

Финансы и платежные системы

Финансы – это объективное экономическое явление, представляющее собой систему формирования, распределения, перераспределения и использования денежных фондов субъектов общества. С одной стороны, это явление выступает экономической категорией, а с другой – субъективным стоимостным инструментом деятельности.

В качестве экономической категории финансы выражают экономические отношения по поводу производства, распределения и использования валового внутреннего продукта и национального дохода. Эти отношения проявляются в создании и использовании целевых фондов денежных средств различными экономическими субъектами (государством, хозяйствующими субъектами, межгосударственными организациями, физическими лицами и др.).

- Финансы как субъективный стоимостной инструмент функционирования экономических субъектов образуют конкретный механизм принятия решений по поводу процессов формирования и использования денежных фондов.


Финансы выступают в денежной форме, однако, не всякие денежные отношения являются финансовыми. Денежные отношения превращаются в финансовые, когда в результате производства товаров и оказания услуг при их реализации создаются фонды денежных средств. Фонды денежных средств, создаваемые на уровне государства, органов местного самоуправления, называются централизованными фондами, а денежные фонды, создаваемые на уровне хозяйствующих субъектов, домохозяйств, – децентрализованными.

Объектом финансов являются
финансовые ресурсы, представляющие
собой совокупность фондов денежных
средств, находящихся в распоряжении
хозяйствующих субъектов, государства,
домашних хозяйств.

Финансы выполняют две основные
функции: распределительную и
контрольную.

Распределительная функция финансов проявляется при распределении ВВП, когда происходит создание так называемых основных или первичных доходов. ВВП распределяется между владельцами экономических ресурсов в виде следующих доходов:

- 1) заработная плата;
- 2) рента;
- 3) прибыль;
- 4) процент;
- 5) амортизационные отчисления;
- 6) косвенные налоги.



Национальный
доход

В результате **распределения первичных доходов** образуются **вторичные**, или производные доходы. Этот процесс осуществляется через систему налогообложения. Первичные доходы уменьшаются на сумму уплачиваемых налогов, которые служат источником формирования доходов бюджетов и внебюджетных фондов на государственном и местном уровнях. При этом происходит трансформация пропорций, возникших при первичном распределении национального дохода, в пропорции его конечного использования. **Перераспределение национального дохода** происходит **между производственной и непроизводственной сферами** национальной экономики, отраслями производственной сферы, отдельными регионами страны, формами собственности, социальными группами. Таким образом достигается не только количественное, но и качественное воздействие на экономику страны.

Контрольная функция финансов проявляется в **контроле за распределением ВВП**. На макроуровне финансы показывают, как складываются пропорции между отраслями, регионами и сферами экономики; происходит формирование и расходование государственных и личных доходов. Если государство изымает в виде налогов значительную часть первичных доходов, то тем самым оно сдерживает развитие экономики. В странах, чьи правительства ограничивают личные доходы, экономика не имеет базы роста. Сужение внутренних источников покрывается внешними заимствованиями, и государство попадает в экономическую зависимость от других стран. На предприятиях осуществляется контроль реального денежного оборота (контроль рублем) за образованием денежных доходов, производственными и внепроизводственными затратами, формированием и использованием основных фондов и оборотных средств, количеством и качеством труда, соблюдением режима экономии, эффективным и целевым расходованием фондов предприятия. Во взаимоотношениях между предприятиями финансовый контроль осуществляется за эффективностью финансовых операций, своевременностью взаимных расчетов, соблюдением договорных обязательств.

Контрольная функция финансов проявляется в **контроле за распределением ВВП.**

На макроуровне финансы показывают, как складываются пропорции между отраслями, регионами и сферами экономики; происходит формирование и расходование государственных и личных доходов.

Во взаимоотношениях между предприятиями финансовый контроль осуществляется за эффективностью финансовых операций, своевременностью взаимных расчетов, соблюдением договорных обязательств.

Финансовая система Российской Федерации

Финансовая система – это совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств и обслуживающие их органы. Финансовая система Российской Федерации включает следующие сферы финансовых отношений:

1. Централизованные (общественные, публичные) финансы:
 - а) федеральные;
 - б) региональные;
 - в) местные (муниципальные).

2. Децентрализованные финансы:
 - а) финансы организаций (коммерческих и некоммерческих);
 - б) финансы граждан.



