

**СРЕДНЕЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ**

ФГОС 3+

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Под редакцией д-ра экон. наук, проф. **Т.М. КОВАЛЕВОЙ**

Рекомендовано

ФГБОУ ВПО «Государственный университет управления»
в качестве **учебника**

для обучающихся по программам среднего профессионального образования специальностей: 38.02.04 «Коммерция (по отраслям)», 38.02.03 «Операционная деятельность в логистике», 38.02.07 «Банковское дело», 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)», 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФГАУ «Федеральный институт развития образования»

Регистрационный номер рецензии № 254 от 11.06.2015

УДК 336(075.32)
ББК 65.26я723
Ф59

Рецензенты:

А.С. Бобылева, доц. кафедры «Финансы и кредит» Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии им. П.А. Столыпина, д-р экон. наук;

О.Г. Семенюта, заведующий кафедрой «Банковское дело» Ростовского государственного экономического университета, д-р экон. наук, проф.

Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / коллектив авторов ; под ред. Т.М. Ковалевой. — М. : КНОРУС, 2016. — 168 с. — (Среднее профессиональное образование).

ISBN 978-5-406-04525-1

DOI 10.15216/978-5-406-04525-1

Отражает современное состояние финансовой и кредитной системы РФ и генезис их развития. Рассмотрена практика организации финансов, денежного обращения, кредита. Раскрывает сущность финансов и их роль в экономике, финансовую систему, бюджетную и налоговую системы РФ, законы денежного обращения, сущность, виды, функции денег, состав кредитной и банковской систем, функции банков, историю становления и развития финансов, денежного обращения и кредита в Российской Федерации. Контрольные вопросы по каждой главе способствуют проверке и закреплению знаний.

Соответствует ФГОС СПО 3+.

Для специальностей среднего профессионального образования «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» и «Банковское дело» и прочим, входящим в состав укрупненной группы специальностей «Экономика и управление».

УДК 336(075.32)
ББК 65.26я723

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Сертификат соответствия № РОСС RU.АГ51.Н03820 от 08.09.2015.

Изд. № 7825. Подписано в печать 09.09.2015. Формат 60×90/16.

Гарнитура «PetersburgС». Печать офсетная.

Усл. печ. л. 10,5. Уч.-изд. л. 8,8. Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: 8-495-741-46-28.

E-mail: office@knorus.ru <http://www.knorus.ru>

Отпечатано в ООО «Контакт».

107150, г. Москва, проезд Подбельского 4-й, д. 3.

ISBN 978-5-406-04525-1

© Коллектив авторов, 2016

© ООО «Издательство «КноРус», 2016

Оглавление

Предисловие	6
-------------------	---

Раздел I

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Глава 1. Сущность, виды и функции денег.....	8
1.1. Происхождение, сущность денег, их формы и виды	8
1.2. Функции денег.....	10
Контрольные вопросы.....	12
Глава 2. Денежный оборот и его структура. Формы безналичных расчетов	13
2.1. Содержание денежного оборота и его структура. Национальная платежная система	13
2.2. Формы безналичных расчетов, их применение	19
Контрольные вопросы.....	25
Глава 3. Кредит, его формы и виды	26
3.1. Сущность, функции и роль кредита.....	26
3.2. Формы и виды кредита	31
3.3. Ссудный процент	36
Контрольные вопросы.....	39
Глава 4. Кредитная и банковская системы	40
4.1. Содержание кредитной системы и ее элементы	40
4.2. Банковская система и ее виды.....	46
Контрольные вопросы.....	50
Глава 5. Коммерческие банки и основы их деятельности	51
5.1. Назначение и функции коммерческого банка	51
5.2. Операции коммерческих банков	57
5.3. Основы устойчивости коммерческих банков	62
Контрольные вопросы.....	66

Раздел II ФИНАНСЫ

Глава 6. Сущность и назначение финансов	68
6.1. Сущность финансов	68
6.2. Понятие финансового механизма и его состав	74
Контрольные вопросы	76
Глава 7. Финансовые ресурсы	78
7.1. Сущность финансовых ресурсов	78
7.2. Источники и основные направления использования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования	80
Контрольные вопросы	85
Глава 8. Финансовый рынок	86
8.1. Структура и участники финансового рынка	86
8.2. Рынок ценных бумаг	90
Контрольные вопросы	93
Глава 9. Финансовая система государства	94
9.1. Состав финансовой системы. Государственные, муниципальные финансы	94
9.2. Частнохозяйственные финансы	98
Контрольные вопросы	102
Глава 10. Бюджетная система РФ	103
10.1. Сущность бюджета государства	103
10.2. Состав бюджетной системы РФ	107
Контрольные вопросы	112
Глава 11. Налоги. Налоговая система РФ	113
11.1. Сущность и виды налогов	113
11.2. Основные принципы налогообложения	117
11.3. Налоговая система РФ	120
Контрольные вопросы	121
Глава 12. Страхование: сущность, классификация и формы проведения	122
12.1. Необходимость и сущность страхования. Страховые фонды	122
12.2. Классификация в страховании	128
12.3. Социальное страхование	132
Контрольные вопросы	136

Глава 13. Организационно-правовые основы управления финансами	137
13.1. Сущность и правовые основы управления финансами.....	137
13.2. Органы управления финансами на федеральном, региональном и местном уровнях.....	141
Контрольные вопросы.....	149
Глава 14. История формирования и развития денежной, кредитной и финансовой систем России	150
14.1. История формирования и развития денежной системы России.....	150
14.2. Возникновение и развитие банковской системы России	156
14.3. Этапы развития финансов России.....	162
Контрольные вопросы.....	167
Литература	168

КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ

- Савинова Н.Г.* — кандидат экономических наук (гл. 1, 2);
Жегалова Е.В. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 3);
Тершукова М.Б. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 4);
Савинова В.А. — доктор экономических наук, профессор (гл. 5);
Валиева Е.Н. — доктор экономических наук, профессор (гл. 6, 12);
Хвостенко О.А. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 7);
Просветова А.А. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 8);
Глухова А.Г. — кандидат экономических наук (гл. 9);
Ковалева Т.М. — доктор экономических наук, профессор (гл. 10);
Дождева Е.Е. — кандидат экономических наук (гл. 11);
Шерстнева Т.Б. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 12, 14);
Милова Л.Н. — кандидат экономических наук, доцент (гл. 13).

Предисловие

Организирующим средством воспроизводственного процесса выступают деньги, финансы, кредит, с помощью которых строится вся система экономических отношений в современном обществе, поэтому изучение их основополагающей сущности имеет большое значение при подготовке специалистов среднего профессионального уровня.

Материал учебника отражает современное состояние финансовой и кредитной систем РФ и генезис их развития.

Данный учебник является одним из первых, подготовленных для среднего профессионального образования, и создаст возможность для дальнейшего изучения финансово-кредитных категорий на следующих уровнях профессионального образования.

Преимуществом учебника являются логическое изложение материала, методологическое единство тем, современные научные подходы и исторические аспекты, что обеспечивает глубокое познание финансово-кредитных отношений в Российской Федерации.

Изучение материала этого учебника позволит узнать сущность финансов и их роль в экономике, финансовую систему, бюджетную и налоговую системы РФ, законы денежного обращения, сущность, виды, функции денег, состав кредитной и банковской систем, функции банков, историю становления и развития финансов, денежного обращения и кредита в Российской Федерации.

Контрольные вопросы по каждой главе, несомненно, будут способствовать проверке и закреплению знаний.

Список литературы позволит расширить и углубить изучение финансово-кредитных отношений.

Книга подготовлена авторским коллективом преподавателей кафедры «Финансы и кредит» Самарского государственного экономического университета.

Раздел I

ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Глава 1

СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

1.1. ПРОИСХОЖДЕНИЕ, СУЩНОСТЬ ДЕНЕГ, ИХ ФОРМЫ И ВИДЫ

Длительный процесс развития общественного разделения труда и обмена продуктами производства способствовал появлению денег. Объективная необходимость в деньгах возникла при переходе от натурального хозяйства к товарному производству. Превращение продуктов земледелия, скотоводства, ремесла, произведенных не для собственного потребления, а для обмена на товар привело к необходимости соизмерения их стоимости для эквивалентного обмена.

Прямой обмен одного товара на другой (Т—Т) не всегда был удобен количественно и возможен по времени и месту проведения. По мере роста производства товаров и расширения обмена между имущественно обособившимися товаропроизводителями отдельные товары начинают играть роль всеобщего стоимостного эквивалента и специально производиться для обмена. В качестве таких товаров вначале выступали скот, меха, зерно и др., а затем медь, олово, свинец, серебро и золото. Обмен был опосредован деньгами — особым товаром, исполняющим роль всеобщего стоимостного эквивалента (Т—Д—Т). Стоимость разных товаров приравнивалась к определенному количеству денежного товара. Деньги приобрели самостоятельную форму меновой стоимости. Для их изготовления стало использоваться золото и серебро. Постепенно золото в слитках и монетах как особый товар, обладающий высокой стоимостью, долговечностью, делимостью, стало играть монопольную роль всеобщего стоимостного эквивалента и меры стоимости.

Сущность денег как экономической категории — отношения людей в процессе всеобщего обмена. В качестве особого товара деньги в совокупности обладают свойствами делимости, портативности, долговременности, узнаваемости, стандартизованности.

В процессе развития товарных отношений изменялись формы и виды денег. Классификация форм и видов денег приведена в табл. 1.1. Исторически существовало две формы денег: полноценные и неполноценные. Вначале появились полноценные (действительные) деньги, которые в последующем были заменены неполноценными (знаками стоимости).

Таблица 1.1

Классификация форм и видов денег

Форма денег	Вид денег
Полноценные деньги (металлические деньги из серебра и золота)	Слитки Монеты
Неполноценные деньги	Бумажные (казначейские обязательства) Кредитные: наличные (банкноты и монеты); безналичные и электронные (средства на счетах в банках)

Полноценные деньги — слитки и монеты из золота и серебра обладали собственной стоимостью, что обеспечило их общепризнанность. Номинальная стоимость и покупательная способность полноценных денег зависела от стоимости содержащегося в них металла.

Неполноценные деньги не обладают собственной внутренней стоимостью. Это знаки, заменившие золото, представители стоимости. Представительная стоимость определяет покупательную способность неполноценных денег, которая зависит от количества денег в обращении и потребностей товарооборота. К неполноценным относятся следующие виды денег: бумажные и кредитные. Их признание обеспечивает государство.

Бумажные деньги (казначейские билеты, ассигнации) выпускаются для покрытия расходов государства. Они возникли в процессе перехода от реальной стоимости денег к номинальной. Эмитентом бумажных денег было казначейство. Первоначально бумажные деньги разменивались государством на золото. С увеличением выпуска бумажных денег была утрачена их связь с золотом. Вытеснение полноценных денег сопровождалось демонетизацией золота — утратой им функций денежного товара.

Практически во всех странах в современном обороте используются кредитные деньги. *Кредитные деньги* — это знаки стоимости, появившиеся на основе кредита в качестве средства платежа. Эмитентом кредитных денег выступают банки в процессе кредитования субъектов экономики. К кредитным деньгам относятся: наличные деньги (банкноты и монеты), безналичные и электронные деньги (записи на счетах в банках). Банкноты и монета являются обязательствами центрального банка, в котором сосредоточена их эмиссия. Современные банкноты не имеют

золотого обеспечения и могут обесцениваться, если их выпуск связан с покрытием бюджетного дефицита.

С принятием Закона о национальной платежной системе в Российской Федерации электронные деньги стали законным платежным средством. Платежи электронными денежными средствами осуществляются с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации и иных технических устройств.

1.2. ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

Сущность денег наиболее полно проявляется в их функциях. Функции характеризуют использование денег. Большинство российских экономистов выделяют пять функций денег:

- 1) меры стоимости;
- 2) средства обращения;
- 3) средства платежа;
- 4) средства накопления (сбережения);
- 5) мировых денег.

Функция денег как *меры стоимости* базируется на товарном происхождении денег и используется для соизмерения стоимости товаров. Важной особенностью является выполнение функции меры стоимости не реальными, а идеальными (счетными) деньгами. Стоимость товаров определяется в денежных единицах и выражается в цене. Использование денег в ценообразовании позволяет организовать учет денежных затрат и выручки, определить результаты хозяйственной деятельности. Под воздействием спроса и предложения цены на товар в условиях рыночной экономики постоянно изменяются. Рост цен на товары оказывает влияние на обесценение денег, т.е. уменьшение покупательной способности денежной единицы, и приводит к увеличению потребности товарооборота в деньгах.

В функции *средства обращения* деньги используются при покупке или продаже товаров и услуг за наличные деньги. Процесс движения товаров от продавца к покупателю сопровождается обращением реальных денег. В России данную функцию выполняют банкноты и монеты, выпускаемые в обращение Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Продавец может реализовать товар и на полученные деньги купить другой товар в ином месте, в удобное для него время. Поэтому потребность в деньгах как средствах обращения обусловлена их использованием как при продаже товаров (Т—Д), так и отдельно при осуществлении покупки (Д—Т). Банк России прогнозирует потребность в наличных деньгах по регионам, обеспечивает своевременную

их эмиссию, контроль за движением и соблюдением организациями кассовой дисциплины.

Особенностью функции средства обращения является то, что деньги передаются от покупателя к продавцу в обмен на товары или услуги, при этом движение денег и товаров происходит встречно, совпадает во времени и в пространстве. Однако движение денег и товара может не совпадать, осуществляться раньше или позже. В этом случае они становятся средством платежа.

