство придает своему налоговому механизму юридическую форму посредством налогового законодательства и регулирует его. Таким образом, налоги приобретают новое качество, выступая в роли одного из рычагов регулирования экономической активности, воздействия на процесс воспроизводства.

**Бюджетно-финансовая политика** как составная часть финансовой политики связана с распределением фонда денежных средств государства и дальнейшим использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Она ориентируется в основном на достижение уравновешенного бюджета, сбалансированного по государственным доходам и расходам на протяжении всего бюджетного периода [2].

Активная роль государства в осуществлении экономических и социальных преобразований обуславливает многообразие конкретных видов **бюджетных расходов**. Это связано с выполнением своих функций государством, уровнем социально-экономического развития страны, формами предоставления бюджетных средств и т.д.

Государственный бюджет пополняется в основном за счет налоговых поступлений, поэтому бюджетно-финансовая политика государства тесно сплетается с налоговой, образуя бюджетно-налоговую политику.

**Бюджетно-налоговая (фискальная) политика** заключается в воздействии государства в лице Министерства финансов Республики Беларусь при помощи Главного государственного казначейства на величину и структуру государственных расходов и систему налогообложения для достижения общеэкономических целей – увеличения реального ВВП и уровня занятости. При этом необходимыми условиями являются отсутствие инфляции и устойчивый рост экономики [2].

Реализация бюджетно-налоговой политики в Республике Беларусь проходит посредством **дискреционной** (активной) **политики** (сознательное манипулирование бюджетно-налоговой сферой) и **автоматической** (пассивной), не требующей специальных решений правительства.

Общее правило бюджетно-налоговой политики:

- государство стимулирует совокупный спрос, увеличивая государственные расходы и (или) снижая налоги в периоды спада;
- государство сдерживает спрос в периоды подъема, тем самым сглаживая колебания экономического цикла.

Под **денежно-кредитной (монетарной) политикой** понимают совокупность мероприятий в денежно-кредитной сфере, направленных на изменение денежного предложения для достижения ряда общеэкономических задач. Проводит ее Национальный банк Республики Беларусь. Он обязан осуществлять надзор и контроль за деятельностью денежной и банковской систем. Именно Национальный банк формирует основные правила политики.

Главная цель денежно-кредитной политики – создание условий для достижения и поддержания высокого уровня производства, стабилизации цен, укрепления национальной денежной единицы (при полной занятости и отсутствии инфляции). Обычно ключевые ее параметры определяются в государственных программах развития на различные периоды (3, 5 и более лет).

**Текущая денежно-кредитная политика** ориентирована на более конкретные и доступные цели, а именно: повышение роли банковского кредита в стимулировании хозяйствующих субъектов к эффективному использованию заемных средств; более гибкий подход к предоставлению кредита, формированию банковских резервов; развитие финансового рынка; сокращение необоснованного перелива денег из сферы безналичного оборота в наличный; конвертируемость белорусского рубля; реорганизация сберегательного и страхового дела.

**Инструменты**, используемые для достижения целей денежно-кредитной политики, различаются по принципу воздействия на денежную массу и бывают прямыми (общими) и косвенными. К **прямым** относятся лимиты кредитования и прямое регулирование процентной ставки; к **косвенным** – операции на открытом рынке, изменение нормы обязательных резервов и учетной ставки (ставки рефинансирования).

На практике такие части финансовой политики, как денежно-кредитная и бюджетно-налоговая, действуют не автономно, а в тесной взаимосвязи. Политика, в которой используются формы фискального и монетарного регулирования, называется **стабилизационной**. Каждая из ее составляющих может сдерживать либо стимулировать экономику, соответственно этому различают четыре варианта стабилизационной политики:

- 1) «дорогие» деньги и сдерживающая фискальная политика;
- 2) «дорогие» деньги и стимулирующая фискальная политика;
- 3) «дешевые» деньги и сдерживающая фискальная политика;
- 4) «дешевые» деньги и стимулирующая фискальная политика [2].

**Первый вариант** характеризует жесткую фискальную и жесткую монетарную политику, в результате которой сокращается совокупный спрос. Она оказывает противодействие инфляции, но может обернуться экономическим спадом.

**Второй вариант**, изменяется только бюджетно-налоговая политика, чтобы оживить производство. Однако и здесь возможно проявление отрицательного эффекта – вытеснение частных инвестиций.

**Третий вариант** смягчает обстановку, сложившуюся после вытеснения инвестиций, и меняет структуру спроса, создавая условия для быстрого роста экономики.

При использовании **четвертого варианта** увеличиваются и другие составляющие совокупного спроса.

К преимуществам денежно-кредитной политики относятся ее гибкость и политическая приемлемость. Сегодня денежно-кредитная политика воспринимается как основной инструмент стабилизации экономики.