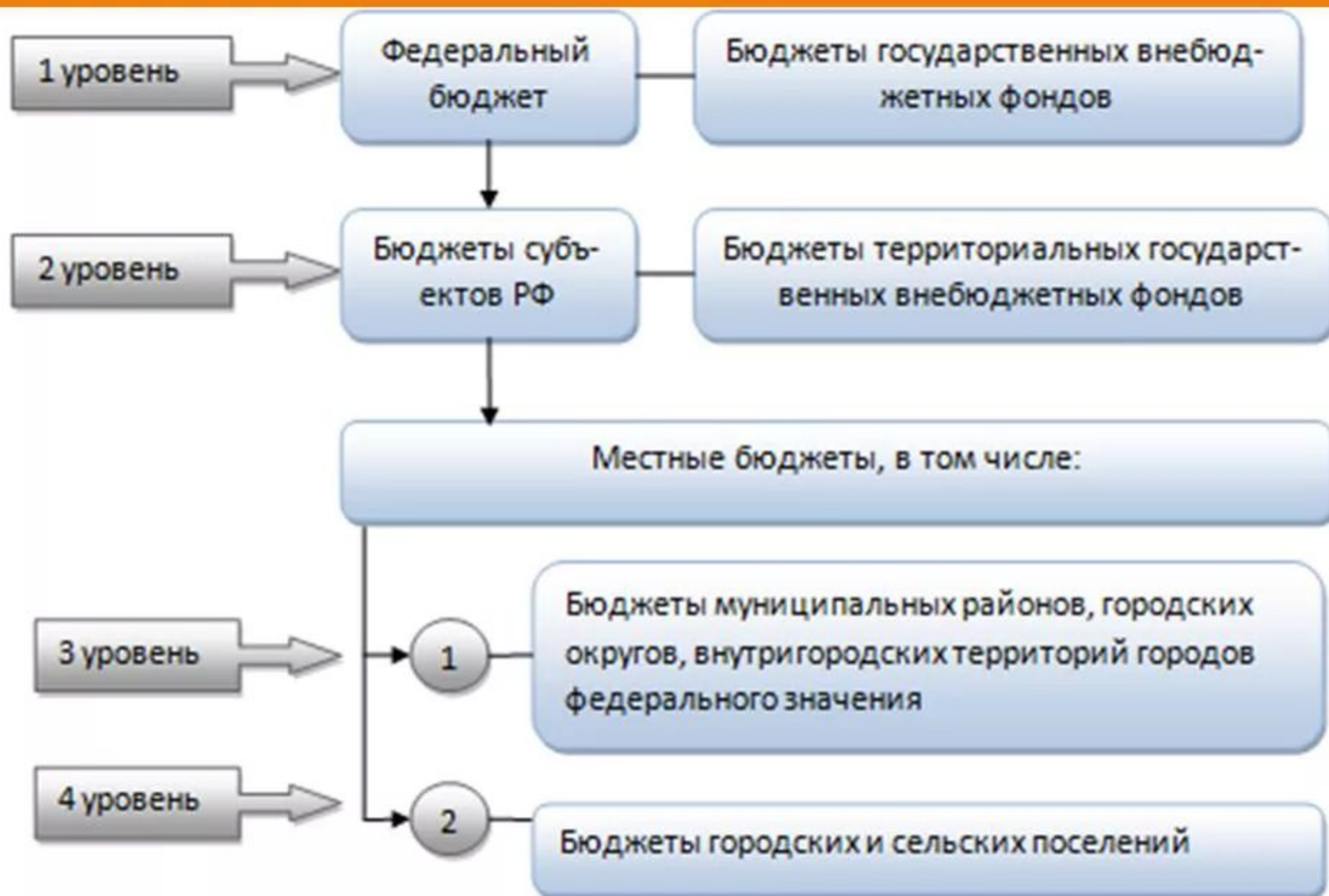
Наличие пяти сфер финансовых отношений определяется наличием пяти самостоятельных экономических субъектов, участвующих в хозяйственной жизни – федерация, субъект федерации, муниципальное образование, организация, гражданин.

Финансовые потоки охватывают все сферы финансовой системы. На макроуровне это потоки, обеспечивающие формирование и использование государственного и муниципального бюджетов, государственных внебюджетных фондов, государственных фондов страхования, государственного кредита. Это потоки между государством и местным самоуправлением с одной стороны и юридическими и физическими лицами с другой, а также между государствами. На микроуровне это потоки, обеспечивающие формирование и использование фондов денежных средств организаций и граждан.

Государственные и местные финансы формируются за счет финансов организаций и финансов граждан и используются для регулирования экономических и социальных отношений на макроуровне.

Децентрализованные финансы используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне. На этом уровне формируется преобладающая часть финансовых средств. От состояния децентрализованных финансов во многом зависит общее финансовое положение в стране. **Государственные финансы** – это система отношений по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств на федеральном (федеральные финансы) уровне и уровне субъектов федерации (региональные финансы). Государственные финансы на уровне субъектов федерации и муниципальные (местные) финансы образуют территориальные финансы. Государственные и местные финансы объединены единой бюджетной системой Российской Федерации.