В функции *средства платежа* используются как наличные, так и безналичные деньги. Сфера их использования шире. Платежи могут опосредовать движение товаров, а также иметь нетоварный характер. Платежи могут совершаться в сфере кредитных, депозитных и иных финансовых отношений, по которым не всегда предполагается получение какого-либо эквивалента. В данной функции движение денег происходит относительно самостоятельно от товаров, может предоставляться отсрочка платежа за товары и услуги при продаже их в кредит. Круг примеров использования денег в функции средства платежа достаточно широк, поскольку безналичные расчеты получили повсеместное распространение. Средством платежа могут выступать векселя (долговые обязательства), чеки, при погашении которых используются деньги. С развитием информационных систем и телекоммуникационных технологий на российском рынке розничных платежных услуг появились электронные денежные средства. Функционирование денег как средства платежа и дальнейшее их развитие в безналичной и электронной формах предполагает модернизацию национальной платежной системы.

Деньги в функции *средства накопления (сбережения)* необходимы для устойчивого функционирования экономики, формирования, распределения и перераспределения национального дохода, исполнения бюджетов всех уровней, финансирования внебюджетной сферы. Накопления обеспечивают как осуществление расширенного воспроизводства, так и увеличение потребления в будущем. За счет сбережений аккумулируются денежные ресурсы банковского сектора, образуются источники ссудного капитала и обеспечивается развитие кредитования, формируются источники финансирования хозяйствующих субъектов. Деньги, не используемые как средства обращения и платежа, могут сберегаться на счетах в банках и как высоколиквидные активы обеспечивать покупательную способность населения в будущем, использоваться для погашения долга.

Функция накопления может выполняться как наличными, так и безналичными деньгами. Сбережения населения в наличной форме экономически не выгодны, поскольку они не участвуют в финансовом обороте, не создают ссудный капитал. В условиях инфляции накопленные наличные деньги обесцениваются.

В выполнении функции *мировых денег* обеспечивается обслуживание международных отношений. Мировые деньги используются в качестве:

а) международных платежных средств — при осуществлении внешнеэкономической деятельности, предоставлении и погашении международных кредитов;

б) международных резервных средств — при формировании валютных резервов государств, международных финансовых институтов, банков.

На этапе функционирования металлических денег функцию мировых денег выполняло золото в виде слитков. Парижским соглашением 1867 г. золото было признано единственной формой мировых денег. Золото исполняло роль всеобщего платежного средства и использовалось при погашении сальдо платежного баланса, что сопровождалось его ввозом или вывозом из страны. Официальные золотые запасы выступали в качестве материализации общественного богатства. С ростом международного товарооборота и финансовых операций, а также в связи с ограниченными запасами золото перестало выполнять функцию мировых денег. По Бреттон-Вудскому соглашению 1944 г. в качестве мировых денег стали функционировать доллар США и английский фунт. С 1970 года Международный валютный фонд (МВФ) проводит эмиссию, и в качестве мировых кредитных денег как платежные средства используются специальные права заимствования (далее — СДР) для соизмерения стоимостей национальных валют, пополнения официальных резервов государств. Стоимость единицы СДР определяется на основе средневзвешенного курса валют развитых стран. С 1999 года страны Европейского союза (далее — ЕС) используют для расчетов единую валюту — евро.

Несмотря на процесс демонетизации золото остается высоколиквидным активом и главным резервным средством в международном платежном обороте.

Контрольные вопросы

1. Какова роль общественного разделения труда в существовании денег?
2. Какие этапы эволюции прошли деньги?
3. Почему золото и серебро стали использоваться в качестве денег?
4. Какими свойствами должны обладать деньги?
5. Какие формы и виды денег вам известны?
6. Какие формы и виды денег используются сейчас?
7. Что понимают под полноценными и неполноценными деньгами?
8. В чем состоит отличие бумажных денег от кредитных?
9. Какие функции денег вы знаете?
10. Какую роль играют деньги при выполнении каждой функции?
11. Чем отличается функционирование денег как средства обращения от выполнения функции средства платежа?

Глава 2

ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО СТРУКТУРА. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

2.1. СОДЕРЖАНИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА И ЕГО СТРУКТУРА. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

Выполняя функцию средства обращения или средства платежа, деньги находятся в постоянном движении между экономическими субъектами: населением, финансовыми и нефинансовыми организациями, органами государственной власти. Все эти денежные отношения объединяет понятие «денежный оборот».

Денежный оборот — это непрерывный процесс движения денег в наличной, безналичной, в том числе электронной форме при выполнении функции средств обращения и платежа. Соответственно, в зависимости от формы, в которой осуществляется платеж и перевод денег, различают налично-денежный и безналичный денежный оборот. Все указанные составляющие денежного оборота тесно взаимосвязаны и взаимозависимы, поскольку деньги в процессе движения постоянно переходят из одной формы в другую, из наличной формы в безналичную, электронную и наоборот. Как следствие, наличный и безналичный, в том числе электронный, денежные обороты образуют единый денежный оборот страны. Рассмотрим его составные части.

Налично-денежный оборот — это движение денег в наличной форме (банкнот и монет) в качестве как средства обращения, так и средства платежа. Отличительной особенностью наличных денег, выполняющих функцию обращения, является то, что они передаются в обмен на товары, в то время как в функции средства платежа движение денег с отсрочкой платежа обособлено от встречного движения товаров

по времени, а также в пространстве — от места проведения платежа. Кроме того, движение наличных денег в функции средства платежа значительно шире. Наличные деньги не только опосредуют движение товаров (услуг), но и используются для предоставления банковской ссуды, осуществления депозитных операций, совершения налоговых, страховых и других платежей, при этом их движение происходит от-носительно самостоятельно и не предполагает какого-либо обмена.

Налично-денежный оборот организует Банк России, который имеет монопольное право на эмиссию наличных денег. Высокие издержки хранения, транспортировки, страхования наличных денег, а также риски потерь при подделках или инкассации актуализируют вопросы оптимизации денежного оборота в сторону увеличения его безналичной составляющей. Для России данная проблема особенно актуальна, поскольку наличные деньги представляют около 25% денежной массы. Для примера: в США посредством банкнот обслуживается 5–6% общего объема денежных расчетов.

Безналичный денежный оборот — это движение денежных средств по счетам в банке в процессе выполнения ими функции платежа, а также в результате зачета взаимных требований.

Преобладающая часть платежей в безналичной форме осуществляется по банковским счетам. К банковским счетам относятся: расчетные счета организаций и индивидуальных предпринимателей, текущие счета физических лиц, корреспондентские счета банков и другие счета, предназначенные для осуществления безналичных расчетов. При открытии указанных счетов заключается договор банковского счета. Открывая счета юридическим и физическим лицам и выполняя перевод средств по их распоряжению, банки в настоящее время активно внедряют системы дистанционного обслуживания, тем самым снижают издержки обращения, повышают скорость передачи распоряжений и информации по банковским счетам.

Часть безналичного денежного оборота осуществляется без участия банков, путем зачетов взаимных требований, которые могут проводить хозяйствующие организации при наличии постоянных связей по взаимному отпуску товаров или оказанию услуг. При взаимном зачете требований используются счетные деньги. За счет использования в расчетах счетных денег достигается экономия платежных средств на сумму заченного оборота. На счетах в банках отражаются платежи только на разницу — сальдо расчетов.

Платежи физических лиц с целью перевода денежных средств в адрес юридических или других физических лиц могут осуществляться как с открытием, так и без открытия им счета в банке. Развитие безналичных расчетов с участием физических лиц осуществляется

на принципах инициативности, добровольности и свободной рыночной конкуренции. Физические лица отдают предпочтение безналичным расчетам только при создании для них привлекательных условий перевода денежных средств, таких как надежность, оперативность, невысокая стоимость и др.

Безналичный денежный оборот с использованием электронных денежных средств. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее — Закон о национальной платежной системе) имеет большое практическое значение для легализации безналичного денежного оборота с использованием электронных денег, а также развития платежных услуг небанковскими организациями. Закон позволяет выявить особенности функционирования электронных денег в безналичном денежном обороте:

- а) электронные деньги являются денежными средствами предварительной оплаты в форме записей на счетах;
- б) они учитываются без открытия банковского счета;
- в) перевод электронных денег осуществляется в рамках форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, иных технических устройств;
- г) электронные деньги имеют недепозитный характер;
- д) оператор электронных денежных средств не вправе предоставлять овердрафт, осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату любого вознаграждения клиенту;
- е) в зависимости от пользователя и необходимости проведения идентификации электронные деньги могут быть следующих видов: неперсонифицированные, персонифицированные, корпоративные.

Выявленные особенности позволяют определить сущность электронных денег как предоплаченных денежных средств, предназначенных для перевода с использованием электронных носителей информации и технических устройств. Их роль в безналичном денежном обороте проявляется в расширении сферы безналичных платежей на основе развития инновационных технологий и электронных средств платежа. Операторами по переводу электронных денежных средств могут выступать только кредитные организации, в том числе имеющие право переводить денежные средства без открытия банковских счетов.

Таким образом, в зависимости от формы, в которой осуществляется денежный платеж и перевод, необходимо различать: налично-денежный и безналичный, в том числе электронный платежный оборот.

С позиции функционирования денег в качестве средства платежа помимо денежного оборота выделяется понятие «платежный оборот». В узком смысле под *платежным оборотом* понимается движение

денег, выполняющих функцию средства платежа. В широком смысле *совокупный платежный оборот* — это процесс движения различных платежных средств: денежных и неденежных. Неденежный платежный оборот включает в себя движение инструментов денежного рынка: чеков и векселей.

Несмотря на то что наиболее ликвидными, готовыми к осуществлению платежа и обязательными для приема в любое время суток являются наличные деньги, безналичный денежный оборот представляет большую часть платежного оборота. Это обусловлено тем, что безналичные денежные платежи ускоряют перевод денежных средств, оборот капитала и процесс перераспределения финансовых ресурсов, снижают издержки обращения в денежной сфере и экономике в целом. Денежные средства, привлеченные на банковские счета, активно используются в качестве ресурсов для кредитования. Кроме того, выплата процентов по банковским счетам клиентов стимулирует накопление ресурсов и снижает их обесценение от инфляции.

Совокупный платежный оборот не включает в себя движение наличных денег в функции средства обращения, а также использование счетных денег в безналичном денежном обороте. Однако платежи могут осуществляться и неденежными средствами, в этой связи он шире денежного оборота на инструменты денежного рынка. Инструменты денежного рынка являются краткосрочными долговыми обязательствами, которые могут самостоятельно обращаться и передаваться, быть близкими заменителями денег.

Совокупный платежный оборот измеряется в денежных единицах и количественно представляет собой совокупность всех денежных и неденежных платежей, совершенных за определенный период времени во внутреннем экономическом обороте страны (рис. 2.1).

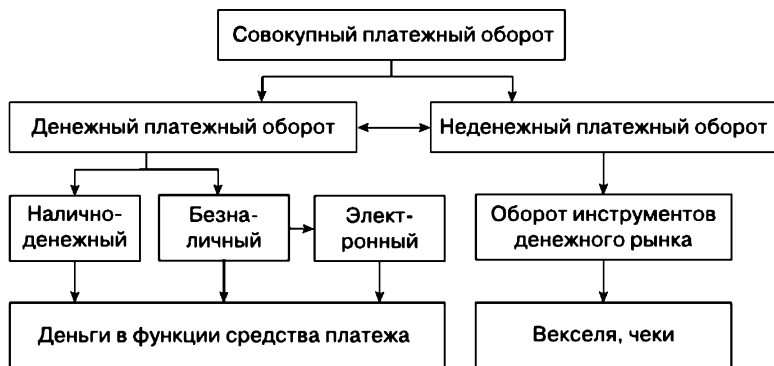


Рис. 2.1. Составные части совокупного платежного оборота

Реализацию совокупного платежного оборота обеспечивает национальная платежная система, которая объединяет многочисленных субъектов: операторов, агентов, субагентов, организаций федеральной почтовой связи. Участниками национальной платежной системы, при условии их присоединения к правилам платежной системы, могут стать:

- операторы по переводу денежных средств, в том числе электронных;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации;
- органы Федерального казначейства;
- организации федеральной почтовой связи.

Национальная платежная система представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов институционального и инфраструктурного взаимодействия в целях перевода денежных средств. Элементы платежной системы представлены на рис. 2.2.



Рис. 2.2. Элементы национальной платежной системы

Институциональной основой национальной платежной системы в Российской Федерации является банковская система. Согласно действующему законодательству, оператором платежной системы может быть как банк, так и небанковская организация. Однако перевод средств по банковским счетам рассматривается исключительно как банковская деятельность, поэтому оператор платежной системы, не являющийся банком, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную организацию. Процесс оказания платежных услуг и перевод денежных средств обеспечивает платежная инфраструктура, которая включает в себя операционные, клиринговые и расчетные центры.

В рамках национальной платежной системы функционирует множество платежных систем: государственных и частных, специализированных на отдельных рынках платежных услуг (оптовых или розничных) и отдельных платежных инструментах (с использованием банковских карт или электронных денежных средств), отличающихся по способу расчетов (валовые и клиринговые), которые обеспечивают денежные переводы физических лиц как внутри отдельных государств, так и между странами.

В соответствии с Законом о национальной платежной системе *платежная система* представляет собой совокупность взаимосвязанных организаций, взаимодействующих по единым правилам оператора платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств. Под *переводом* понимаются действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств, списанных со счета плательщика.

Каждая отдельная платежная система определяет форму организации, методы урегулирования расчетов и платежную инфраструктуру. Платежная система использует комплекс наиболее эффективных элементов: инструментов, сетей, процедур, технологий и т.д.