### **3. Финансовая политика Республики Беларусь на современном этапе развития**

Одним из условий полноценного развития страны (как на макро-, так и на микроуровне) является верный выбор финансовой политики. Основу финансовой политики и финансового механизма составляет **стратегическая концепция**, правильность которой проверяется практикой. Непопулярную финансовую политику, дающую отрицательные результаты при ее реализации, заменяют новой. Особенности белорусской модели экономики требуют постоянной корректировки финансовой политики.

Финансовая политика Республики Беларусь регламентируется следующими документами:

- Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг.;
- Прогнозом социально-экономического развития Республики Беларусь на соответствующий год;
- Законом Республики Беларусь о республиканском бюджете на соответствующий год;
- Концепцией развития банковской системы Республики Беларусь на 2011-2015 гг.;
- Национальной программой привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь;
- Инвестиционным кодексом Республики Беларусь и др.

Основные положения документов, определяющих финансовую политику, следующие:

- обеспечение устойчивого экономического роста на качественном уровне, позволяющее повысить реальные доходы населения;

- создание налоговой системы, отвечающей требованиям экономического роста и финансовой стабилизации;
- снижение налоговой нагрузки;
- повышение эффективности государственных расходов и сокращение уровня расходов бюджета по отношению к ВВП;
- поэтапная консолидация государственных ресурсов в бюджете;
- концентрация бюджетных средств с целью реализации важнейших государственных программ и мероприятий;
- оптимизация и совершенствование управления государственным долгом.

Фискальное регулирование в республике проводится практически ежегодно. Это связано с неустойчивой экономической конъюнктурой, нуждающейся в постоянной корректировке.

Признаком стабильности бюджетно-налоговой системы в мировой практике служат следующие пороговые значения:

- дефицит бюджета – не более 3% ВВП;
- уровень государственного долга для переходных экономик – не более 55% ВВП;
- уровень платежей по обслуживанию внешнего долга в объеме доходов бюджета – не более 30%.

В Республике Беларусь показатели финансовой безопасности находятся в допустимых границах.

Ключевые направления деятельности правительства Республики Беларусь в области бюджетно-финансовой и налоговой политики:

#### 1. Цель:

- стимулирование качественного экономического роста;
- создание конкурентоспособной налоговой системы при безусловном сохранении социальных расходных обязательств бюджета;
- поддержание дефицита бюджета и государственного долга страны на экономически безопасном уровне.

#### 2. Задачи:

- снижение налоговой нагрузки до 26% к ВВП в 2015 г., повышение эффективности бюджетных расходов;
- повышение в ближайшее время рейтинга отечественной налоговой системы в исследовании Всемирного банка «Ведение бизнеса» до не менее чем 70 места;
- оптимизация структуры бюджетных расходов;

- уменьшение дефицита консолидированного бюджета с 2,6% в 2010 г. до 1,5% к ВВП в 2015 г.;
- создание эффективной системы управления госдолгом.

Ключевые направления деятельности правительства Республики Беларусь в области развития финансового сектора:

#### 1. Цель:

- формирование конкурентоспособного и информационно прозрачного финансового рынка, направленного на удовлетворение потребности экономики в инвестиционных ресурсах.

#### 2. Задачи:

- развитие всех сегментов финансового рынка (страхование, рынок ценных бумаг, лизинговые и небанковские кредитно-финансовые организации, инвестиционные и иные фонды);
- рост объема банковских и страховых услуг в 3,5 раза, соотношения активов сектора страхования до 2 – 2,5% к ВВП в 2015 г.;
- увеличение доли инвестиций, аккумулируемых через рынок ценных бумаг, в общем объеме инвестиций в основной капитал до 10%.

В рамках финансовой политики особое внимание следует уделять активизации инвестиционных процессов. Этого можно достичь только при условии существенного улучшения инвестиционного климата во всех его составляющих, что является задачей действенной инвестиционной политики.

**Инвестиционный климат** – это обобщенная характеристика совокупности социальных, экономических, правовых, политических и организационных предпосылок, определяющих целесообразность инвестирования в ту или иную хозяйственную систему. Как правило, оценку инвестиционного климата осуществляют применительно к макроэкономической сфере [2].

Благоприятный инвестиционный климат в Республике Беларусь определяется реализацией трех основных принципов:

- высокий уровень либерализации и открытости экономики;
- приоритетность права;
- стабильность политического курса.

Беларусь сравнительно недавно стала независимым государством и еще не успела накопить опыт ведения народного хозяйства в качестве самостоятельной единицы. Для нее важно использовать опыт, накопленный развитыми странами, у которых финансовая система носит устойчивый и стабильный характер.

В условиях глобализации финансов в современном мире, относительно свободного движения капитала и других ограниченных ресурсов финансовая политика любого государства не может строиться изолированно и учитывать только внутреннее состояние экономики. Она должна ориентироваться и на соответствующие требования и стандарты международного финансового права и международных финансовых институтов.

Применение современных экономических законов с учетом национальных особенностей белорусской экономики поможет сформировать эффективную финансовую политику, что станет одним из факторов прогрессивного развития Республики Беларусь в целом.