Бюджетная система РФ



Бюджетная система Российской Федерации



Принципами бюджетной системы являются:

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

Бюджетный процесс

Структура федерального бюджета

Бюджетный процесс – это регламентируемая нормами права деятельность по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. Он завершается составлением отчета об исполнении бюджета и его утверждением. Участниками бюджетного процесса являются все те, кто обладает бюджетными полномочиями. Бюджетные полномочия – установленные Бюджетным кодексом РФ и принятыми в соответствии с ним правовыми актами, регулируемыми бюджетные правоотношения, права и обязанности органов государственной власти и местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по регулированию бюджетных правоотношений, организации и осуществлению бюджетного процесса.

Бюджетный процесс

Структура федерального бюджета

Бюджетный процесс – это регламентируемая нормами права деятельность по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением. Он завершается составлением отчета об исполнении бюджета и его утверждением.

Участниками бюджетного процесса являются все те, кто обладает бюджетными полномочиями.

Участники бюджетного процесса:

- 1) Президент РФ;
- 2) высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования;
- 3) законодательные (представительные) органы государственной власти и местного самоуправления;
- 4) исполнительные органы государственной власти и исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований;
- 5) Центральный банк РФ;
- 6) органы государственного (муниципального) финансового контроля;
- 7) органы управления государственными внебюджетными фондами;
- 8) главные распорядители бюджетных средств;
- 9) главные администраторы доходов бюджета;
- 10) главные администраторы источников финансирования дефицита бюджета;
- 11) получатели бюджетных средств.

Система кассового исполнения бюджета – совокупность элементов, осуществляющих прием, хранение, перемещение и выдачу бюджетных средств и ведение необходимой отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положены 2 принципа:

- единство кассы, когда средства государства поступают на единый консолидированный счет Министерства финансов в ЦБ РФ, с которого производятся все расходы;
- целевое использование средств.

Существуют три системы кассового исполнения бюджета:

- казначейская (Россия, Франция);
- банковская (Великобритания);
- смешанная (США).

Главное управление Федерального казначейства в составе Министерства финансов и его территориальные органы осуществляют организацию и контроль за исполнением федерального бюджета РФ, управление доходами и расходами этого бюджета исходя из принципа единства кассы, учет всех операций с государственными финансовыми ресурсами в безналичной форме. При этом имеется единый главный счет Федерального казначейства, с которого производятся любые платежи из федерального бюджета. Все остальные счета, по которым идет движение бюджетных средств, являются *транзитными*, и у них отсутствует переходящий остаток средств. Таким образом, казначейская система обеспечивает учет и контроль каждого этапа исполнения федерального бюджета.

В целях сбалансированности бюджетов представительные органы власти устанавливают предельные размеры дефицита бюджета. Если в процессе исполнения бюджета происходит превышение предельного уровня дефицита или значительное снижение поступлений доходов бюджета, то вводится механизм **секвестра расходов**. Секвестр заключается в пропорциональном снижении государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего года. Секвестру не подлежат защищенные статьи (зарплата, стипендии, государственные пособия).

Дефицит бюджета может покрываться двумя способами:

1) инфляционным – печатанием необеспеченных денег, что порождает инфляцию; если страна специализируется на выпуске продукции с длительным циклом разработки и производства (авиастроение, машиностроение), то создание такой продукции в условиях инфляции становится невыгодным;

2) безынфляционным – за счет выпуска и размещения на внутреннем и внешнем рынках долговых и конвертируемых ценных бумаг; при внешнем заимствовании доход получают внешние кредиторы, а бремя по обслуживанию долга несут предприятия и население.

Это отрицательно влияет на уровень потребления и возможности экономического роста.

Доходы бюджета – это денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжении органов государственной власти РФ, субъектов РФ и местного самоуправления, за исключением средств, являющихся в соответствии с Бюджетным кодексом РФ источниками финансирования дефицита бюджета.

Доходы бюджета подразделяются на три группы:

- налоговые доходы;
- неналоговые доходы;
- безвозмездные и безвозвратные перечисления.

Налоговые *доходы* составляют преобладающую часть доходов бюджета. Налоги выполняют регулируемую, перераспределительную, фискальную, контрольную и стимулирующую функции. *Под налогом* понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов юридически значимых действий, включая предоставление прав и выдачу разрешений (лицензий).

Налоговая система – это совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения. К таким условиям относятся:

- принципы, формы и методы установления, изменения, отмены, уплаты налогов;
- виды налогов;
- права, обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников налоговых отношений;
- формы и методы налогового контроля;
- ответственность участников налоговых отношений;
- способы защиты прав и интересов налогоплательщиков.

Эти условия регулируются Налоговым кодексом РФ.

В Российской Федерации устанавливаются
**федеральные, региональные и местные
налоги и сборы.**

Федеральными признаются налоги и сборы, которые обязательны к уплате на всей территории РФ. К федеральным налогам и сборам относятся: НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов, государственные пошлины.

Региональными признаются налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов РФ. К региональным налогам относятся: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Местными признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. К местным налогам относятся: земельный налог, налог на имущество физических лиц.