Обязательным условием организации платежной системы является наличие как минимум трех организаций, осуществляющих перевод денежных средств. Ими могут быть Банк России, кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств, а также государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Один из них может стать оператором платежной системы и в связи с этим выполнять следующие обязанности:

- определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением;
- привлекать операторов услуг платежной инфраструктуры;
- организовывать систему управления рисками в платежной системе.

Ведущую роль в национальной платежной системе играет платежная система Банка России. Центральный банк Российской Федерации является ее оператором и собственником. Платежная система объединяет переводы денежных средств по крупным суммам и мелким розничным платежам, использует электронные технологии, осуществляет расчет на валовой основе (последовательное проведение платежей по мере их поступления).

В платежной системе Банка России функционирует система банковских электронных срочных платежей в режиме реального време-

ни и системы несрочных межрегиональных и внутрирегиональных платежей.

2.2. ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ИХ ПРИМЕНЕНИЕ

В безналичном платежном обороте деньги осуществляют свое движение по счетам, открытым в банках. Банки оказывают клиентам платежные услуги, в рамках которых осуществляют прием платежей или платежных распоряжений от плательщика, перевод денежных средств и представление их получателю. Прием платежных распоряжений по банковским счетам юридических и физических лиц и перевод банками денежных средств осуществляются в рамках действующих форм безналичных расчетов.

Законодательством РФ (часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ), гл. 46) и Положением Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- по аккредитиву;
- инкассовыми поручениями;
- чеками;
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов избираются плательщиками и получателями средств самостоятельно, могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами. Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов, взаимные претензии между плательщиком и получателем средств решаются без участия банков.

Перевод денежных средств осуществляется банками на основании расчетных (платежных) документов.

Расчетный (платежный) документ представляет собой направляемое в виде документа на бумажном носителе или в электронной форме платежное распоряжение, инициируемое плательщиком (платежное поручение и аккредитив) или получателем (чек, платежное требование, инкассовое поручение) для списания денежных средств со счета плательщика и зачисления на счет получателя.

Для перевода денежных средств в рамках форм безналичных расчетов Банком России установлены следующие расчетные документы (платежные распоряжения): платежное поручение, инкассовое поруче-

ние, платежное требование, платежный ордер. Платежные распоряжения по другим формам безналичных расчетов утверждаются банками самостоятельно (например, заявление плательщика об открытии аккредитива). Распоряжения клиентов по платежам все чаще передаются в электронной форме.

Прием платежей от физических лиц без открытия банковского счета может совершаться наличными деньгами или с использованием электронных средств платежа. При этом перевод денежных средств по поручению физических лиц банки осуществляют платежными поручениями.

Документооборот — это последовательное перемещение расчетных документов в процессе оказания платежных услуг по переводу денежных средств. Каждая форма безналичных расчетов имеет свои особенности документооборота, влияющие на его продолжительность, сложность и платность.

Общий порядок проведения безналичных расчетов предусматривает:

- последовательное исполнение документов в день их поступления в банк при наличии средств на счете плательщика;
- использование аналогов собственноручной подписи по электронным документам;
- осуществление платежей в пределах остатка средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах определенного договором овердрафта — предоставления кредита на оплату документов сверх остатка по счету;
- соблюдение очередности платежей, установленной законодательством (ст. 855 ГК РФ), при недостаточности средств на счете;
- возможность отзыва неисполненных расчетных документов плательщиком или получателем.

Процедуры исполнения платежных распоряжений клиентов включают в себя операции списания и зачисления денежных средств по соответствующим счетам, а также услуги межбанковского или внутрибанковского перевода по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов) и счетам межфилиальных расчетов.

Независимо от конкретного вида расчетного документа, направляемого плательщиком (платежи с использованием кредитового перевода) или получателем (платежи с использованием дебетового перевода), их назначение остается неизменным — инициировать перевод средств со счета на счет.

Для этого в российской практике используются следующие платежные инструменты: кредитовые переводы, прямые дебетовые, платежные карты, электронные денежные средства.

Платежный инструмент — это совокупность средств, способов и процедур перевода денежных средств от плательщика получателю.

Кредитовый перевод — платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, инициируемому плательщиком. При наличии соответствующего договора между банком и клиентом об использовании дистанционного доступа кредитовый перевод может осуществляться по распоряжению клиента в электронном виде (в том числе через Интернет или с использованием мобильного телефона).

Прямой дебет — платежная услуга по разовому или периодическому списанию средств со счета плательщика, инициируемому получателем на основе согласия плательщика, которое было получено заранее. По кредитовым переводам движение расчетного документа и денежных средств осуществляется в одном направлении, по дебетовым — в противоположном.

Участники договорных отношений заинтересованы в таких формах безналичных расчетов и системах перевода средств, которые отличались бы простотой оформления, повышенной скоростью проведения, а также надежностью и защищенностью. Выбор формы безналичных расчетов зависит от возможности применения расчетных документов для проведения товарных и нетоварных платежей, срочных и несрочных, в порядке предварительной или последующей оплаты.

Данное обстоятельство предопределило широкое применение кредитовых переводов на основании платежного поручения.

Платежное поручение — это расчетный документ, представляющий собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Клиент также может направить банку заявление на периодическое перечисление денежных средств с его счета (постоянное поручение). В этом случае банк составляет платежное поручение от имени клиента и осуществляет перевод денежных средств со счета клиента получателю в сроки и в суммах, указанных в заявлении.

Платежное поручение является универсальным расчетным документом, с широкими возможностями применения. Платежными поручениями могут осуществляться товарные платежи (за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги) и нетоварные платежи (в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, перечисление заработной платы, пенсий, стипендий, платежи по кредитам, депозитам и др.) в порядке предварительной и последующей оплаты. В структуре платежей в 2013 г. на долю кредитовых переводов приходилось около 60% платежей по количеству и более 97% общего объема¹.

¹ Годовой отчет Банка России за 2013 г. С. 107.

Простая для заполнения форма расчетного документа, несложная схема документооборота и возможность срочного проведения платежей в режиме реального времени также относятся к достоинствам этой формы расчетов.

Платежное поручение принимается банком независимо от наличия средств на счете плательщика, оплачивается полностью или частично за счет собственных средств плательщика или предоставленного ему кредита.

При расчетах **по аккредитиву** банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить другому банку полномочия произвести такие платежи. В соответствии с действующей практикой открываются следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); отзывные и безотзывные.

Покрытые (депонированные) аккредитивы предусматривают перечисление средств плательщика в исполняющий банк, а *непокрытые (гарантированные)* — наличие между банками прямых корреспондентских отношений.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен и аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с поставщиком.

Доля аккредитивов в безналичных расчетах незначительна, что объясняется более сложными условиями его исполнения. Расчеты по аккредитиву требуют трудоемкого документооборота, включая ручную обработку на различных этапах, и, как следствие, по ним устанавливается более высокая комиссия банку за оказываемые услуги.

Прямые дебиты. Для получения платежа посредством дебетования счета плательщика по инициативе получателя/взыскателя (прямые дебиты) используются платежные требования и инкассовые поручения. В 2013 году доля прямых дебитов в общем объеме платежей была незначительна (менее 2%). Вместе с тем их удельный вес вырос по сравнению с 2012 г. более чем в 5 раз (с 0,3 до 1,6%), что обусловлено расширением возможностей применения платежных требований в электронной форме.

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по договору к должнику (плательщику) об уплате определен-

ной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных договором. Они используются, как правило, для повторяющихся платежей.

Процедура приема к исполнению платежных требований включает в себя проверку наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между банком плательщика и плательщиком или плательщик его дает в виде отдельного сообщения (документа) в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

При расчетах платежными требованиями «с акцептом» банк передает плательщику распоряжения получателя средств. Плательщик может акцептовать платежные требования (как разовые, так и систематические) полностью или частично либо отказаться от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в договоре между плательщиком и получателем средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщик составляет в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. Срок акцепта составляет пять рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком плательщика и плательщиком.

Инкассовые поручения. Они применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. При расчетах по инкассо списание денежных средств со счета плательщика осуществляется при наличии такого условия в договоре банковского счета и представлении плательщиком сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения, об обязательстве плательщика и основном договоре между плательщиком и получателем.

Инкассовые поручения применяются также в случаях, предусмотренных законодательством РФ, для взыскания по исполнительным документам, при взыскании денежных средств органами, выполняющими контрольные функции.

Чеки. Порядок и условия использования чеков регулируются ГК РФ, а также другими законами и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Чеки выпускаются (эмитируются) кредитными организациями и могут применяться в расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, при наличии межбанковских соглашений о расчетах чеками, в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками. Такие правила разрабатываются кредитными организациями и определяют порядок и условия

использования чеков. Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя, которые учитываются на отдельном счете как средства в расчетах. Для перевода средств в платежной системе Банка России чеки не применяются. Кроме того, в Российской Федерации нет централизованной организации по клирингу чеков. Чеки не получили широкого распространения в России. Их доля в общем количестве и объеме платежей не превышает 1%.

Платежные карты. Сокращению налично-денежного оборота способствует внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях. К таким инструментам относятся платежные карты. На территории РФ эмиссию и (или) эквайринг платежных карт осуществляют более 700 кредитных организаций.

Отечественный рынок платежных карт представлен российскими и международными платежными системами. Ведущее место на российском рынке платежных карт занимают международные платежные системы *Visa* и *Master Card*. Расчеты по платежам с использованием карт осуществляются в соответствии с правилами и процедурами расчета каждой системы платежных карт.

Банковская карта как унифицированный инструмент объединяет в себе ряд функций:

- безналичные выплаты заработной платы, стипендий, пенсий и других социальных выплат;
- платежи за товары, коммунальные и другие услуги, налоговые и иные платежи;
- предоставление кредита.

На российском рынке представлены следующие виды платежных карт: расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные. В связи с зачислением заработной платы на карточные счета наиболее широкое применение получили *расчетные (дебетовые) карты*. *Кредитные карты* активно распространяются в связи с банковскими программами потребительского кредитования. *Предоплаченные карты* используются при оплате товаров, услуг мобильной связи, коммунальных и других повседневных услуг на небольшие суммы посредством Интернета и мобильных телефонов. Их доля в структуре российского рынка платежных карт остается незначительной. Для проведения операций с использованием платежных карт активно развивается инфраструктура — сеть банкоматов и электронных терминалов. Обслуживание инфраструктуры электронных терминалов в России осуществляют кредитные организации и процессинговые компании, предоставляющие услуги эквайринга для организаций, которые принимают платежи за товары и услуги с использованием платежных карт.

Электронные денежные средства. Перевод электронных денег — новая форма безналичных расчетов, осуществляемая исключительно кредитными организациями по поручениям своих клиентов с использованием электронных средств платежа, применением программного обеспечения и телекоммуникационных сетей «Интернет». *Электронными средствами платежа* являются prepaid и платежные карты, а также технические устройства, такие как платежные терминалы, банкоматы, мобильные телефоны, предназначенные для передачи распоряжений о переводе денежных средств.

Электронные деньги определены как денежные средства, внесенные клиентами в кредитные организации и учитываемые без открытия ими банковских счетов (подробнее см. 1.2). Кредитным организациям, осуществляющим исключительно операции с электронными деньгами, Банк России выдает новый вид лицензий с упрощенным порядком оформления.

С развитием информационных систем и телекоммуникационных технологий электронные денежные средства и электронные средства платежа начинают активно использоваться на российском рынке различных платежных услуг.

Контрольные вопросы

1. Что такое совокупный платежный оборот, из каких частей он состоит?
2. В чем состоит взаимосвязь денежного и платежного оборота?
3. Что такое электронные деньги? В чем заключаются особенности их функционирования?
4. Какие формы безналичных расчетов применяются в Российской Федерации?
5. От чего зависит выбор формы безналичных расчетов? Опишите их особенности.
6. Что такое национальная платежная система и из каких элементов она состоит?
7. Какие платежные системы функционируют в России? Охарактеризуйте их.

Глава 3

КРЕДИТ, ЕГО ФОРМЫ И ВИДЫ

3.1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ КРЕДИТА

Кредит представляет собой движение ссудного капитала, использование средств одного предприятия на другом при условии их возврата первому как задолженность одного субъекта другому.

Возникновение кредита в экономике в широком смысле связано с товарно-денежными отношениями, а также с необходимостью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства, бесперебойности кругооборота фондов в организациях разных форм собственности. Возникает кредит не на стадии производства материальных ценностей, а в процессе обмена, распределения денежных средств.

В ходе кругооборота основного и оборотного капитала, с одной стороны, происходит его высвобождение в денежной форме, с другой стороны, возникает временная потребность в дополнительных денежных средствах на производственные и социальные нужды. Для разрешения данного противоречия используют кредит. Следовательно, его экономической основой, условием возникновения является движение капитала организаций разных форм собственности и сфер деятельности.

Для понимания причин существования кредитных отношений следует выяснить, как формируются временно свободные денежные средства в хозяйстве, что является их источником и каким образом возникает временная потребность в средствах у организаций, частных лиц.

Оборот основных и оборотных средств организаций характеризуется постоянной сменой денежной и натуральной форм.

Фонды организаций в процессе движения поочередно принимают форму денежных средств, производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров отгруженных и снова свою первоначальную, т.е. денежную, форму. В результате превращения

товарной формы фондов в денежную организации получают доход, который используется и распределяется, как правило, постепенно.