## Тема 1.5 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

1. Общее понятие об управлении финансами.
2. Сущность и назначение финансового планирования и прогнозирования.
3. Содержание и значение финансового контроля.

### 1. Общее понятие об управлении финансами

**Управление** представляет собой совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия управляющего субъекта на управляемый объект с целью достижения определенного (как правило, положительного) результата [2].

**Управление финансами** – это осознанное воздействие органов управления на финансы страны (в т.ч. финансы отдельных регионов, хозяйствующих субъектов) и на все финансовые процессы, происходящие в ней и связанные с получением доходов и прибыли, необходимых для выполнения функций государства [2].

Следовательно, для управления финансами необходим специальный аппарат, действующий с помощью особых приемов и методов, в том числе разнообразных стимулов и финансовых рычагов.

В управлении финансами можно выделить объекты и субъекты. В качестве **объектов** управления выступают виды финансовых отношений, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. **Субъектами** управления являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Как было отмечено во второй теме модуля, выделяют две сферы финансов: децентрализованные и централизованные финансы. Каждая из них

имеет многочисленные субъекты управления. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, образует **финансовый аппарат**, который является составной частью общегосударственного аппарата управления народным хозяйством.

Субъекты управления, используя финансы в качестве инструмента управления, воздействуют на весь процесс общественного производства. Такое воздействие может быть **количественным** и **качественным**. Увеличение или уменьшение размера бюджетных ассигнований на развитие той или иной отрасли приводит к ее ускорению или замедлению.

Выступая в качестве инструмента управления экономикой, финансы одновременно являются объектом управления. Управляются различные виды денежных отношений, централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.

**Процесс управления финансами (независимо от его конкретного содержания) предполагает получение, передачу, переработку и использование информации.**

Различают информацию двух видов:

- внешнюю информацию, включающую данные о состоянии финансового рынка, конъюнктурный обзор, нормативно-законодательные акты, инструктивно-методические указания, валютные курсы и др.;
- информацию о состоянии объекта управления, включающую данные об эффективности применяемых форм и методов управления финансами, выполнении плановых заданий и графиков, результатах финансового анализа и др.

В управлении финансами можно выделить такие взаимосвязанные элементы, как **планирование, стратегическое, оперативное управление и контроль** [2].

**Планирование** занимает центральное место в управлении финансами. Это объясняется тем, что при планировании всесторонне оценивается состояние финансов того или другого субъекта хозяйствования, выявляются возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их более эффективного использования. Более полно элемент управления финансами – планирование будет рассмотрен во втором вопросе данной темы.

**Стратегическое, или общее, управление**, государственными финансами выражается в определении финансовых ресурсов через прогнозирование на перспективу, установлении размера финансовых ресурсов для осуществления финансовых программ и др. Управление финансовой системой возложено на высшие законодательные и исполнительные органы –



Президента, Национальное собрание, Совет Республики, Правительство, Министерство финансов Республики Беларусь и др.

**Оперативное управление** представляет собой комплекс мероприятий, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации; их цель – получение максимального эффекта от перераспределения финансовых ресурсов при минимуме затрат. Основное содержание оперативного управления заключается в маневрировании финансовыми ресурсами ради своевременного выполнения необходимых мероприятий, а также устранения возможных затруднений на отдельных участках финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Источниками такого маневрирования могут быть резервные фонды, сверхплановые финансовые ресурсы, кредиты банков и др.

**Контроль** как элемент управления осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления. Он призван обеспечить полное и своевременное поступление денежных средств в централизованные и децентрализованные фонды финансовых ресурсов, доведение их до получателя, экономное и целевое использование. Данный элемент управления будет рассмотрен в третьем вопросе данной темы.

При выработке управленческих решений финансового характера (как при стратегическом, так и при оперативном управлении) учитываются требования экономических и юридических законов, результаты экономического анализа хозяйственной и финансовой деятельности за истекший год, а также перспективы развития экономики в планируемых периодах; изучается возможность использовать экономико-математические методы и автоматизированную систему управления финансами.

Управление финансами в отраслевых министерствах, государственных комитетах осуществляют **финансовые управления (отделы)** этих ведомств.

В низовых звеньях хозяйственного управления, т.е. на предприятиях и других структурах, управление финансами, как правило, осуществляют **финансовые отделы**, а при их отсутствии – другие экономические службы (в частности, бухгалтерии).

Органы управления финансами в своей работе используют два метода – административный и экономический. При **административном методе** вышестоящие органы (министерства, ведомства) прибегают к администрированию – волевым, приказным мерам решения тех или иных вопросов. **Экономический метод** означает самостоятельное решение предприятиями своих экономических и финансовых проблем [2].

## 2. Сущность и назначение финансового планирования и прогнозирования

Планирование и прогнозирование – важнейшие элементы управления экономическими и социальными процессами.