Налоговым кодексом устанавливаются специальные налоговые режимы, которые могут предусматривать:

- 1) федеральные налоги, не указанные в вышеприведенном перечне;
- 2) освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов;
- 3) особый порядок определения элементов налогообложения.

К специальным налоговым режимам относятся:

1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

2) упрощенная система налогообложения (единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения);

3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

5) патентная система налогообложения.

К **неналоговым доходам** относятся:

1. Доходы от внешнеэкономической деятельности:

- а) ввозные и вывозные таможенные пошлины;
- б) таможенные сборы и др.

2. Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности:

- а) дивиденды по акциям, находящимся в соответствующей собственности;
- б) проценты по бюджетным кредитам;
- в) проценты по государственным кредитам;
- г) арендная плата;
- д) доходы от перечисления части прибыли Центрального банка РФ;
- е) доходы от перечисления части прибыли, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей, унитарных предприятий и др.

3. Платежи при пользовании природными ресурсами:

- а) плата за негативное влияние на окружающую среду;
- б) платежи за пользование недрами и др.

4. Доходы от оказания платных услуги и компенсации затрат государства и органов местного самоуправления.

5. Доходы от продажи материальных и нематериальных активов (унитарных предприятий и конфискованных).

6. Административные платежи и сборы (например исполнительный сбор).

7. Штрафы, санкции, возмещение ущерба.

Все налоговые и неналоговые доходы имеют своих администраторов в лице министерств, федеральных служб и агентств и аналогичных органов на региональном и муниципальном уровнях.

- На уровне местных бюджетов существуют доходы, не имеющие своих администраторов, т. к. они не являются регулярными. Это средства самообложения граждан – разовые платежи, осуществляемые для решения конкретных вопросов местного значения. Они вводятся по результатам референдума или схода граждан.
- К безвозмездным и безвозвратным перечислениям относятся добровольные перечисления от физических и юридических лиц, международных организаций и правительств иностранных государств, а также межбюджетная передача средств.

Территориальные финансы

Территориальные финансы – это система экономических отношений, посредством которой распределяется и перераспределяется фонд денежных средств, используемых на экономическое и социальное развитие территорий (совокупность денежных средств, используемых на экономическое и социальное развитие территорий). Территориальные финансы включают региональные бюджеты (республиканские в составе РФ, краевые, областные и окружные), территориальные внебюджетные фонды; местные бюджеты (районов, городов, поселков, сельских поселений) и финансы субъектов хозяйствования, используемые для удовлетворения территориальных потребностей.



Рис. 1. Структура доходов территориальных бюджетов

- **Собственные доходы** закреплены на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами.
- **Регулирующие доходы** – это средства, передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему бюджету сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов. Они зачисляются в соответствующие бюджеты исходя из размеров процентных отчислений, устанавливаемых при утверждении вышестоящего бюджета.

Дотации предоставляются из вышестоящего бюджета в твердой сумме для сбалансирования нижестоящего бюджета при его дефиците. **Субвенции** предназначены для финансирования строго целевого мероприятия (реализации инвестиционного проекта). Фактически дотации и субвенции используются преимущественно в целях субсидирования хронически дефицитных региональных бюджетов.

Кредитные ресурсы – это средства, предоставляемые на основе платности и возвратности (на возвратной и возмездной основе).

Доходы бюджетов субъектов РФ делятся на **налоговые** (региональные налоги и сборы; отчисления от федеральных регулирующих налогов и сборов) и **неналоговые** (доходы от имущества субъектов РФ, от платных услуг бюджетных учреждений, часть прибыли унитарных предприятий, созданных субъектами РФ).

Исключительно за счет средств бюджетов субъектов РФ финансируются: функционирование органов власти субъектов РФ, предприятий и организаций в собственности субъектов РФ; обслуживание и погашение госдолга субъектов РФ; реализация региональных целевых программ; формирование госсобственности субъектов РФ; внешнеэкономические связи субъектов РФ; финансовая помощь местным бюджетам и пр.

Доходы местных бюджетов включают:

- 1) налоговые доходы (местные налоги и сборы, отчисления от федеральных и региональных регулирующих налогов и сборов; госпошлина);
- 2) доходы от использования и продажи муниципального имущества, от услуг муниципальных бюджетных учреждений, ассигнования на осуществление отдельных государственных полномочий).

Исключительно за счет средств местных бюджетов финансируются:

- содержание органов местной власти, учреждений образования, здравоохранения, культуры, ЖКХ и др.;
- дорожное строительство и содержание дорог местного значения, транспортное обслуживание, реализация целевых муниципальных программ;
- обслуживание и погашение муниципального долга и пр.