Часть полученного дохода предназначена для погашения обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами. Платежи перечисляются в бюджет в конкретные, установленные сроки, поэтому какое-то время данные источники выступают в качестве свободных ресурсов организаций.

Другая часть дохода направляется на формирование целевых фондов. Создание этих фондов и их использование, например для оплаты труда, социального развития, тоже не совпадают по времени. Так происходит высвобождение средств из кругооборота организаций, т.е. формирование временно свободных денежных ресурсов. В качестве свободных могут выступать не только средства предприятий различных отраслей экономики и разнообразных форм собственности, но и деньги населения в виде сбережений, ресурсы государства, собственные фонды и резервы банков и кредитных организаций, остатки средств на счетах бюджетных организаций.

Одновременно с созданием свободных ресурсов в ходе кругооборота капитала в организациях возникает временная потребность в денежных средствах, т.е. в кредите. Она может быть вызвана:

- сезонностью производства и реализации продукции. Это характерно прежде всего для сельскохозяйственных предприятий и организаций, занимающихся переработкой сырья данной отрасли (пищевая, легкая промышленность). Такие предприятия и организации на протяжении года получают сырье и материалы от поставщиков нерегулярно, неравномерно. Для формирования больших по размерам запасов сезонного характера собственных средств оказывается недостаточно, следовательно, возникает потребность в заемных источниках, в том числе в банковском кредите;

- несовпадением по времени поступления дохода от реализации, внереализационной деятельности и оплаты расчетных документов поставщиков, осуществления других затрат.

У организаций возникает потребность привлечения средств на более длительный срок для авансирования кругооборота основного капитала. Это вызвано в основном разрывом во времени между накоплением средств на капитальные вложения и их использованием для покрытия затрат, связанных со строительством, реконструкцией, расширением производства.

Кредит необходим не только юридическим, но и физическим лицам. Индивидуальные заемщики обращаются в банк за кредитом при недостаточности собственных накоплений для строительства, приобретения жилья, предметов длительного пользования, оплаты лечения, обучения.

В привлечении временно свободных средств может нуждаться и государство при недостаточности поступлений в бюджет для финансирования экономики, социально-культурной сферы.

Использование заемных средств в обороте того или иного хозяйствующего субъекта порождает материальную ответственность за сохранность этих средств и их своевременный возврат. Значит, участники кредитной сделки должны быть собственниками имеющегося у них имущества либо обладать правами владения и пользования им (это касается государственных предприятий). Данное условие необходимо, поскольку имущество предприятия-заемщика выступает своеобразным обеспечением кредита.

Другое условие — одновременное совпадение интересов кредитора и заемщика. Кредитор должен располагать свободными денежными средствами, а заемщик испытывать потребность в них.

Материальным выражением кредита являются денежные средства, но кредит — это и важнейшая экономическая категория.

Как экономическая категория кредит представляет собой совокупность экономических отношений, складывающихся между кредитором и заемщиком по поводу движения ссудного капитала (рис. 3.1).

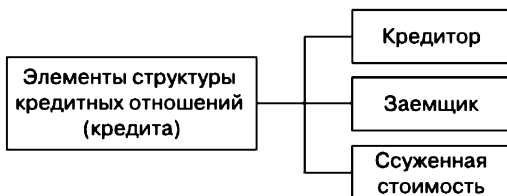


Рис. 3.1. Элементы структуры кредитных отношений

Функции кредита, как и любой другой категории, отражают его определенные сущностные черты, особенности. В экономической литературе выделяют перераспределительную функцию кредита и функцию замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями. Данные функции общепризнаны. Функции кредита представлены на рис. 3.2.



Рис. 3.2. Функции кредита

Кредитные отношения, как было выяснено выше, возникают не на стадии производства, а в процессе обмена и перераспределения стоимости. Поэтому важнейшей функцией кредита является функция *перераспределения денежных средств и материальных ценностей*.

Особенностью рассматриваемой функции кредита является то, что в данном случае происходит перераспределение не только денежных средств, но и товарно-материальных ценностей. Примером служит такая форма, как коммерческий кредит, когда объектом сделки выступает товар поставщика, реализуемый на условии отсрочки платежа.

В банковской системе кредитные ресурсы формируются за счет свободных средств предприятий одних отраслей, а затем используются для кредитования других отраслей и секторов экономики. Так происходит межотраслевое перераспределение. Аналогично осуществляется перелив банковских ресурсов между территориями, что характерно для кредитной деятельности межрегиональных коммерческих банков.

Функция замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями проявляется в том, что в процессе функционирования кредита создаются такие платежные средства, долговые обязательства, как вексель, банкнота, чек.

В современных условиях, когда золото утратило свойство денежного товара, рассматриваемая функция кредита проявляется иначе. Помещая наличные деньги в банк на определенный срок либо до востребования, клиент выступает в качестве кредитора, банк — в роли заемщика. Наличные деньги зачисляются на банковский счет и превращаются в безналичные. На какое-то время они могут быть предоставлены другому субъекту в качестве ссуды, в том числе в наличной форме. Теперь уже банк выступает в роли кредитора, а другой клиент — в качестве заемщика.

Таким образом, в ходе действия кредита постоянно происходит замещение наличных денег безналичными — записями по банковским счетам.

Кроме того, в экономической литературе называются и такие функции кредита, как контрольно-стимулирующая, эмиссионная, опосредование кругооборота денежными средствами. При подобном подходе функции кредита смешиваются с отдельными функциями банков. Это касается прежде всего эмиссионной и контрольной функций.

Роль кредита выражает результат кредитных отношений. С помощью кредита экономика регулируется как на макроуровне через проведение государством в лице центрального банка денежно-кредитной политики, так и на микроуровне в процессе кредитования заемщиков коммерческими банками. Роль кредита состоит в том, что с его помощью поддерживаются определенные пропорции между денежной и товарной массой,

осуществляется воздействие на инфляционные процессы, регулируется денежное обращение.

Роль кредита можно рассматривать и в другом аспекте. Испытывая временную потребность в денежных средствах, организации обращаются в банк за ссудой, т.е. кредит выступает в качестве источника формирования основного и оборотного капитала. В результате использования кредита происходит ускорение воспроизводственного процесса, кругооборота средств организаций.

Таким образом, кредит содействует регулированию экономики, ускорению кругооборота капитала в организациях, обладает созидательной силой.

Представление сущности кредита не может быть полным без раскрытия законов его движения. Экономические законы предполагают наличие устойчивой взаимосвязи между экономическими явлениями, в том числе между кредитом и другими экономическими категориями.

Закон возвратности кредита в отличие от собственных или бюджетных ресурсов отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту.

Движение ссуженной стоимости зависит от источников ее образования. Эту зависимость кредита от источников его образования и определяет *закон равновесия* между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

К законам кредита можно отнести также *закон сохранения ссуженной стоимости*. Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют своих потребительских свойств и своей стоимости. Ссуженная стоимость, возвратившись из хозяйства заемщика, предстает в своем первоначальном равноценном виде, готовая вступить в новый оборот.

Законы кредита имеют большое значение для практики. Отход от их требований, нарушение их сущности отрицательно влияют на денежный оборот, снижают роль кредита в экономике.

Положительное воздействие на экономику кредит оказывает лишь при оптимальном уровне кредитных вложений. Поэтому большое значение имеет вопрос о границах кредита.

Если кредит будет предоставлен в избытке, то это может явиться одной из причин образования за счет заемных средств повышенных запасов, что ослабляет заинтересованность предприятий в экономном использовании ресурсов, в ускорении процессов производства и реализации продукции. И наоборот, если потребности в средствах будут удовлетворены за счет кредита не полностью, могут возникнуть трудности в деятельности предприятий, например нехватка средств для приобретения необходимых материалов, что влечет за собой замедление

воспроизводственных процессов. Объем предоставляемого кредита влияет на обеспечение оборота платежными средствами. Чрезмерное ограничение размера предоставляемого кредита может привести к трудностям в приобретении материальных ценностей, к снижению платежеспособного спроса и, соответственно, отразиться на сдерживании роста цен. Таким образом, рациональное определение и соблюдение границ кредита важно для всех форм и видов кредитных отношений. Обычно границы регулируются и изменяются различными нормативными актами. Объемы кредита зависят от возможностей и заинтересованности кредитора предоставлять заемные средства.

Количественные границы принимают форму лимитов кредитования. *Лимит кредитования* — это предельная сумма выдач кредита или предельная сумма задолженности банку по ссудам, установленная кредитным планом.

3.2. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА

Кредитные отношения реализуются на практике в различных формах. Признаками выделения формы кредита являются: объект кредитной сделки, состав ее участников, организация кредитных отношений и др.

В зависимости от содержания кредитной сделки и состава ее участников рассматривают следующие формы кредита: банковский, государственный, потребительский, ипотечный, коммерческий, межгосударственный (международный), межбанковский.

С учетом особенностей организации кредитных отношений некоторые специалисты выделяют следующие формы кредита: межхозяйственный, отсрочка платежа за товар, банковский, облигационный.

Ориентируясь на такой признак, как характер ссуженной стоимости, различают товарную и денежную формы кредита в зависимости от целевых потребностей заемщиков — производственную и потребительскую.

Рассмотрим содержание отдельных форм кредитных отношений, опираясь на один из названных признаков.

Банковский кредит является важнейшей формой кредита. Он выражает экономические отношения между кредитором, в качестве которого выступают банки, и заемщиком — предприятиями, организациями. По объему ссуда при банковской форме кредита значительно больше ссуды, выдаваемой при каждой из других его форм, поскольку банк является особым субъектом экономических отношений. Он организует многократное обращение денежных средств на возвратной основе.

Первая особенность банковской формы кредита состоит в том, что банк оперирует не столько своим капиталом, сколько привлеченными

ресурсами. Заняв деньги у одних субъектов, он перераспределяет их, предоставляя ссуду во временное пользование другим юридическим и физическим лицам.

Вторая особенность заключается в том, что банк ссужает незанятый капитал, временно свободные денежные средства, помещенные в банк хозяйствующими субъектами на счета или во вклады.

Третья особенность данной формы кредита характеризуется тем, что банк ссужает не просто денежные средства, а деньги как капитал. Это означает, что заемщик должен таким образом использовать полученные в банке средства, чтобы не только возратить их кредитору, но и получить прибыль, достаточную по крайней мере для того, чтобы уплатить ссудный процент. Платность банковской формы кредита становится ее неотъемлемым атрибутом.

На практике банковский кредит получил развитие как ссуда денег, предоставляемая клиентам на условиях возвратности, срочности и платности.

Роль кредитора могут выполнять различные банки: государственные и коммерческие, универсальные и специализированные (инвестиционные, ипотечные, биржевые).

Источником банковского кредита являются аккумулированные временно свободные денежные средства организаций, государства, частных лиц. Ресурсом выступают также собственные средства (капитал) самих банков (рис. 3.3).



Рис. 3.3. Состав банковских ресурсов

Банковский кредит в зависимости от сроков пользования и объекта бывает кратко- и долгосрочным.

Краткосрочный кредит направляется в оборотный капитал для формирования производственных запасов, осуществления затрат, проведения торгово-закупочных мероприятий. Срок пользования им, как правило, не превышает одного года.

В настоящее время в отечественной банковской практике рассматриваемый вид банковского кредита наиболее распространен. Основные причины: краткосрочный характер ресурсной базы коммерческих банков, низкий уровень капитализации многих российских банков, высокие риски, которым подвержено долгосрочное кредитование.

Долгосрочный кредит направляется в основной капитал. Он используется как источник нового строительства, реконструкции, расширения производства, т.е. капитальных вложений.

В зависимости от обеспечения выделяют обеспеченные и необеспеченные (бланковые) банковские кредиты.

Обеспеченные кредиты выдаются под конкретные источники погашения: залог материальных ценностей, гарантию третьего лица, поручительство, на основе страхования ответственности заемщика. Следовательно, данные кредиты для банка являются наиболее надежными, менее рискованными и в большей степени распространенными.

Необеспеченные кредиты предоставляются без использования конкретного вторичного источника погашения. Заемщиками таких довольно рискованных ссуд выступают кредитоспособные клиенты, имеющие безупречную репутацию.

В зависимости от механизма кредитования банковский кредит подразделяется на следующие виды: учетный, ломбардный, контокоррентный, консорциальный.

Учетный кредит выдается в форме покупки банком коммерческих векселей у векселедержателя. При выдаче такого кредита с последнего в предварительном порядке взимается учетный процент (дисконт) за досрочное получение денег по векселю.

Ломбардный кредит выдается банком под залог движимого имущества. Объектом залога могут выступать товары, бытовая техника, ценные бумаги, депозитные счета в банке, ювелирные изделия, автотранспорт и др.

Контокоррентный кредит выдается банком с единого активно-пассивного счета, сочетающего черты расчетного и ссудного счетов. Такой кредит предоставляется для покрытия недостатка средств на счете в случае превышения обязательств клиента над его требованиями. В отечественной практике данный вид кредитования не применяется.

Консорциальный кредит — это ссуда, оформляемая объединением нескольких банков с целью снижения рисков, как правило, под крупные инвестиционные проекты.

По своевременности погашения банковский кредит подразделяют на срочный, отсроченный (продолженный) и просроченный.

Срочный кредит — это кредит, срок погашения которого не наступил в соответствии с договором.

Отсроченный (продолженный) кредит — это кредит, срок погашения по которому перенесен на более отдаленный период по согласованию с заемщиком.

Просроченным считается кредит, который не погашен в установленный срок, зафиксированный в договоре. Представляет для банка повышенный риск. Поэтому по нему устанавливаются процентные ставки и формируются страховые резервы в повышенном размере.