**Финансовое прогнозирование** рассматривается в литературе с различных позиций: как функция управления финансами (любое управленческое решение по природе своей является прогнозом), как метод вероятного планирования (предсказание будущего опирается на накопленный опыт и текущие предположения относительно будущего) или как оценка наиболее вероятной финансовой ситуации, результатов деятельности и ожидаемого движения наличности (для какого-либо одного или нескольких будущих отчетных периодов) [2].

**Финансовый прогноз** – это научная предпосылка управления финансами. Он базируется на одном или нескольких гипотетических предположениях и отвечает на вопрос «Что может случиться, если ... ?». В Республике Беларусь этим занимается в основном Научно-исследовательский экономический институт Министерства экономики Республики Беларусь [2].

Прогнозирование обеспечивает научное предвидение тенденций развития процессов в экономике и финансах и условий общего экономического равновесия в течение определенного времени. С помощью экономических и финансовых прогнозов намечаются направления и готовятся конкретные решения в области экономической политики государства, оцениваются их возможные результаты. В странах с развитой рыночной экономикой финансовый прогноз используется как метод реализации финансовой политики.

Финансовое прогнозирование должно включать анализ и оценку явлений и тенденций, поиск альтернативных вариантов управления движением финансовых ресурсов на макро- и микроуровнях. Экономические и финансовые прогнозы разрабатываются на основе отчетных данных за прошедшие периоды с соблюдением правил ведения национальных счетов.

Финансовое прогнозирование предшествует финансовому планированию и является исходной базой для обеспечения высокого качественного уровня последнего.

**Финансовое планирование** – планомерное управление процессами движения денежных средств, формирования, распределения и перераспределения финансовых ресурсов на макро- и микроуровнях. Финансовое планирование – это разновидность управленческой деятельности, направленной

на определение требуемого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование. Финансовое планирование следует рассматривать как первоначальную стадию, один из основных методов управления финансами на всех уровнях хозяйствования и управления. В ходе финансового планирования конкретизируются и корректируются прогнозы, ставшие основой финансовой политики, определяются способы достижения выбранной цели, устанавливается последовательность реализации задач, рассчитываются показатели финансовых планов [2].

В экономически развитых странах успешно используются два механизма координации производства и потребления – рынок и план. Финансовое планирование выступает как механизм координации преимущественно на административной основе, а рынок – преимущественно на экономической основе. Вместе они обеспечивают экономическое равновесие в течение того или иного периода времени.

В рыночной экономике особое значение приобретает внутрифирменное планирование, которое является одной из главных функций менеджмента. **Планирование** – это процесс установления целей, определения задач и разработки модели принятия решения при выборе средств достижения этих целей и решения этих задач.

Основным назначением внутрифирменного финансового планирования являются расчет потребности в денежных средствах, определение объема и структуры затрат, а также эффективности выполняемых операций и ожидаемых итогов работы предприятия. Внутрифирменное финансовое планирование включает разработку различных финансовых планов и осуществление расчетов в целях управления финансами предприятия. Материалы финансового планирования субъектов хозяйствования используются в качестве информационной базы при составлении планов на отраслевом и общегосударственном уровнях.

**Объектами** финансового планирования являются финансовые ресурсы, капитал и непосредственно финансовая деятельность государства или хозяйствующего субъекта.

**Сфера действия** финансового планирования охватывает в основном распределительные и перераспределительные процессы, осуществляемые с помощью финансов при создании, распределении и использовании фондов денежных средств, доходов и капитала.

Основные **цели** финансового планирования состоят в обосновании мероприятий финансовой политики и финансовых возможностей ее реализации.

Посредством финансового планирования происходит конкретизация экономических и финансовых прогнозов, определяются пути, показатели,

взаимосвязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению поставленных задач.

Процесс разработки финансовых планов является действенным способом, позволяющим определить финансовые возможности, стоимостные пропорции.

В экономической литературе рассматриваются различные *принципы* финансового планирования. Основными среди них являются следующие:

- **принцип гибкости**, означающий необходимость создавать резервы безопасности, составлять многовариантные расчеты, моделировать хозяйственные ситуации;

- **принцип координации**, ключевыми чертами которого являются взаимосвязь и синхронность производственных и финансовых планов, планов движения материальных и денежных ресурсов, планов на разных уровнях государственного управления, планов отдельных подразделений предприятия;

- **принцип непрерывности**, обеспечивающий систематичность финансового планирования в рамках установленного горизонта планирования [2].