Формирование местных бюджетов основывается на государственных минимальных социальных стандартах и социальных нормах. *Социальный стандарт* – это установленный законодательством РФ минимальный уровень гарантий социальной защиты, обеспечивающий удовлетворение важнейших потребностей человека. *Социальные нормы* – это показатели обеспеченности населения важнейшими жилищно-коммунальными, социально-культурными и другими услугами в натуральном и денежном выражении.

Совместно бюджетами всех уровней финансируется правоохранительная деятельность, противопожарная безопасность, мероприятия ГО и ЧС; охрана окружающей среды, социальная защита населения, государственная поддержка отраслей материального производства (промышленности, строительства, транспорта, связи, сельского хозяйства); финансирование НИОКР, развитие рыночной инфраструктуры и пр.

Финансовые средства субъектов хозяйствования в составе местных финансов включают:

1) финансовые ресурсы предприятий, находящихся в муниципальной собственности;

2) финансовые ресурсы предприятий и организаций, используемые ими на финансирование социальной инфраструктуры (дома, квартиры, детские дошкольные учреждения, базы отдыха, медучреждения предприятий).

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Пенсионный фонд Российской Федерации

Государственные внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности. Они выступают одним из звеньев общегосударственных финансов.

Государственные внебюджетные фонды создаются на основе соответствующих актов высших органов власти, в которых регламентируется их деятельность, указываются источники формирования, определяются порядок и направления использования денежных фондов. К государственным внебюджетным фондам относятся созданные во многих странах фонды социального страхования, которые предназначены для социальной поддержки определенных групп населения. В Российской Федерации - это *Пенсионный фонд РФ, Фонд государственного социального страхования, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ОМС).*

Средства фондов формируются в основном за счет единого социального налога, взимаемого с работодателей и работников; доходов от инвестирования временно свободных денежных средств.

Пенсионный фонд РФ (ПФР) – самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде РФ. Пенсионный фонд РФ и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Признание ПФР федеральной государственной собственностью является одной из особенностей российской пенсионной системы. В большинстве стран с солидарно-распределительными системами подобные фонды рассматриваются как собственность самих застрахованных лиц и работодателей.

Основные задачи Пенсионного фонда РФ:

- финансирование расходов на выплату пенсий и пособий гражданам в соответствии с действующим законодательством;
- организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
- капитализация (вложение) средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов физических и юридических лиц;
- контроль совместно с налоговыми органами за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также за правильным и рациональным расходованием его средств;
- организация и ведение индивидуального (персонифицированного)
- учета застрахованных лиц, а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР;
- межгосударственное и международное сотрудничество по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- разъяснительная работа среди населения и юридических лиц.

Для решения поставленных задач сформирована трехуровневая структура управления ПФР. **На федеральном уровне** управление пенсионной системой осуществляется Правлением ПФР и его исполнительным органом – Исполнительной дирекцией. В состав правления входят представители государственных и общественных организаций, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов, детей. К основным функциям центрального аппарата ПФР относятся:

- формирование и оперативная корректировка бюджета ПФР;
- прогнозирование и аналитические исследования движения денежных средств ПФР;
- перераспределение финансовых ресурсов между территориями;
- экономический анализ и актуарное прогнозирование развития пенсионной системы.

На региональном уровне управление осуществляется отделениями ПФР, которые являются юридическими лицами. Управление на территориальном уровне осуществляется районными и городскими отделами ПФР.

Бюджет ПФР состоит из бюджета Федерального ПФР и бюджетов территориальных отделений. Бюджет ПФР формируется за счет единого социального налога, средств федерального бюджета, сумм пеней и иных финансовых санкций, доходов от размещения (инвестирования) временно свободных денежных средств, других источников. Временно свободные денежные средства ПФР размещены:

- в облигации государственных нерыночных займов в валюте РФ и иностранной валюте;
- в ценные бумаги кредитных организаций, принятые в счет погашения просроченной задолженности по страховым взносам в фонд.

Накопительная составляющая бюджета ПФР формируется нарастающим итогом. Часть пенсионных накоплений передана в доверительное управление управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам. Средства ПФР расходуются на:

- – финансирование базовой части трудовой пенсии;
- – финансирование страховой части трудовой пенсии;
- – выплату пособий на погребение пенсионеров, не работавших на день смерти;
- – выплату пенсий гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за пределы РФ;
- – компенсационные выплаты неработающим трудоспособным лицам, осуществляющим уход за нетрудоспособными гражданами;
- – расходы на доставку пенсий;
- – расходы на дополнительное пенсионное обеспечение членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, работников ядерного оружейного комплекса РФ за счет средств целевого бюджетного фонда Минатома России;
- – расходы на дополнительное пенсионное обеспечение государственных служащих за счет средств федерального бюджета;
- – выплату пенсий, назначенных досрочно безработным гражданам за счет средств федерального бюджета;
- – обеспечение текущей деятельности фонда;
- – оказание социальной помощи.