Государственный кредит — особая форма кредитных отношений, когда в роли кредитора либо заемщика выступает государство в лице его органов: министерства финансов, местных органов власти, центральных банков.

На практике данная форма реализуется в процессе выпуска и размещения государственных займов: облигаций, казначейских векселей и др. Назначение государственного кредита заключается в том, что посредством аккумулирования временно свободных денежных средств организаций, банков, населения осуществляется финансирование дефицита бюджета, покрытие государственных расходов.

Кроме того, государственный кредит служит одним из инструментов денежно-кредитного регулирования. Это проявляется в процессе совершения центральным банком операций на открытом рынке по купле-продаже государственных ценных бумаг, во взаимоотношениях с коммерческими банками.

Данные операции косвенным образом воздействуют на кредитный потенциал коммерческих банков, объем кредитных вложений в экономику и в итоге на объем денежной массы.

Для кредиторов государственный кредит является одной из форм сбережений и накопления средств, источником дохода, например в виде процентов по облигационным займам. Причем это наиболее гарантированная, надежная и ликвидная форма вложения свободных ресурсов организаций и населения.

Другая разновидность государственного кредита имеет место, когда государство выступает, наоборот, в роли кредитора. На практике это реализуется в ходе предоставления центральными банками кредитов рефинансирования коммерческим банкам в форме переучета векселей, ломбардных ссуд под залог ценных бумаг и др.

Потребительский кредит — экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребителя. В качестве заемщика в данном случае выступают физические лица, кредитором являются банки, чаще специализированные: сберегательные, кредитные союзы, ссудо-сберегательные ассоциации, а также небанковские кредитные организации, например ломбарды.

По характеру ссуженной стоимости потребительский кредит бывает следующих видов: товарным (реализация товара с рассрочкой платежа магазинами) и денежным (выдача целевых ссуд населению банками и небанковскими кредитными организациями).

Виды потребительского кредита по срокам предоставления и обеспечению те же, что и при классификации банковского кредита (см. выше).

По целевому направлению выделяют такие виды: инвестиционные кредиты, кредиты для покупки дорогостоящих товаров длительного пользования, кредиты на неотложные нужды, на оплату обучения в вузе, колледже. Отдельные авторы в состав потребительского кредита включают ипотечный. На наш взгляд, критерием выделения потребительского кредита выступает не только категория заемщика, но и содержание операции, целевое назначение. Поэтому **ипотечный кредит** следует рассматривать как особую форму кредитных отношений, имеющую, как и все другие формы, свою специфику.

По механизму предоставления выделяют следующий вид — кредиты с использованием кредитных карт. *Кредитная карта* — это свидетельство о выдаче потребительского кредита в рамках установленного клиенту лимита. Таким образом, владелец кредитной карты получает возможность производить оплату товаров, услуг за счет заемных ресурсов банка.

Коммерческий кредит — экономические отношения между двумя организациями по поводу реализации товаров с отсрочкой платежа. Данная отсрочка оформляется долговым обязательством — коммерческим векселем.

В рассматриваемой сделке покупатель (заемщик), получив товар от продавца (кредитора), выписывает вексель и передает его последнему. Объектом кредитования в данной операции является товар, реализуемый с отсрочкой оплаты.

Коммерческий кредит взаимосвязан с банковским и может трансформироваться в последний. Это наблюдается, когда владелец коммерческого векселя (векселедержатель), не дожидаясь наступления срока получения платежа от должника (векселедателя), учитывает вексель в банке. Таким образом, банк, покупая данное долговое обязательство, предоставляет кредит векселедателю.

Коммерческий кредит выгоден и кредитору (продавцу), и заемщику (покупателю). Для предприятия-поставщика данная форма удобна тем, что осуществляется ускоренная реализация товаров. Кроме того, подобная сделка приносит доход кредитору в виде процента за отсрочку платежа, который включается в стоимость проданных товаров и фиксируется в векселе.

Покупатель (заемщик) имеет возможность оплатить товар спустя оговоренный между сторонами срок, по тем или иным причинам не имея в данный момент денежных средств. Часто коммерческий кредит оказывается для заемщика более доступным способом удовлетворения потребности в средствах, чем банковский.

Межгосударственный (международный) кредит представляет собой экономические отношения, складывающиеся между двумя странами по поводу движения временно свободных средств.

Участниками (субъектами) кредитных отношений являются банки различных стран: коммерческие или центральные государственные, международные валютно-кредитные организации (МВФ, МБРР), а также отдельные организации, занимающиеся экспортно-импортной деятельностью.

Межгосударственный кредит может быть таких видов, как денежный и товарный, во внутреннем экономическом обороте страны.

Межбанковский кредит представляет собой экономические отношения, складывающиеся между банками по поводу купли-продажи ресурсов на условиях возвратности, платности, срочности. Сторонами договора (кредиторами и заемщиками) выступают банки. Роль кредитора может выполнять и центральный банк. В отличие от других форм кредита межбанковский кредит представляет собой чисто рыночную форму. Основное назначение этой формы — регулирование совокупной банковской ликвидности.

3.3. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ

Ссудный процент определяется в экономической литературе как своеобразная цена ссужаемой во временное пользование стоимости, специфическая плата за ресурсы, предоставленные во временное пользование кредитором заемщику. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. *Ставка* (или *норма*) ссудного процента, определяемая как отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита выступает в качестве цены кредитных ресурсов.

Ссудный процент выполняет регулирующую и стимулирующую функции.

Регулирующая функция проявляется в кредитной деятельности банковской системы, в частности центральных банков. Так, предоставляя кредиты рефинансирования коммерческим банкам, центральные банки устанавливают официальную процентную ставку (учетную, ломбардную), изменяют ее в зависимости от уровня инфляционных процессов, состояния межбанковского рынка, других сегментов финансового рынка. В этих условиях центральные банки оказывают косвенное воздействие на процентную политику коммерческих банков, объемы кредитных вложений в экономику и величину денежной массы. Таким образом, при изменении официальной ставки осуществляется регулирующее влияние на состояние денежно-кредитной сферы экономики в целом.

Стимулирующая функция выражается в том, что в процессе повышения процентной ставки по вкладам, депозитам коммерческие банки способствуют приливу сбережений населения, средств юридических лиц на счета кредитных организаций.

Факторы, влияющие на уровень и динамику ссудного процента, можно подразделить на две группы:

- 1) объективные — общеэкономические и политические;
- 2) субъективные, связанные с проводимой конкретным банком политикой.

К *объективным факторам* относятся:

- экономическая и политическая ситуация в стране, уровень инфляции;
- спрос и предложение на кредитные ресурсы на рынке ссудных капиталов;
- денежно-кредитная политика Банка России.

К *субъективным факторам* являются:

- сроки хранения депозитов и сроки предоставления кредитов (чем на большие сроки привлекаются и размещаются ресурсы, тем они дороже для заемщика);
- суммы депозита (как правило, чем больше размер вклада, тем выше устанавливается банком процентная ставка);
- целевое назначение депозита (более высокие процентные ставки устанавливаются по пенсионно-накопительным и детским вкладам);
- уровень кредитоспособности заемщика (для наиболее надежных, финансово устойчивых клиентов банки снижают процентные ставки по ссудам);
- степень риска кредитуемого проекта (по наиболее рискованным проектам процентная ставка повышается, и в этом случае она играет роль своеобразной платы за риск);

- своевременность погашения кредита (по просроченным ссудам банки начисляют пени, тем самым увеличивая плату за кредит).

Ссудный процент можно классифицировать по различным критериям. В зависимости от того, кто устанавливает ссудный процент и как он формируется, выделяют следующие его разновидности.

Рыночный ссудный процент формируется на рынке ссудных капиталов по операциям, связанным с куплей-продажей кредитных ресурсов.

Другая разновидность ссудного процента — это *ставка, устанавливаемая центральными банками*: учетная, ломбардная, депозитная. Изменяя процентную ставку, центральный банк проводит денежно-кредитное регулирование.

Учетный процент — один из основных инструментов, с помощью которого центральные банки разных стран регулируют объемы денежной массы в обращении, темпы инфляции, состояние платежного баланса и валютный курс.

Еще одна разновидность ссудного процента — *процентные ставки коммерческих банков* по различным операциям с клиентами. Уровень данных ставок находится в непосредственной зависимости от официального процента центрального банка и стоимости ресурсов на межбанковском рынке.

По виду операций выделяют: процент по депозитным операциям, по ссудным операциям и учету векселей.

Банковский процент по ссудам — одна из наиболее развитых в Российской Федерации форм ссудного процента, возникает, когда одним из субъектов кредитных отношений выступает банк. Банк размещает в ссуду прежде всего не собственные, а привлеченные средства. Доля дохода, получаемая банком, представляет собой компенсацию за посредничество, риск невозврата долга, принятый на себя банком, и оценку кредитоспособности заемщика.

Депозитные ставки по пассивным операциям банков устанавливаются при привлечении ресурсов во вклады. Они подвержены влиянию тех же рыночных процессов, что и ставки по активным операциям, поэтому направленность их колебания приблизительно такая же.

Депозитные ставки тесно связаны с прочими ставками денежно-кредитного и фондового рынков. Например, юридическое лицо, желающее разместить во вклад определенную сумму средств с некоторой доходностью, имеет альтернативные предложения: приобрести пакет государственных облигаций, купить корпоративные облигации или векселя. Наличие альтернативных возможностей размещения средств означает, что банки не могут слишком занижать процентные ставки по депозитам.

Процентная маржа (спред) — разница между средними ставками по активным и пассивным операциям банка. За счет нее покрываются

расходы на обеспечение работы банка, формируется прибыль. Основными факторами, влияющими на размер процентной маржи, являются объем и состав кредитных вложений и их источников, сроки платежей, характер применяемых процентных ставок и их движение.

В условиях рыночной экономики действуют отдельные элементы экономического регулирования, связанные со ссудным процентом. Это проявляется в той роли, которую играет процент в экономической сфере. Уровень ссудного процента, сложившийся в результате соотношения спроса и предложения кредита, является стимулом к дополнительным инвестициям, которые будут сохраняться до тех пор, пока ожидаемая рентабельность превышает текущую норму процента или равна ей. В целом для современных экономических отношений характерно усиление роли ссудного процента как результата проявления его регулирующей функции.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается необходимость кредита в экономике?
2. Каковы основные причины потребности в кредите организаций и физических лиц?
3. Какие функции выполняет кредит?
4. Почему важно соблюдение границ кредита для реализации его роли в экономике?
5. По каким критериям осуществляется классификация кредита?
6. Почему банковский кредит выступает в качестве основной его формы?
7. В чем состоят отличительные особенности потребительского кредита?
8. В чем проявляется взаимосвязь таких форм кредита, как банковский и коммерческий?
9. Какие функции выполняет ссудный процент?
10. Что такое процентная маржа и как она определяется?

Глава 4

КРЕДИТНАЯ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМЫ

4.1. СОДЕРЖАНИЕ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Кредитные отношения в экономике любого государства реализуются с помощью кредитной системы, которая включает в свой состав широкий перечень элементов с учетом разнообразия форм и видов кредитных отношений, рассмотренных выше.

Предпосылками формирования кредитной системы того или иного государства являются:

- 1) развитие товарно-денежных отношений, следовательно, повышение спроса со стороны предпринимателей на кредитно-расчетные услуги;
- 2) рост частной собственности и юридическое закрепление статуса собственника за конкретным владельцем. Это позволяет создавать коммерческие банки в форме акционерных обществ, что способствует формированию ресурсной базы и концентрации банковского капитала;
- 3) укрепление законодательной власти, принятие нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций и обеспечивающих защиту интересов кредиторов и вкладчиков банков.

В экономической литературе понятие **кредитной системы** обычно рассматривают в узком и широком смысле.

В узком смысле под кредитной системой понимают совокупность кредитных организаций, через которые реализуются отношения по поводу мобилизации и перераспределения временно свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности.

В широком смысле кредитная система представляет собой совокупность кредитных отношений, существующих в данной стране, форм и методов кредитования, а также коммерческих банков и других кредитных организаций, участвующих в этих отношениях.

Важным элементом кредитной системы являются кредитные организации. Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской

деятельности» (далее — Закон о банках и банковской деятельности) **кредитная организация** — юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Кредитные организации подразделяют на два вида: банки и небанковские кредитные организации. Закон о банках и банковской деятельности определяет **банк** как кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, названные три банковские операции являются признаком банка и отличают его от других финансовых организаций.

Банки можно классифицировать по различным критериям:

- характер деятельности (универсальные и специализированные);
- организационно-правовая форма (акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью);
- территория деятельности (региональные и межрегиональные) и др.

По характеру деятельности в нашей стране, как и в других государствах, преобладают универсальные банки, поскольку являются более конкурентоспособными, обладают широким диапазоном оказываемых услуг, разнообразной клиентской базой.

Виды специализированных банков приведены на рис. 4.1.



Рис. 4.1. Виды специализированных банков

Небанковская кредитная организация отличается от банка тем, что имеет право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом, допустимые сочетания которых обычно устанавливаются Банком России. Следует подчеркнуть особый статус последнего в кредитной системе. Центральный банк Российской Федерации непосредственно участвует в кредитных отношениях и осуществляет их регулирование, но извлечение прибыли не является целью его деятельности. Видами небанковской кредитной организации являются расчетные палаты, клиринговые центры, платежные кредитные организации, основное назначение которых состоит в осуществлении межбанковских расчетов, а также открытии счетов клиентов, осуществлении расчетно-кассового обслуживания, переводов для физических и юридических лиц.