Помимо рассмотренных общих принципов во внутрифирменном финансовом планировании имеются специфические, отражающие сущностные черты финансов предприятий как экономической категории:

- **принцип соотношения сроков**, который означает, что получение средств и их использование должны происходить точно в установленные сроки;

- **принцип платежеспособности**, суть которого в том, что планирование движения денежных средств должно обеспечивать платежеспособность предприятия;

- **принцип рентабельности капиталовложений**, согласно которому состав и структура источников финансирования должны быть таковы, чтобы цена заемного капитала оказалась ниже, чем рентабельность проектируемых инвестиций;

- **принцип сбалансированности рисков**, предусматривающий финансирование особенно рискованных долгосрочных инвестиций за счет собственных средств (чистой прибыли, амортизационных отчислений и др.);

- **принцип приспособления к потребностям рынка**, означающий, что необходимо учитывать конъюнктуру рынка и свою зависимость от предоставления коммерческих (товарных) кредитов покупателям продукции;

– **принцип предельной рентабельности**, выражающий основную цель предпринимательской деятельности — обеспечение максимальной (предельной) рентабельности. Это необходимо учитывать при выборе вариантов инвестирования средств;

– **принцип точности**, предполагающий, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой это позволяют внешние и внутренние условия деятельности предприятия [2].

Финансовые прогнозы, планы, показатели всегда рассчитываются в стоимостной форме. Они базируются на производственных показателях.

В финансовом планировании и прогнозировании используются различные **методы**. Показатели финансовых планов могут рассчитываться с помощью **расчетно-аналитического, коэффициентного, нормативного методов, оптимизации плановых решений, балансового и программно-целевого методов**, а также благодаря **экономико-математическому моделированию** [2].

**Расчетно-аналитический метод** основан на анализе движения финансовых ресурсов за истекший период. Анализ производится в увязке с производственными заданиями, что позволяет выявить тенденции развития и причины отклонений фактических показателей от плановых.

**Метод коэффициентов** имеет в своей основе корректировку плановых заданий истекшего периода исходя из фактически достигнутых результатов и прогнозов на предстоящий период. Этим методом можно рассчитывать доходы, расходы, прибыль, оборотные средства и другие показатели нового периода.

В случае **нормативного планирования** потребность в финансовых ресурсах и источниках их образования определяется на основе заранее введенных норм и нормативов. Одни нормативы устанавливаются государством, местными органами управления, другие – субъектами хозяйствования. Примерами являются ставки налогов и сборов, нормативы отчислений в государственные целевые бюджетные фонды, нормы амортизационных отчислений, учетная ставка банковского процента, нормы включения в себестоимость отдельных затрат и др.

**Метод оптимизации плановых решений** предполагает составление нескольких вариантов плановых расчетов, из которых выбирают оптимальный на основе различных критериев, таких, например, как минимум приведенных затрат, минимум текущих расходов, минимум вложений капитала при наибольшей эффективности его использования, минимум времени на оборот капитала и др.

**Балансовый метод** – основной способ согласования отдельных разделов финансовых планов. Его используют для увязки расходов с источниками их покрытия, согласования стоимостных и натуральных пропорций и показателей.

**Методы программно-целевого и экономико-математических моделей движения финансовых ресурсов.** Моделирование финансового обеспечения проекта, объема и структуры расходов по нему в разных ситуациях и соответственно ожидаемого эффекта позволяет выбрать тот вариант прогноза или плана, который наиболее полно отвечает поставленной цели.

Результатом финансового планирования являются различные финансовые планы – от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса страны.

Планы, в т.ч. и финансовые, различаются по ряду параметров.

– **По степени принуждения к исполнению:** обязательные, директивные планы и индикативные, т.е. «советующие», близкие к прогнозам.

– **По продолжительности:** краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные (перспективные) планы.

– **По способу разработки и исполнения:** твердые планы (действительны на данный период и пересматриваются лишь в случае, если в процессе их выполнения становится очевидно, что достижение поставленных целей невозможно) и скользящие (ежегодно уточняются с продлением на год периода, охватываемого прогнозом)

– **По географической зоне применения:** на общенациональном уровне и ниже существуют планы государственные, национальные, региональные, отраслевые и планы предприятий. На уровне выше общенационального действуют наднациональные планы государств, входящих в различные союзы

При разработке финансовых планов на государственном, региональном, отраслевом уровнях учитываются требования финансовой политики, проводимой государством на данном этапе экономического развития. В зависимости от уровня управления финансовые планы разрабатываются различных формах.

Финансовые планы **целевых бюджетных** и **внебюджетных** имеют форму **сметы доходов** и **расходов**. Государство в законодательном порядке устанавливает источники и порядок формирования доходов и направления использования средств таких фондов. **Государственный бюджет** по своей значимости и объемам перераспределяемых ресурсов является важнейшим **централизованным финансовым планом**.

**Республиканский и местные бюджеты** разрабатываются в форме **баланса**, в котором все доходы и расходы на текущий период планируются в соответствии с программой экономического и социального развития страны и ее регионов. Бюджетное планирование является одним из основных инструментов государственного регулирования экономики.

Государственный бюджет, включая центральный и местные бюджеты, является координирующим финансовым планом соответствующих территорий, так как финансовые планы всех коммерческих и некоммерческих организаций, учреждений связаны с бюджетной системой через показатели платежей в бюджет и ассигнований из бюджета.

В рыночных условиях хозяйствования особое место отводится стратегическому планированию. **Стратегический финансовый план** устанавливает важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства. Он является главной формой реализации целевых установок, стратегии инвестиций и предполагаемых денежных накоплений.