Фонд государственного социального страхования (ФСС) – централизованный фонд денежных ресурсов общегосударственного назначения, созданный в целях обеспечения государственными гарантиями в системе социального страхования.

Средства фонда направляются:

- на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, на погребение;
- санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством;
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях;
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;
- проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;
- осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами фонда.

Фонды обязательного медицинского страхования предназначены для аккумуляции финансовых средств и обеспечения стабильности государственной системы обязательного медицинского обслуживания. *Обязательное медицинское страхование* – составная часть государственного социального страхования, обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи за счет средств обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, созданный в соответствии с федеральным законом, предназначен:

- для выравнивания условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования по обеспечению финансирования программ обязательного медицинского страхования;
- финансирования целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования;
- осуществления контроля за рациональным использованием финансовых средств обязательного медицинского страхования.

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования, создаваемые представительной властью субъектов федерации, осуществляют:

- финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии и заключившими договоры обязательного медицинского страхования по дифференцированным по душевым нормативам, устанавливаемым правлением территориального фонда;
- финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;
- выравнивание финансовых ресурсов городов и районов, направляемых на проведение обязательного медицинского страхования;
- предоставление кредитов, в том числе льготных, страховщикам при обоснованной нехватке у них финансовых средств;
- накопление финансовых резервов для обеспечения устойчивости системы обязательного медицинского страхования;
- контроль за рациональным использованием финансовых ресурсов, направляемых на обязательное медицинское страхование граждан.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Коммерческой является организация, которая ставит своей целью получение прибыли.

Коммерческая организация является юридическим лицом и проходит государственную регистрацию.

Финансы коммерческих организаций – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в целях расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных потребностей работников.

Финансы коммерческих организаций выполняют следующие **функции**.

1. *Воспроизводственная функция* – это функция обеспечения простого и расширенного воспроизводства.
2. *Распределительная функция* реализуется в процессе распределения и перераспределения выручки (при распределении – образование фонда возмещения материальных затрат, фонда оплаты труда, прибыли; при перераспределении – уплата налогов, относимых на себестоимость, налога на прибыль и формирование чистой прибыли).
3. *Контрольная функция* – контроль за реальным денежным оборотом, за формированием фондов денежных средств.
4. *Внутренний финансовый контроль* является процессом проверки исполнения управленческих решений в области финансовой деятельности с целью реализации финансовой стратегии и предупреждения кризисных ситуаций, которые могут привести к банкротству.

Финансовые отношения коммерческих организаций можно объединить в следующие группы:

1. Финансовые отношения с другими коммерческими организациями. Это отношения с поставщиками, покупателями, строительными и транспортными организациями, почтой, телеграфом. Сюда же относятся отношения между коммерческими организациями, связанные с эмиссией и размещением ценных бумаг, с взаимным кредитованием, долевым участием в создании совместных коммерческих организаций, союзов, ассоциаций. Это самая большая по объему денежных платежей группа.

3) Финансовые отношения внутри коммерческой организации. Это отношения между цехами, филиалами; отношения с рабочими и служащими по расчету заработной платы, премий, сумм, удерживаемых по месту получения дохода налогов, взысканий за причиненный ущерб.

4) Финансовые отношения внутри объединений коммерческих организаций: с вышестоящей организацией, внутри ФПГ, с союзами, ассоциациями и т. п. при выполнении взаимных финансовых обязательств (отношения по формированию централизованных фондов денежных средств и получению средств из этих фондов).

4) Отношения с финансово-кредитной системой государства:

- с бюджетом и внебюджетными фондами при расчете сумм налогов и сборов, при учете возможных поступлений из бюджета и внебюджетных фондов средств (субсидий, бюджетных кредитов и т. д.), при планировании источников средств на предстоящий период и при определении направлений их использования;
- со страховыми организациями при определении целесообразности страхования путем сопоставления предполагаемых потерь и установленных страховой организацией взносов и страхового возмещения;
- с кредитными организациями при планировании и использовании запланированных кредитных средств, выборе банка с оптимальным соотношением качества банковских услуг и платежей за их предоставление и др.;
- с рынком ценных бумаг при планировании дополнительных их выпусков или при формировании портфеля ценных бумаг.

В ходе финансовой деятельности коммерческой организации формируются и используются различные фонды денежных средств.

1. *Фонды собственных средств* – уставный, добавочный, резервный капиталы, инвестиционный фонд, валютный фонд и др.
2. *Фонды привлеченных средств* – доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и др.
3. *Фонды заемных средств* – банковские и коммерческие кредиты, кредиторская задолженность и др.
4. *Оперативные денежные фонды* – для выплаты заработной платы, дивидендов, для платежей в бюджет и во внебюджетные фонды и пр.

Как и любые отношения, финансы должны быть организованы.

- Под *организацией* финансов коммерческой организации понимается состав её денежных фондов, порядок их образования и использования, соотношение между размерами денежных фондов, взаимоотношения коммерческой организации с финансово-кредитной системой государства.