В составе кредитной системы обычно выделяют три уровня иерархии. На первом, или верхнем, уровне находится центральный банк как единый эмиссионный центр, орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. На втором уровне — многочисленные коммерческие банки, небанковские кредитные организации, выполняющие различные виды банковских операций. На третьем, или нижнем, уровне — организации так называемой парабанковской системы. По-другому, в кредитную систему входят банковская система и парабанковская система (рис. 4.2). Об элементах банковской системы, ее видах речь пойдет в параграфе 4.2.

Парабанковскую систему представляют следующие организации:

- микрофинансовые, микрокредитные организации, оказывающие услуги физическим лицам и малым предприятиям по финансированию и кредитованию, способствующие своей деятельностью обеспечению денежными ресурсами малого бизнеса, развитию предпринимательства и повышению финансовой грамотности населения;

- кредитная кооперация, кредитные союзы, общества взаимного кредита, основной целью которых, в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной потребительской кооперации», является удовлетворение потребности своих членов в кредитных ресурсах путем предоставления средств из ссудного фонда, сформированного за счет взносов участников;

- специализированные финансово-кредитные организации, предоставляющие кредитные и финансовые услуги предприятиям и частным лицам в определенных сферах и видах хозяйственной деятельности. Они специализируются на одной или нескольких основных операциях, доминируют в относительно узких сегментах рынка и обслуживают специфический круг клиентуры. В их число входят лизинговые, факторинговые, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные компании (фонды), финансовые компании, ломбарды.



Рис. 4.2. Состав кредитной системы страны

Наконец, к организациям парабанковской системы относят почтово-сберегательные учреждения. Это почтовые отделения, почтово-сберегательные кассы, ссудо-сберегательные ассоциации, которые аккумулируют сбережения населения и направляют средства в основном на финансирование ипотеки и жилищного строительства, занимаются осуществлением денежных переводов.

Почтово-сберегательные услуги развиты во многих странах: в Японии, во Франции и др. Обладая крупной сетью отделений, размещенных на территории всей страны, в том числе в отдаленных районах, где нет других кредитных организаций, почтово-сберегательная система способна аккумулировать значительное число вкладов. С помощью данной системы можно организовать переводы денежных средств, оказывать прочие финансовые услуги населению. В России система почтово-сберегательных учреждений отсутствует, однако проекты ее создания рассматриваются, в том числе и на федеральном уровне.

Негосударственные пенсионные фонды и страховые компании превращаются в настоящее время в важнейший источник долгосрочных финансовых ресурсов для банковской системы, поскольку все взносы страхователей хранятся на банковских счетах. Это позволяет использовать их для инвестиционных операций и стимулирования экономического роста в стране.

Для содействия функционированию организаций кредитной системы, о которых шла речь выше, в каждом государстве создается дополнительно кредитная инфраструктура. В состав кредитной инфраструктуры включают организации, оказывающие посреднические, информационные и консультационные услуги в сфере кредитования, расчетов, операций с ценными бумагами. Это прежде всего кредитные бюро, рейтинговые агентства, оценочные компании, организации, занимающиеся управлением проблемной ссудной задолженностью и осуществляющие реализацию залога.

Иерархическая структура кредитной системы имеет свои национальные особенности, в соответствии с которыми различают два основных типа кредитных систем: универсальные и сегментированные (специализированные).

В *универсальной кредитной системе* законодательно не ограничивается выполнение банками тех операций, которые не относятся к банковским, т.е. лицензируемым центральными банками. Такие системы характерны в основном для стран Западной Европы.

В России банки как звенья кредитной системы являются универсальными по своему характеру. Это выражается в том, что помимо банковских операций они выполняют и прочие сделки. Банки, как универсальные организации, активно функционируют на рынке ценных бумаг, выступая на нем в качестве эмитента, инвестора и посредника (рис. 4.3).



Рис. 4.3. Роль коммерческого банка на рынке ценных бумаг

В строго *сегментированной (специализированной) кредитной системе* банкам не разрешено выполнять небанковские операции. Таким обра-

зом, при сегментированной системе банковские операции по приему вкладов, депозитов и выдаче кредитов, расчетно-кассовому обслуживанию законодательно отделены от операций по выпуску и размещению ценных бумаг, финансовому посредничеству на рынке ценных бумаг и ряда других видов услуг (доверительное управление имуществом, консультационные, информационные услуги, лизинг, факторинг). Сегментированная система преобладала долгое время в США и Японии.

Приведенное разделение кредитных систем на универсальные и сегментированные в современных условиях не носит абсолютного характера.

Во-первых, каждая национальная кредитная система проходит несколько этапов развития, на которых может преобладать в той или иной мере склонность то к универсальному, то к сегментированному образцу. В частности, это было характерно для кредитных систем Франции, Великобритании и ряда других стран.

Во-вторых, в последние десятилетия в большинстве развитых стран происходит процесс универсализации кредитных систем. Поэтому в современных условиях существуют не строго сегментированные, а либо смешанные кредитные системы, либо сегментированные с элементами универсализации. В последние десятилетия границы между банками и небанковскими кредитными организациями становятся все более условными. Это происходит по следующим причинам:

- а) банки все больше проникают в сферу деятельности других кредитно-финансовых институтов в условиях конкуренции;
- б) расширяется спектр операций, которые выполняются небанковскими организациями в целях повышения доходности.

Кредитные системы стран Западной Европы исторически сформировались в основном в XVIII—XIX вв., а в более молодых государствах — США, странах Центральной и Восточной Азии, Африки и Латинской Америки — только в XX в. Что же касается Российской Федерации, то существующая в настоящее время кредитная система создавалась в ходе экономических реформ 1990-х гг.

К особенностям кредитной системы России относятся:

- четкое законодательное разграничение состава операций банка и небанковской кредитной организации;
- прямое запрещение кредитным организациям осуществлять производственную, торговую деятельность, операции с недвижимостью (кроме приобретения последней для собственных нужд), а также страховые операции (кроме страхования банковских рисков);
- наличие возможности для кредитных организаций осуществлять все виды операций с ценными бумагами, а также выступать профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- развитость банковской и филиальной сети при явной недостаточности специализированных финансово-кредитных организаций.

Роль кредитной системы в национальной экономике огромна, и все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают интересы различных субъектов хозяйствования. Это связано с тем, что последние выступают кредиторами, инвесторами, ссудозаемщиками — одним словом, клиентами кредитных организаций. Поэтому финансовая устойчивость кредитных организаций становится необходимым условием стабильного развития экономики в целом.

4.2. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ВИДЫ

Основным стержнем кредитной системы является банковская система. Понятие банковской системы с институциональной точки зрения должно включать в себя исключительно совокупность юридических лиц, именуемых банками. В соответствии со ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков». Следовательно, понятие «банковская система» становится более широким, так как, в соответствии с указанным законом, не все кредитные организации являются банками. Очевидно, что в банковскую систему в широком смысле слова должны включаться только кредитные организации, деятельность которых подлежит лицензированию, регулированию и надзору со стороны Банка России. Кроме банков, это расчетно-клиринговые центры, платежные кредитные организации, депозитарии, создаваемые для проведения межбанковских платежей и обслуживания операций на организованном рынке ценных бумаг.

Таким образом, **банковская система** — это совокупность Банка России, коммерческих банков и других кредитных организаций, имеющих право выполнять банковские операции на основании разрешения (лицензии) Банка России.

Банковская система обладает следующими свойствами:

- действует как единое целое;
- включает в себя элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
- способна к взаимозаменяемости элементов;
- имеет специфические функции;
- отвечает требованиям динамичности и вариативности;
- является управляемой системой;
- обладает характером саморегулирующейся системы.

В зависимости от соподчиненности кредитных организаций, согласно банковскому законодательству и в соответствии с иерархической структурой можно выделить два типа банковских систем: одно- и двухуровневые.

Одноуровневая банковская система предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций. Одноуровневая банковская система существовала на ранних этапах развития банковского дела, когда еще не выделялись центральные банки. Исторически в СССР и странах Восточной Европы была создана одноуровневая планово-централизованная банковская система, представленная только государственным банком с развитой сетью филиалов во всех населенных пунктах. Частное банковское предпринимательство и создание акционерных коммерческих банков было законодательно запрещено.

Двухуровневая банковская система характерна для стран с рыночной экономикой. Взаимоотношения между банками происходят в двух направлениях: по вертикали и по горизонтали. Верхний уровень представлен центральным эмиссионным банком, который взаимодействует исключительно с коммерческими банками. Нижний уровень — кредитные организации, непосредственно обслуживающие многочисленных клиентов — физических и юридических лиц. Исторически центральные банки зарождались в процессе отделения функции эмиссии денег и регулирования банковской системы от всех остальных функций, связанных с кредитным, расчетным и кассовым обслуживанием хозяйствующих субъектов.

Двухуровневая банковская система обладает многими преимуществами, позволяет разграничить функции банков верхнего и нижнего уровней, усилить контроль за финансовой устойчивостью кредитных организаций. Она создает инструменты защиты от банковских рисков, используя централизованную систему рефинансирования и обязательного резервирования ресурсов кредитных организаций.

Рассмотрим подробнее сложившиеся уровни банковской системы. В настоящее время в Российской Федерации, так же как практически во всех странах с развитой рыночной экономикой, банковская система имеет два уровня:

- 1) Банк России;
- 2) коммерческие банки и лицензируемые Банком России специализированные небанковские кредитные организации.

Центральный банк Российской Федерации проводит государственную денежно-кредитную политику, монопольно осуществляет эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот и монет) в обращение, производит кредитование коммерческих банков, хранит обязательные резервы кредитных организаций, выполняет межбанковские расчетные операции и осуществляет надзор (контроль) за деятельностью кредитных организаций. Таковы его основные функции, которые с учетом международной практики можно подразделить на регулирующие, контрольные и обслуживающие (рис. 4.4).



Рис. 4.4. Классификация функций центральных банков

Целями деятельности Банка России являются:

- обеспечение устойчивости курса национальной валюты;
- укрепление и развитие банковской системы;
- обеспечение бесперебойного функционирования национальной платежной системы государства.

В данных целях отражено предназначение Банка России как главного кредитного учреждения государства. Это выражается в том, что именно Банк России призван обеспечивать стабильность денежной системы страны, надежность коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, эффективное функционирование платежной системы.

Организационно Банк России представляет собой сложную многозвенную систему с вертикальной структурой построения.

В его систему входят: центральный аппарат, территориальные учреждения в субъектах РФ, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, учебные заведения, полевые учреждения для обслуживания воинских частей и организаций Министерства обороны РФ.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Это говорит о том, что Банк России — исключительно государственное учреждение, что имеет традиционный характер для нашей практики функционирования банковской системы.

Объектом государственной собственности уставный капитал является в большинстве стран — Великобритании, Франции, ФРГ, Дания и др. В таких государствах, как США, Австрия, Италия, уставные капиталы центральных банков формируются за счет средств коммерческих банков, страховых компаний.

В зарубежной практике существуют примеры создания капитала центральных банков как за счет средств государства, так и за счет средств кредитных организаций, других юридических лиц, т.е. на смешанной основе.

Центральный банк Российской Федерации подотчетен Государственной Думе. Это означает, что Государственная Дума назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России, рассматривает годовой отчет Банка России и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий период.

В настоящее время, в соответствии с законодательством, Банк России получил статус мегарегулятора финансового рынка страны. Данный статус расширил перечень целей и функций Банка России.

Дополнительной к обозначенным выше целям становится такая цель, как развитие финансового рынка, обеспечение стабильности его функционирования.

Что касается функций Банка России, то, помимо регулирования, надзора за деятельностью кредитных организаций, его контрольная функция распространяется в настоящее время и на другие финансовые организации, многие из которых являются элементами кредитной системы страны: кредитную кооперацию, ломбарды, лизинговые и факторинговые компании, организации микрофинансирования, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды и др.

Объектами регулирования и надзора Банка России, получившего статус мегарегулятора, в настоящее время стали и организации, представляющие инфраструктуру кредитной системы страны: бюро кредитных историй, оценочные и риелторские компании.

Второй уровень рыночной банковской системы представляют кредитные организации, причем наиболее распространенными из них являются коммерческие банки.

Коммерческие банки — это кредитные организации универсального и специализированного характера, которые концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляют депозитные, кредитные, расчетные, посреднические операции, организуют денежно-платежный оборот в масштабе национальной экономики. Эти банки создаются как хозяйственные общества в акционерной и паевой организационно-правовой форме.

Специализированные небанковские кредитные организации проводят кредитно-расчетные операции для хозяйствующих субъектов определенных видов экономической деятельности, а также в сфере межбанковского оборота.

На развитие банковской, а следовательно, и кредитной системы оказывают влияние различные экономические, политические и соци-

альные факторы, в том числе уровень развития экономики, финансового рынка, в частности, таких его сегментов, как валютный рынок, рынок ценных бумаг.

Так, расширение национальных рынков, увеличение спроса на иностранную валюту стимулируют и банковскую деятельность. Развитые финансовые рынки позволяют коммерческим банкам стать профессиональными участниками биржевых торгов. Также немаловажен и фактор стадии экономического цикла.

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. И напротив, негативное влияние на банковскую систему могут оказать затяжные экономические кризисы. В условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом свободных денежных ресурсов, развитие банков дестабилизируется. В то же время при общем поступательном развитии экономики оно может также сдерживаться стихийными событиями, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества. Заметное влияние на состояние банковской системы могут оказать степень развития законодательства, налоговая и бюджетная политика, меры, принимаемые государством в области поддержки предпринимательства.