### 3. Содержание и значение финансового контроля

В каждом государстве действуют различные виды контроля: административный, финансовый, экологический, санитарно-эпидемиологический, пожарный и т.д.

**Финансовый контроль** представляет собой специфическую деятельность соответствующих органов управления финансами, направленную на проверку финансовой и связанных с ней сторон работы предприятий, организаций и учреждений, с применением соответствующих форм и методов. Объективной основой финансового контроля выступает **контрольная функция** финансов [2].

Финансовый контроль осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями.

Финансовый контроль включает:

- контроль за соблюдением финансово-хозяйственного законодательства в процессе формирования и использования фондов денежных средств;
- оценку экономической эффективности финансово-хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов.

Финансовый контроль осуществляется в **денежной форме**. Он имеет место во всех сферах общественного воспроизводства.

**Объектом** финансового контроля являются прежде всего распределительные процессы, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

**Предметом** контроля выступают различные стоимостные показатели: прибыль, доход, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, налоговые и неналоговые платежи, отчисления на формирование отдельных фондов и т.д.

Посредством финансового контроля проверяются:

- соблюдение экономических законов и пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального фонда;
- составление и исполнение бюджета (бюджетный контроль);
- финансовое состояние и эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, бюджетных учреждений;
- правильность исчисления и своевременность внесения в бюджет налоговых и неналоговых платежей (налоговый контроль) и др. [2].

**Задачи** финансового контроля:

- содействовать сбалансированности потребностей в финансовых ресурсах и размеров денежных доходов и фондов народного хозяйства;
- обеспечивать своевременное и полное внесение налоговых и неналоговых платежей в государственный бюджет и другие фонды;
- выявлять внутрихозяйственные резервы роста финансовых ресурсов;
- способствовать рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов, а также правильному ведению бухгалтерского учета;
- обеспечивать соблюдение действующего законодательства и нормативных актов по всем финансовым вопросам;
- помогать выявлению и устранению диспропорций в распределении финансовых ресурсов по отраслям и территориям [2].

Финансовый контроль можно классифицировать по разным признакам:

1. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие виды: государственный; ведомственный; внутрихозяйственный; общественный; независимый (аудиторский).

**Государственный контроль** осуществляется органами государственной власти и управления (Президентом, парламентом и правительством, Ми-



нистерством финансов и Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь и др.) в отношении любого объекта контроля независимо от его ведомственной подчиненности. Главная цель – обеспечить мобилизацию и рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов страны в производственной и непроизводственной сферах. В основу организации государственного контроля положены следующие **принципы**: независимости, гласности, законности, объективности, ответственности.

**Ведомственный контроль** проводится контрольно-ревизионными управлениями (отделами) отраслевых министерств и ведомств, объединений, исполкомов местных органов власти и др. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

**Внутрихозяйственный контроль** осуществляется экономическими и финансовыми службами предприятий, организаций и учреждений. Его объектом выступает финансово-хозяйственная деятельность самого предприятия (объединения), а также его структурных подразделений (цехов, отделов и др.).

**Общественный контроль** осуществляют отдельные физические лица (специалисты) или группы лиц (ревизионные комиссии) в партийных, профсоюзных, садоводческих и других общественных организациях. Его объектом является финансовая деятельность данных организаций.

**Независимый (аудиторский) контроль** проводится специальными вневедомственными органами: аудиторскими фирмами, индивидуальными предпринимателями. Его объектом является финансово-хозяйственная деятельность проверяемых предприятий, учреждений, организаций.

2. По **сфере финансовой деятельности** различают: бюджетный, налоговый, таможенный, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный контроль, контроль за денежной массой.

3. По **формам и в зависимости от времени проведения** финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

4. По **методам проведения** виды финансового контроля подразделяются на: наблюдение, проверка, обследование, надзор, экономический анализ, ревизия.

**Наблюдение** предполагает общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

**Проверка** производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов.

**Обследование** охватывает более широкий круг финансово-экономических показателей.

**Надзор** производится за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности. Например, Национальный банк Республики Беларусь осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков.

**Экономический анализ** как метод финансового контроля основывается на детальном изучении периодической и годовой финансово-бухгалтерской отчетности.

**Ревизия** – наиболее распространенная и очень важная форма финансового контроля, предусматривающая глубокое и полное изучение финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций. В экономической литературе виды ревизий классифицируют по ряду признаков [2].

Система органов финансового контроля страны во многом зависит от государственного устройства и функций государственных и негосударственных органов управления.

В Республике Беларусь на высшем уровне управления **государственный финансовый контроль** осуществляют органы государственной власти и управления: Президент, Парламент, Правительство страны.

В Республике Беларусь важным органом финансового контроля со стороны представительной власти является **Комитет государственного контроля**. Систему государственного контроля образуют Комитет государственного контроля и его территориальные органы во всех областях и столице. По решению Президента Республики Беларусь территориальные органы Комитета государственного контроля могут создаваться в городах и районах республики.