Принципы организации финансов коммерческих организаций.

1. *Финансовая самостоятельность.* Она проявляется в том, что хозяйствующий субъект сам определяет свои доходы, источники финансирования, направления вложения денежных средств с целью формирования финансовых ресурсов. Это не абсолютная самостоятельность. Ограничения существуют со стороны государства и других субъектов рыночных отношений (поставщиков, покупателей, конкурентов и др.).
2. *Финансовое самообеспечение.* Это один из основных принципов организации финансов и функционирования финансового механизма коммерческой организации. Это совокупность условий, созданных хозяйствующим субъектом, и мер (методов, приемов), используемых им для обеспечения финансовой устойчивости и конкурентоспособности.
 - Включает три элемента:
 - самофинансирование;
 - самокредитование;
 - самострахование.

Самофинансирование

Это финансирование хозяйствующего субъекта, прежде всего, за счет *собственных* источников финансовых средств.

К этим источникам относятся: амортизационные отчисления и прибыль, направленная в фонд накопления. Следует различать *собственные* и *внутренние* источники финансовых средств.

- Внутренние источники – понятие более широкое. Помимо собственных, они могут включать и привлеченные источники.
- К внутренним источникам, кроме амортизационных отчислений и прибыли, относятся отчисления в ремонтный фонд, неиспользованные остатки фондов специального и целевого назначения, кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении предприятия, увеличение стоимости в результате переоценки основных средств.

Самокредитование

Означает участие работников данной коммерческой организации в развитии её производственно-торговой деятельности и строительстве объектов социально-культурного назначения путем передачи ей займы своих собственных средств.

Реализуется через выпуск акций трудового коллектива и инвестиционный взнос.

Самострахование

Означает, что хозяйствующий субъект сам себя защищает от возможных потерь и убытков.

Самострахование включает:

- создание резервов.
- самострахование на финансовом рынке.

Обеспечение компенсации возможных потерь за счет предусматриваемой системы штрафных санкций.

Внутри коммерческой организации самострахование осуществляется путем *формирования резервов*. Резервы могут быть созданы или должны быть созданы. Все зависит от того, является ли создание резервов законодательно обязательным или оно просто разрешается.

К финансовым резервам относятся:

– **резервный капитал**; создается за счет чистой прибыли; для ПАО создание резервного капитала является обязательным, для остальных – при включении в учредительные документы и Устав; размер – 15 % от уставного капитала; используется:

– на покрытие убытков;

– выплату дивидендов по привилегированным акциям и погашение облигаций (при недостаточности или отсутствии прибыли на эти цели);

– **резерв по сомнительным долгам** (сомнительная дебиторская задолженность); сомнительная дебиторская задолженность – это задолженность, не оплаченная в течение 3 месяцев со дня наступления срока оплаты;

– **резерв под обесценение вложений в ценные бумаги**;

– **резервы, обеспечивающие равномерность списания затрат на себестоимость** (резервы предстоящих расходов).

Самострахование на финансовом рынке осуществляется путем заключения срочных сделок, т. е. сделок с поставкой в будущем.

Коммерческая организация в этом случае выступает в качестве *хеджера*, т. е. субъекта, страхующего свои активы. Хеджер стремится переложить риск на других, чтобы застраховать себя. Для этого на рынке должны быть субъекты, готовые этот риск принять. В качестве таких субъектов выступают спекулянты и арбитражеры.

Предметом контракта могут быть: акции, облигации, вексели, банковские депозиты, валюта, товары и сами срочные контракты.

Принципы деятельности

Материальная заинтересованность в результатах финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Реализация этого принципа может быть обеспечена достойной оплатой труда, соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на фонд потребления и фонд накопления.

Материальная ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Финансовые методы реализации этого принципа различны для собственников, руководителей и отдельных работников.

Финансовая политика – это программа обеспечения коммерческой организации необходимыми денежными средствами и, следовательно, нормальной финансовой устойчивости в целях оптимизации получаемой прибыли.

Оптимизация получаемой прибыли – это главная стратегическая цель финансовой политики коммерческой организации, ведь получение прибыли говорит об эффективном использовании капитала собственников и о наличии возможности его наращивания.

Задачи финансовой стратегии.

1. Определение финансового состояния коммерческой организации на основе анализа её деятельности.
2. Оптимизация оборотного капитала коммерческой организации.
3. Определение доли и структуры заемных средств и эффективности их использования.
4. Оптимизация инвестиций и источников средств для развития производства.
5. Прогнозирование прибыли коммерческой организации.
6. Оптимизация распределения прибыли.
7. Оптимизация налоговой политики с максимальным учетом льгот и недопущение штрафов и переплат.
8. Определение направлений вложений высвобождающихся денежных средств с целью получения максимальной прибыли, в т. ч. приобретение ценных бумаг.
9. Анализ применяемых и выбор наиболее эффективных форм расчетов, в т. ч. с использованием векселей.
10. Разработка ценовой политики применительно как к выпускаемой, так и к покупаемой продукции с учетом финансового состояния коммерческой организации.
11. Определение политики внешнеэкономической деятельности.