Таким образом, стабильность банковской системы определяется состоянием макроэкономического развития государства в целом и, с другой стороны, оказывает на экономику существенное обратное влияние.

Контрольные вопросы

1. Каковы объективные предпосылки формирования кредитной системы?
2. В чем заключается узкий и широкий подход к рассмотрению содержания кредитной системы?
3. В чем состоят отличия банка от небанковской кредитной организации?
4. Какие блоки кредитной системы можно выделить?
5. Какие виды специализированных финансово-кредитных организаций вам известны?
6. Что понимают под инфраструктурой кредитной системы? В чем состоит ее назначение?
7. Какие типы банковских систем вы знаете?
8. Какие особенности присущи банковской системе России?
9. Что понимают под коммерческим банком? Раскройте содержание данного понятия.
10. В чем состоит назначение центральных банков в банковской системе?
11. Каковы цели и функции Банка России?
12. В чем выражается роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка страны?

Глава 5

КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. НАЗНАЧЕНИЕ И ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Первые банки появились в итальянских городах (Венеция и Генуя) в XIV—XV вв., их происхождение относится к мануфактурной стадии капитализма. В переводе с итальянского «банко» — это скамья, лавка, стол, используемые для осуществления торговых операций. Предшественниками банков были средневековые менялы, они принимали денежные вклады у купцов и специализировались на обмене денег различного веса, номинала. С развитием обменных операций в руках менял концентрировались значительные суммы денежных средств, которые стали использоваться на предоставление их в ссуду в целях получения процентов. Это способствовало эволюции превращения менял в банкиров. Местом хранения денег становились храмы, монастыри, которые со временем превратились в монополистов отмеченных операций, что существенно сдерживало развитие торговых операций и денежное обращение. Вместе с тем государства были заинтересованы в развитии торговых сделок и инструментов ускорения платежей, поэтому постепенно чеканка металлических монет стала осуществляться на государственном уровне.

Развитие общественного разделения труда приводило к увеличению торговых операций, что обусловило возникновение торговых домов. Кроме обслуживания торговых сделок им приходилось выполнять и расчетные операции, в результате чего формировалась прослойка общества, осуществляющая кредитные операции (частные кредиторы).

На Руси в качестве «хранилища денег» выступали монастыри и церкви. Они и выполняли функции торговых домов. Основными центрами

развития торговых и платежных сделок были Псков и Новгород. Кроме функции хранения денег активно развивались кредитные операции, привлечение средств во вклады. Функционирование данных операций регламентировалось государством.

Понятие «коммерческий банк» возникло на начальных этапах развития банковского дела, когда клиентами банков выступала сфера торговли (commerce) и банки обслуживали преимущественно товарообменные операции, осуществляя проведение платежей. В процессе кругооборота денежных средств на одних его участках высвобождаются свободные средства, а на других — возникает потребность в них. В этих условиях процесс перераспределения денежных средств между участниками хозяйственных отношений стали выполнять банки.

Современное понятие «банк», его признаки и принципы функционирования раскрываются в Законе о банках и банковской деятельности. В статье 1 этого Закона определены следующие признаки банка:

- 1) является кредитной организацией, основным видом деятельности которой выступает кредитование экономики;
- 2) является юридическим лицом, основной мотивацией деятельности которого выступает получение прибыли;
- 3) образуется на основе любой формы собственности (частной, государственной, смешанной, с долей государственного участия) как открытое акционерное общество, закрытое акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью;
- 4) функционирует на основании выдаваемой Банком России лицензии.

В двухуровневой банковской системе, наиболее распространенной в развитых странах с рыночной экономикой, коммерческие банки относятся ко второму уровню. Первый уровень отведен центральным банкам как органу государственного регулирования и надзора за деятельностью банков.

Согласно Закону о банках и банковской деятельности банк как кредитная организация имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Таким образом, можно сделать вывод, что основным назначением банка выступает *финансовое посредничество*. Как финансовый посредник банк выполняет следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств;
- посредничество в кредите (кредитование);
- посредничество в платежах;
- создание платежных средств;
- посредничество в операциях с ценными бумагами.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств предприятий, организаций, высвобождающихся в процессе хозяйственной деятельности, а также домашних хозяйств, является одной из важнейших функций банков. Выполняя эту функцию, банк выступает как заемщик. Целью ее осуществления является формирование денежных средств для кредитования субъектов хозяйствования, а также населения, испытывающего временную потребность в них.

Реализация данной функции обеспечивает банку получение прибыли и возможность расширения и совершенствования его деятельности.

Посредничество в кредите (кредитование) экономических субъектов определяет основное назначение банка. Осуществляя эту функцию, банк выступает посредником между субъектами, располагающими временно свободными денежными средствами, и субъектами, в них нуждающимися. Банки, как финансовые посредники, в процессе кредитных операций перераспределяют денежные средства между предприятиями, отраслями, территориями страны, что позволяет обеспечить непрерывность воспроизводственных процессов в экономике и их эффективное развитие. При этом аккумулированные денежные средства банк имеет возможность предоставить заемщику в необходимых ему размерах и на требуемый срок.

Функция *посредничества в платежах* тесно связана с рассмотренными выше функциями. Устойчивое и динамичное хозяйство не может развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Предприятиям, организациям в процессе их деятельности постоянно приходится заниматься операциями приема денег за поставленную продукцию, их выдачи на оплату приобретаемых товаров, работ и услуг, хранением денег, их учетом. Концентрация этих операций в банках позволяет осуществлять их более профессионально и с наименьшими затратами. В настоящее время банки обеспечивают клиентам максимально удобные и надежные способы расчетов, среди которых можно выделить электронные расчеты с использованием специальных компьютерных сетей, а также интернет-расчеты.

Функция *создания платежных средств* появилась у банков с возникновением кредитных денег, к которым относятся чеки, векселя, банковские карты, банковские депозиты (вклады), получившие широкое распространение. Их обращение как платежного средства направлено

на обеспечение соответствия количества денег, находящихся в обращении, и потребности в них. Нарушение этого соответствия может привести к негативным последствиям, в частности к росту уровня инфляции, поэтому состояние денежной массы контролируется и регулируется центральными банками.

Развитие финансового рынка и его сегмента — рынка ценных бумаг как результата активизации инвестиционных процессов обуславливает выделение еще одной важной функцией банков — *посредничество в операциях с ценными бумагами*. Состояние рынка ценных бумаг оказывает существенное влияние на стабильность развития экономики страны, что определяет необходимость законодательного регулирования деятельности рынка ценных бумаг, в том числе лицензирования его участников. В связи с этим предприятия, осуществляющие эмиссию ценных бумаг, обращаются к услугам профессиональных участников рынка ценных бумаг, в первую очередь к коммерческим банкам. Выступая в качестве посредника, банки осуществляют операции по размещению, депозитарному учету и управлению ценными бумагами эмитентов и оказывают существенное влияние на формирование финансовых результатов их деятельности.

Современный коммерческий банк обслуживает в качестве своих клиентов организации (юридические лица), население (физические лица, включая индивидуальных предпринимателей) и осуществляет все виды кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности банка и потребностей его клиентов. Их отношения строятся на коммерческой основе как равноправных партнеров.

Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается договор банковского счета, определяющий основные положения их сотрудничества, права и обязанности сторон. В практике банковской деятельности используются различные виды счетов: текущие, расчетные и бюджетные.

Текущие счета открывают физические лица для осуществления операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Расчетные счета предназначены для обслуживания предпринимательской деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Бюджетные счета позволяют осуществлять операции со средствами бюджетов.

Количество счетов, открываемых банками для клиентов, законодательно не ограничивается.

Для коммерческих банков как субъектов хозяйствования открываются *корреспондентские счета* в центральных банках на основе договора

корреспондентского счета. Такие счета обслуживают собственную деятельность банков и служат для учета имущества, отражения расчетов по осуществляемым банком хозяйственным операциям.

Деятельность коммерческих банков нуждается в строгом государственном регулировании и контроле со стороны Банка России, поэтому они должны получить лицензию на совершение банковских операций.

Организация коммерческого банка представляет довольно сложную процедуру и регулируется общим и специальным (банковским) законодательством. В Российской Федерации, как и в большинстве стран, требуется специальное разрешение на открытие банка. Порядок создания коммерческого банка на территории РФ определяется Законом о банках и банковской деятельности и инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

По характеру деятельности банки подразделяют на эмиссионные и коммерческие.

Эмиссионными банками являются, как правило, центральные банки, наделенные правом эмиссии денежных знаков в обращение.

Коммерческие банки можно классифицировать по различным признакам: по форме собственности; по характеру деятельности; по отраслевой принадлежности; по территориальной специализации и др.

В зависимости от формы собственности различают банки государственные, частные, смешанные (банки с государственным участием), совместные. Деятельность *государственных банков* ориентирована в первую очередь на решение государственных программ. К ним относятся банки реконструкции и развития, экспортно-импортные, сельскохозяйственные и др. *Частные банки* проводят независимую политику, ориентированную на удовлетворение финансовых потребностей всех типов клиентов в целях наращивания клиентской базы и получения прибыли. При *смешанной форме* одним из собственников банка является государство, частично контролирующее его деятельность и проводящее через банк определенную политику, в первую очередь кредитную, в целях развития приоритетных отраслей экономики. *Совместные банки* включают в качестве своего партнера иностранный банк, такие банки получили название банков с участием иностранного капитала.

По характеру деятельности различают банки универсальные и специализированные.

Универсальные банки осуществляют комплекс практически всех видов операций: кредитных, расчетных, депозитных и др. В настоящее время в соответствии с банковским законодательством банки осуществляют и нехарактерные для них операции, такие как лизинговые,

факторинговые, оказание информационных и консультационных услуг, предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов, ценностей и др.

Деятельность **специализированных банков** ориентирована на предоставление ограниченного перечня операций; на обслуживание определенной категории клиентов; на обслуживание отдельных отраслей. К специализированным банкам относятся:

1. *Инвестиционные и инновационные банки*, ориентированные на финансирование и долгосрочное кредитование предприятий различных отраслей, главным образом промышленности, торговли, транспорта. Посредством этих банков осуществляется финансирование развития производственных мощностей предприятий, их реконструкция и техническое перевооружение, а также новых производств на современной технической базе. Такие банки обеспечивают рост социально-экономических процессов государства и его конкурентоспособность на мировых товарных и финансовых рынках.

2. *Ссудо-сберегательные учреждения*, занимающиеся привлечением денежных средств во вклады. Такие учреждения носят название депозитных. К ним относятся сберегательные банки и сберегательные кассы. Сберегательные банки могут функционировать в виде доверительно-сберегательных, взаимно-сберегательных, почтово-сберегательных. Большую группу сберегательных учреждений составляют сберегательные кассы. Все они составляют разновидность кооперативных учреждений, управляют которыми советы доверительных лиц, т.е. являются самоуправляемыми кредитными учреждениями. На ранних этапах развития (конец XVIII — начало XIX в.) роль и функции сберегательных учреждений ограничивались в основном аккумуляцией сбережений малоимущих слоев населения с целью предоставления потребительских кредитов, ипотечных ссуд и др. В современных условиях сберегательные учреждения становятся банками универсального типа, занимающимися депозитными, кредитными, инвестиционными, валютными и другими операциями.

3. *Ипотечные банки*, предоставляющие долгосрочные ссуды под залог недвижимого имущества, называемого ипотекой. Предметом ипотеки могут выступать земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, здания, сооружения, жилые дома, квартиры, садовые дома, гаражи. Клиентами ипотечных банков чаще всего выступают население в целях получения ипотечного кредита для решения жилищных вопросов, а также фермеры, предприниматели — для приобретения земли, расширения фермерского хозяйства и на другие цели.

Отраслевая специализация банков предполагает, что деятельность банка связана с обслуживанием конкретных отраслей, например энергетической, автомобильной, сельского хозяйства и др. Кроме того, если

для универсального банка свойственно обслуживание как юридических, так и физических лиц, то специализированный банк может обслуживать, например, только физических лиц.

Территориальная специализация выделяет банки региональные, межрегиональные, международные.

5.2. ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Функции банков реализуются через их операции. Перечень банковских операций установлен Законом о банках и банковской деятельности. Основными из них являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий и др.

Кроме перечисленных операций банки вправе осуществлять следующие сделки: приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг и др.

Все операции коммерческих банков подразделяют на три группы: пассивные, активные и активно-пассивные (комиссионно-посреднические) (рис. 5.1).

Пассивные операции — это операции, посредством которых формируются ресурсы банка. Качественная и устойчивая ресурсная база определяет возможность банка осуществлять кредитование предприятий и населения, размещать денежные средства в целях получения доходов и повышения надежности банка. Таким образом, пассивные операции являются основополагающими в деятельности банка. Пассивные операции подразделяют на две группы:

1) операции по формированию собственных ресурсов (капитала банка);

2) операции по привлечению заемных ресурсов (привлеченные ресурсы), носящие для банка временный характер. При выполнении этих операций банк выступает как заемщик.