Основные формы контроля, используемые органами Комитета государственного контроля, – тематические проверки и ревизии. Должностные лица Комитета государственного контроля имеют широкие права.

Контроль со стороны Правительства проявляется в том, что оно разрабатывает и представляет Президенту страны для внесения в Парламент проект бюджета и отчеты о его исполнении, обеспечивает проведение единой экономической, финансовой, кредитной и денежной политики. Кроме этого, Правительство отвечает за исполнение законов страны и декретов, указов и распоряжений Главы государства, оно вправе отменять акты министерств и иных органов государственного управления.

**Оперативный финансовый контроль** в Республике Беларусь осуществляют прежде всего Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Национальный банк и Государственный таможенный комитет Республики Беларусь.

Органы **Главного государственного казначейства Республики Беларусь** осуществляют оперативный контроль за исполнением доходной части бюджета, эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета, внебюджетных и целевых бюджетных фондов, за соблюдением банковскими учреждениями правил кассового исполнения бюджета. Органы казначейства составляют отчет об исполнении республиканского бюджета за истекший год и представляют его правительству.

Важное место в системе финансового контроля занимает **Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь**. Основная задача налоговых органов – обеспечить работу единой системы контроля за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и иных обязательных платежей.

Важные контрольные функции выполняет **Национальный банк Республики Беларусь**. В соответствии с законодательством он организует и осуществляет валютный контроль; производит государственную регистрацию банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и выдачу им лицензий; разрабатывает и утверждает методику бухгалтерского учета и отчетности для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций; определяет порядок проведения безналичных и наличных расчетов; контролирует обеспечение безопасности и защиты информации в банковской системе и др.

В состав органов, осуществляющих финансовый контроль, также входит и **Государственный таможенный комитет Республики Беларусь**. Он выполняет следующие функции: ведет борьбу с контрабандой, административными таможенными правонарушениями; осуществляет и совершенствует таможенный контроль и таможенное оформление.

Ведомственный финансовый контроль осуществляется министерствами, государственными комитетами, другими органами управления на подведомственных им предприятиях, в учреждениях и организациях. Для этих целей в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления (отделы, группы).

Органами внутривозвратного финансового контроля являются специальные структурные подразделения предприятий, учреждений и организаций – обычно финансовые и планово-финансовые отделы, бухгалтерии.

## Литература

### Основная

1. Финансы предприятий: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – Минск: Выш. шк., 2005. – 528 с.
2. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. проф. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005.
3. Финансы и финансовый рынок: учеб. пособие / О.А. Пузанкевич [и др.]; под ред. О.А. Пузанкевич. – Минск: БГЭУ, 2010. – 313 с.
4. Пузанкевич, О.А. Финансы и кредит: учебник / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Высш. образование, 2008.
5. Сорокина, Т.В. Государственный бюджет: учеб. пособие / Т.В. Сорокина. – Минск, 2003.
6. Бюджетный кодекс Республики Беларусь от 16.07.2008 г. 412-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2008. – № 183. – Рег. № 2/1509.
7. Инструкция о порядке применения бюджетной классификации Республики Беларусь: постановление Мин-ва финансов Респ. Беларусь от 31.12.2008 г. № 208 // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>.
8. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашева. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 208 с.
9. Балащенко, В.Ф. Финансы предприятий / В.Ф. Балащенко, Т.Е. Бондарь. – Изд. 2-е испр., перераб. и доп. – Минск: 2008. – 254 с.
10. Ковалева, А.М. Финансы: учеб. пособие / под ред. проф. Ковалевой А.М. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008.
11. Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азриляна. – 7-е изд. – М.: Ин-т новой экономики, 2007.
12. Видяпина, В.И. Экономическая теория / В.И. Видяпина, А.И. Добрынина; под ред. В.И. Видяпина [и др.]. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 714 с.
13. Яркина, Т.В. Основы экономики предприятия. Учебное пособие. — М.: Российский гуманитарный интернет-университет (РГИУ), 2005. – 85 с.
14. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: учеб. курс / И.А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, Эльга, 2006. – 528 с.
15. Финансы предприятий. Практикум: учеб. пособие / Г.Е. Кобринский [и др.]; под ред. Г.Е. Кобринского, Т.Е. Бондарь. – Минск: Выш. шк., 2008. – 351 с.
16. Попова, Р.Г. Финансы предприятий / Р.Г. Попова. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2008. – 208 с.
17. Финансы предприятий: учебник / Л.Г. Колпина [и др.]; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., дораб. и доп. – Минск: Выш. шк., 2004.
18. Ковалев, В.В., Финансовый менеджмент: теория и практика / В.В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2011. – 1024 с.
19. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента: учеб. пособие / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 480 с.
20. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом / И.Т. Балабанов. – Изд.2-е. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 384 с.
21. Ковалев, В.В. Практикум по финансовому менеджменту. Конспект лекций с задачами / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 474 с.
22. Финансы предприятий: учеб.-метод. комплекс для студентов специальности 1-25 01 04. В 2 ч. Ч. 1 / авт.-сост. С.В. Измайлович, И.В. Санько; под общ. ред. С.В. Измайлович. – Новополоцк: УО «ПГУ», 2006. – 168 с.