Финансы некоммерческих организаций

Некоммерческой является организация, не имеющая в качестве основной цели извлечение прибыли.

- *Финансы некоммерческой организации* – это экономические отношения по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств для достижения ею целей, ради которых она была создана.

Некоммерческие организации могут быть государственными (бюджетными) и негосударственными.

Организационно-правовые формы:

- 1) общественные организации (объединения), в том числе:
 - общественные движения;
 - организации общественной самодеятельности;
 - молодежные общественные объединения;
 - детские общественные объединения;
- 1) религиозные организации (объединения);
- 2) благотворительные и иные неинвестиционные фонды;
- 3) некоммерческие учреждения, в т. ч. образовательные;
- 4) некоммерческие партнерства;
- 5) автономные некоммерческие организации;
- 6) ассоциации, союзы некоммерческих организаций;
- 7) государственные корпорации.

Некоммерческие организации используют следующие ***источники финансирования***:

- вступительные членские взносы;
- взносы учредителей;
- бюджетные средства (в пределах этих средств услуги предоставляются бесплатно) на реализацию проектов, программ, мероприятий, принятых государством или местным самоуправлением;
- денежные средства коммерческих организаций, общественных организаций, граждан, поступающие за оказание платных услуг, предоставляемых сверх установленного государством для этих организаций норматива бесплатных услуг;
- денежные средства от сдачи в аренду помещений, оборудования;
- добровольные взносы и безвозмездно передаваемые материальные ценности;
- доходы от предпринимательской деятельности;
- прочие денежные поступления.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность в случае, если она служит достижению целей, ради которых они созданы и соответствует этим целям.

В качестве целей создания некоммерческих организаций могут выступать следующие: *социальные, благотворительные, научные, управленческие, охрана здоровья граждан, защита прав и законных интересов граждан и организаций, оказание юридической помощи, разрешение споров и конфликтов.* Возможно наличие и других целей, но они должны быть направлены на достижение общественного блага.

Мобилизация и использование финансовых средств в некоммерческих организациях осуществляются по-разному – в зависимости от метода ведения хозяйства. Различают сметное финансирование и полную окупаемость.

- При сметном финансировании денежные средства поступают из бюджета, а основные услуги предоставляются некоммерческой организацией бесплатно.
- На полной окупаемости (самоокупаемости и самофинансировании) функционируют те некоммерческие организации, затраты которых покрываются за счет выручки от платных услуг.

лиц)

Финансы граждан – это отношения по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств у граждан с целью обеспечения их текущей жизнедеятельности необходимыми денежными средствами и роста благосостояния.

Граждане формируют доходы, чтобы обеспечить удовлетворение потребностей в настоящем, а их (доходов) оптимальное распределение призвано повысить благосостояние в будущем.

- *К собственным источникам* относится заработная плата (в т. ч. премии, гонорары); доход от предпринимательской деятельности (в т. ч. арендный доход, дивиденды); процентный доход от предоставления денег займа; доходы по спекулятивным операциям (операции с курсовыми разницеми при обмене валют, валютный арбитраж, процентный арбитраж); выигрыши и призы по лотереям, на конкурсах, соревнованиях и т. п.; государственные пенсии из негосударственных пенсионных фондов; страховое обеспечение, страховое возмещение; полученное наследство и подарки.
- *К заемным источникам* относятся кредиты и займы.

Доходы, которые остаются у граждан после уплаты налогов и процентов по взятым ссудам, являются их *чистыми доходами*.

Чистые доходы используются на оплату текущих расходов (на питание, коммунальные услуги, транспорт и т. д.) и на создание финансового портфеля.

Можно выделить потребительский, накопительный и инвестиционный портфель граждан.

- **Потребительский портфель** формируется для покупки дорогостоящих товаров народного потребления. Он может быть частью текущих доходов или создаваться путем накопления, если текущих доходов для покупки не хватает.
 - **Накопительный портфель** гражданина составляют его сокровища (золото, ювелирные изделия; книги, произведения искусства, коллекции, антиквариат). Особенностью этого портфеля является его переход от одного поколения к другому.
 - **Инвестиционный портфель** предназначен для инвестирования. Инвестирование может осуществляться в форме прямых или портфельных инвестиций, аннуитета, предоставления займов.
- При *прямом инвестировании* гражданин получает право участия в управлении объектом инвестирования.
- При *портфельном инвестировании* гражданин вкладывает деньги в ценные бумаги, не дающие ему права участия в управлении объектом инвестирования, в иностранную валюту, недвижимость.