23. Финансовый менеджмент: прикладной аспект: пособие / А.О. Левкович [и др.]; под ред. А.О. Левковича. – Минск: Элайда, 2008 г. – 578 с.
24. Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий): учеб. пособие / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: КНОРУС, 2005. – 576 с.
25. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 768 с.
26. Деньги, кредит, банки: учеб.-метод. комплекс для студентов экон. специальностей / сост. и общ. ред. А.М. Плешкуна. – Новополоцк: ПГУ, 2005. – 259 с.
27. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 444 с.
28. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. – М., 1998.
29. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2004. – 719 с.
30. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2005. – 511 с.
31. Финансы и кредит: учеб. пособие / под ред. М.И. Плотницкого. – Минск: Мисанта, 2005. – 335 с.
32. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник: краткий курс / под общ. ред. Н.Ф. Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 301 с.
33. Деньги, кредит, банки: учебник / Г.И. Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2003.
34. Балабанов, И.Т. Валютный рынок и валютные операции в России / И.Т. Балабанов. – М., 2004.
35. Дробозина, Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Л.А. Дробозина, Л.П. Окунева. – М., 2000.
36. Лялин, В.А. Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Лялин, П.В. Воробьев. – М.: Велби, Проспект, 2006. – 384 с.
37. Рынок ценных бумаг: учебник / под ред. В.А. Галанова, А.И. Басова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 448 с.
38. Боровкова, Вал. А. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / Вал. А. Боровкова, Вик. А. Боровкова. – СПб.: Питер, 2007. – 272 с.
39. Рынок ценных бумаг: учеб.-метод. комплекс для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / сост. и общ. ред. Л.В. Масько. – Новополоцк: ПГУ, 2008. – 100 с.

#### **Дополнительная**

40. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент : учеб. курс / И.А. Бланк. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – Киев : Эльга; Ника-Центр, 2004. – 653 с.
41. Финансовый менеджмент: учеб. пособие для студентов специальности «Финансы и кредит» учреждений, обеспечивающих получение высш. образования / под ред. Д.А. Панкова. – Минск: БГЭУ, 2005. – 363 с.
42. Большая Российская энциклопедия бухгалтера: практ. рекоменд. для бухгалтера и руководителя. Т. 3: Доходы организации / под общ. ред. Г.Ю. Касьяновой. – М.: Информцентр XXI века, 2002. – 469 с.
43. Финансы предприятий: учеб. пособие для экон. специальностей / под ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 3-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2006. – 528 с.
44. Петроченко, Е.Н. Теория налогов: учеб.-метод. комплекс для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Е.Н. Петроченко, И.В. Редько. – Новополоцк: ПГУ, 2009. – 307 с.

45. Заяц, Н.Е. Теория налогов: учебник / Н.Е. Заяц. – Минск: БГЭУ, 2002. – 220 с.
46. Теория финансов: учеб. пособие для студентов специальности «Финансы и кредит» учреждений, обеспечивающих получение высш. образования / под ред. Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко. – Минск: БГЭУ, 2005; 2006. – 351 с.
47. Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 768 с.: ил.
48. Сорокина, Т.В. Государственный бюджет: учеб. пособие для студентов учреждений образования, обеспечивающих получение высш. образования по специальности «Финансы и кредит» / Т.В. Сорокина. – 2-е изд., перераб. – Минск: БГЭУ, 2004. – 289 с.
49. Госбюджет: практикум / под ред. Т.В. Сорокиной. – Минск: БГЭУ, 2001. – 183 с.
50. Антонова, Н.Б. Государственное регулирование экономики: учебник / Н.Б. Антонова. – Минск: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2002. – 775 с.
51. Государственные финансы: учеб. пособие для студентов специальностей «Коммерч. деятельность», «Гос. упр.» учреждений, обеспечивающих получение высш. образования / под ред. Г.К. Мультана. – Минск: БГЭУ, 2005. – 166 с.
52. Хотько, А.В. Государственный бюджет: практикум / А.В. Хотько, С.И. Катибникова. – Минск: БГЭУ, 2004. – 56 с.
53. Воробей, Г.А. Комментарий к бюджетному кодексу Республики Беларусь / Г.А. Воробей. – Минск : Дикта, 2010. – 431 с.
54. Финансы: учебник для вузов / под ред. М.В. Романовского [и др.]. – М.: Перспектива; Юрайт, 2001. – 519 с.
55. Фисенко, М.К. Финансовая система Беларуси: учеб. пособие / М.К. Фисенко. – Минск: Современ. шк., 2008. – 178 с.
56. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2007. – 443 с.
57. Тарасов, В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2003; 2005. – 511 с.