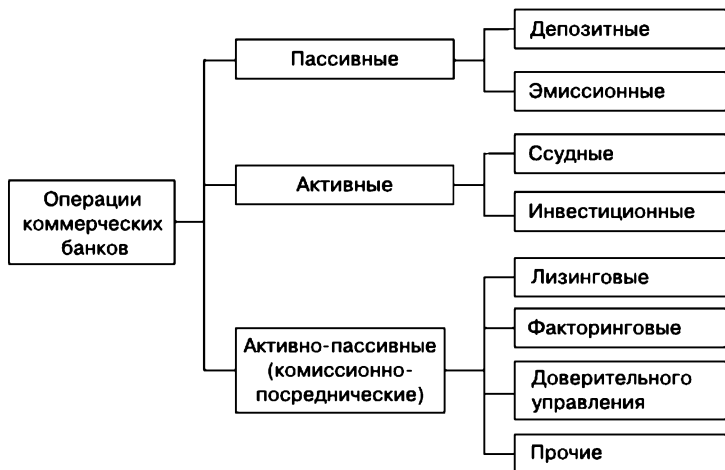


Рис. 5.1. Виды операций коммерческих банков

Собственные ресурсы образуют капитал банка и составляют основу его деятельности. Капитал банка формируется в момент создания банка и первоначально состоит из средств, полученных от учредителей банка. Увеличение капитала осуществляется за счет прибыли банка, а также дополнительного выпуска ценных бумаг. В общей сумме банковских ресурсов собственный капитал российских банков колеблется от 10 до 30%, в то время как преобладающую долю занимают привлеченные заемные ресурсы (70–90%), что в целом отвечает сложившейся структуре в мировой банковской практике.

Несмотря на относительно небольшую долю, капитал банка выполняет ряд важных функций в обеспечении управления и функционирования коммерческого банка. К таким функциям относятся: защитная, оперативная и регулирующая.

Назначением *защитной функции* является поддержание устойчивости банка и защита интересов вкладчиков и кредиторов в части выплаты компенсаций при его несостоятельности.

Оперативная функция обеспечивает возможность формирования собственных средств на приобретение земельных участков, зданий, оборудования, а также создание финансового резерва на случай непредвиденных убытков.

Посредством *регулирующей функции* капитал выступает регулятором деятельности банка. На основе этого показателя центральные банки осуществляют оценку и контроль деятельности банков.

Свою основную деятельность коммерческий банк осуществляет за счет привлеченных (заемных) средств. К привлеченным средствам

относятся все денежные средства, находящиеся на расчетных, текущих и других счетах юридических и физических лиц, открытых в коммерческих банках. Основную долю заемных (привлеченных) ресурсов составляют депозиты.

Под *депозитом* понимают денежные средства, внесенные в банк физическими и юридическими лицами в форме вкладов на определенных условиях по договору банковского вклада. В современной банковской практике используется большое разнообразие вкладов (депозитов), которые классифицируются по ряду факторов: условиям внесения денежных средств и их изъятия, категории вкладчиков, величины процентной ставки, валюты вклада и др.

Кроме того, банки могут осуществлять привлечение средств путем выпуска ценных бумаг, а также посредством получения межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

Активными называются операции по размещению банками имеющихся в их распоряжении ресурсов. Роль активных операций определяется тем, что они формируют доходность банка, его ликвидность и обеспечивают его финансовую устойчивость. Активные операции банков имеют также большое значение для экономического и социального развития государства: посредством активных операций банки направляют временно высвободившиеся из кругооборота финансовые ресурсы в наиболее эффективные отрасли экономики тем хозяйствующим субъектам, которые испытывают временную потребность в них. Таким образом, развитие активных операций обеспечивает непрерывность производственных процессов, повышение их качественного уровня на основе внедрения инновационных технологий.

К активным операциям банка относятся: ссудные, операции с иностранной валютой, вложения в ценные бумаги. При совершении этих операций банк выступает в качестве кредитора.

Основное место в активных операциях коммерческих банков занимают кредитные операции. На их долю может приходиться до 80% активных операций. В качестве заемщиков выступают предприятия, население, банки, государство. Современные банки предоставляют клиентам значительный пакет разнообразных кредитных продуктов, учитывающих их потребности.

Банковские кредиты могут быть классифицированы по различным признакам: по назначению (промышленные, сельскохозяйственные, инвестиционные, торговые, потребительские, ипотечные); по срокам кредитования (кратко-, средне-, долгосрочные); по обеспечению (необеспеченные (бланковые), обеспеченные залогом, гарантиями, поручительством, страхованием); по способу погашения (погашаемые единовременно, погашаемые в рассрочку) и др.

Важное место в развитии активных операций также занимают инвестиции банков в государственные и корпоративные ценные бумаги. На их долю приходится около 20% всех активных операций. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами направлены на расширение источников получения доходов и поддержание ликвидности баланса. В этих целях формируется *инвестиционный портфель банка*, который представляет собой набор ценных бумаг, управление которым направлено на повышение финансовых результатов деятельности банка. Кредитные операции и вложения в ценные бумаги являются основным источником доходов коммерческих банков.

Активно-пассивные операции выполняются коммерческими банками по поручению клиентов за определенную плату — комиссию. Поэтому их называют еще комиссионно-посредническими. К таким операциям можно отнести лизинговые, факторинговые, доверительного управления, гарантийные и др.

Среди сделок, разрешенных коммерческим банкам Законом о банках и банковской деятельности, значительная роль в банковской практике отводится лизинговым и факторинговым операциям.

Термин «лизинг» в переводе с английского «to lease» означает арендовать, брать в аренду. Поэтому договор лизинга представляет собой разновидность договора аренды, предусматривающего предоставление лизингодателем лизингополучателю принадлежащего ему оборудования, транспортных средств в исключительное пользование на установленный срок за определенное вознаграждение — лизинговый платеж.

Содержание *лизинговой сделки* заключается в следующем: предприятие (потенциальный лизингополучатель), нуждающийся в определенном имуществе, самостоятельно находит производителя этого имущества или его продавца, после чего обращается в лизинговую компанию с предложением о приобретении компанией этого имущества в собственность и последующей передаче предприятию в пользование на определенных условиях. Как правило, банк выступает кредитором данной сделки.

Таким образом, основными субъектами лизинговых сделок являются:

- лизингодатели, в качестве которых выступают лизинговые компании;
- лизингополучатели — предприятия и организации различной отраслевой принадлежности, физические лица, нуждающиеся в оборудовании, транспортных средствах и не имеющие возможности их приобрести по тем или иным причинам;
- поставщики предметов лизинга — производственные и торговые предприятия;

• коммерческие банки в качестве кредиторов лизингодателя (рис. 5.2).

Экономические интересы лизинговой сделки проявляются в том, что предприятие получает долгосрочный кредит и возможность технического перевооружения, увеличения производственных мощностей, роста производства и реализации продукции и улучшения финансовых результатов; банк получает доходы в виде процентов за предоставление кредита лизинговой компании; лизинговая компания получает лизинговые платежи.

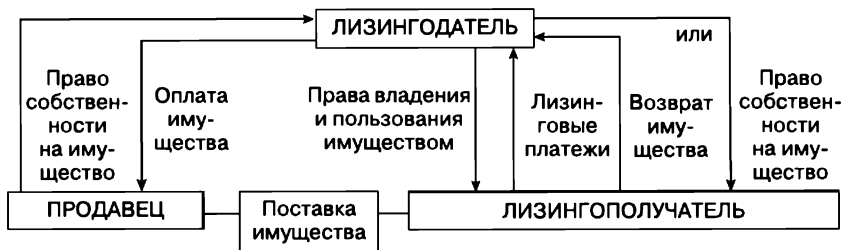


Рис. 5.2. Схема лизинговой сделки

Успешная деятельность предприятий в решающей степени определяется полным и своевременным получением денежных средств от покупателей произведенной ими продукции. Вместе с тем платежеспособность покупателей подвержена влиянию значительного количества внутренних и внешних факторов, что может привести к его несостоятельности. Решением этой проблемы может служить факторинг.

Факторинг — это комиссионно-посредническая деятельность, связанная с переуступкой поставщиком продукции коммерческому банку платежных документов за поставленные товары и права получения платежа по ним от покупателя.

Сущность *факторинговых операций* заключается в следующем: поставщик, отгрузив продукцию, предъявляет счета своему покупателю через банк, задачей которого является получение платежа в пользу своего клиента (поставщика) в установленные хозяйственным договором сроки (рис. 5.3).

Факторинговые операции являются рискованными и высокоприбыльными. Важность факторинга определяется тем, что он позволяет ускорять проведение платежей, обеспечивает стабильность отношений между сторонами сделки по поставке товаров, а в условиях конкурентной экономики является эффективным инструментом стимулирования реализации товаров. За свои услуги банк получает комиссионное вознаграждение и процент по факторинговому кредиту, предоставленному поставщику.

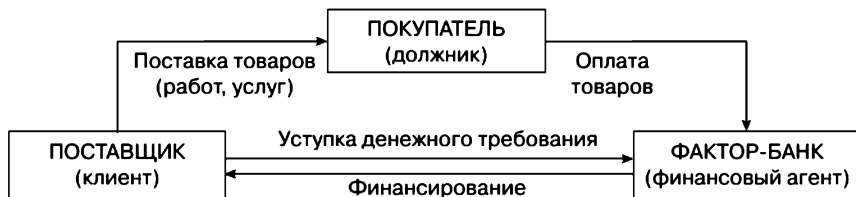


Рис. 5.3. Схема факторинговой сделки

Содержание *доверительного управления* имуществом заключается в том, что собственник имущества (учредитель управления) передает банку (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а банк обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах собственника имущества. Чаще всего в качестве предмета доверительного управления выступают ценные бумаги. Развитие доверительных операций позволяет банкам расширять возможности для привлечения финансовых ресурсов, развивать клиентскую базу, укреплять свои позиции на конкурентном финансовом рынке.

Гарантийные операции позволяют банку выступать в качестве гаранта различных сделок. Банковская гарантия рассматривается как один из надежных инструментов снижения кредитных рисков. Особенно широко они применяются при международных расчетах и при получении международных кредитов. Банковская гарантия выдается на определенный срок. Предоставление гарантии носит возмездный характер и увеличивает доходную базу коммерческих банков.

Коммерческие банки уделяют большое внимание развитию комиссионно-посреднических операций, позволяющих формировать доходы при незначительных рисках на их осуществление.

5.3. ОСНОВЫ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Устойчивость коммерческого банка — это такое состояние банка, которое обуславливает его динамичное развитие, позволяет выполнять свойственные банку функции и обеспечивает его равновесное состояние при негативном воздействии внутренних и внешних факторов. Устойчивость банка в решающей степени определяется финансовыми результатами его деятельности, проявляющимися в первую очередь в ликвидности и доходности.

Под *ликвидностью банка* понимается его способность обеспечить полное и своевременное выполнение своих долговых обязательств перед

вкладчиками, кредиторами и другими клиентами посредством мобилизации для этого необходимой суммы средств. Формирование средств для выполнения своих обязательств осуществляется за счет активных операций, результат которых отражается в балансе банка как актив. К числу основных активов, которые используются для выполнения своих обязательств, банк относит:

- денежную наличность, которая находится в кассе банка и на корреспондентских счетах;
- активы, которые можно превратить в наличность;
- межбанковские кредиты, которые можно получить у других коммерческих банков или у Банка России.

Из представленных видов активов можно сделать вывод, что скорость их обращения в деньги является разной. Это позволяет определять степень их ликвидности. В этих целях все активы банка подразделяют на три группы: высоко-, средне- и низколиквидные. Характеристика активов по степени их ликвидности представлена в табл. 5.1.

Ликвидность является важнейшей качественной характеристикой деятельности банка. Возникновение проблемы ликвидности банка приводит к нарушениям в проведении платежей и осуществлении других видов операций для клиентов, что вызывает их недоверие и способствует уменьшению клиентской базы.

Таблица 5.1

Характеристика активов банка по степени их ликвидности

Вид активов	Характеристика группы активов
Высоколиквидные	Находятся в налично-денежной форме и могут быть использованы для срочных целей (выплаты изымаемых вкладов, выдачи кредитов и др.): кассовая наличность, средства на корреспондентских и резервных счетах в Банке России и др.
Среднеликвидные	Могут быть переведены в наличность в ближайшее время и с незначительными потерями: краткосрочные ссуды, ссуды до востребования, высоколиквидные ценные бумаги, в первую очередь государственные, и др.
Низколиквидные	Вероятность превращения в деньги низкая или нулевая: долгосрочные ссуды, вложения инвестиционного характера, недвижимость и др.

На состояние ликвидности банка оказывают влияние ряд факторов, которые можно подразделить на внешние (макроэкономические) и внутренние (микроэкономические). К основным *внешним факторам* относят социально-экономическую ситуацию в стране, наличие отработанной законодательной и нормативно-правовой базы, регламентирующей банковскую деятельность, состояние финансового рынка, структуру

и стабильность банковской системы. К *внутренним факторам* относят ресурсную базу банка и возможность ее формирования, эффективность размещения финансовых ресурсов, уровень менеджмента.

Банковская деятельность сопряжена с наличием значительных рисков. Не случайно банки иногда называют «покупателями и продавцами» риска. Поэтому принятие рисков составляет основу банковского дела.

Под *рисками банковской деятельности* понимается вероятность потерь банком при наступлении определенных событий. Коммерческие банки имеют успех в том случае, если принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Основными видами финансовых рисков банков являются кредитные, процентные, валютные, риски несбалансированной ликвидности.

Вместе с тем, являясь субъектами экономики, банки в значительной степени влияют не только на развитие воспроизводственных процессов, но и затрагивают права и интересы существенной части населения. В связи с этим банковская деятельность подлежит регулированию со стороны Банка России. Так, в целях поддержания рациональной структуры активов и пассивов для коммерческих банков введены обязательные нормативы, в число которых входят и нормативы ликвидности.

Важнейшим принципом работы коммерческого банка является его экономическая самостоятельность и ответственность за результаты своей деятельности. В статье 1 Закона о банках и банковской деятельности в качестве основной цели деятельности банка рассматривается получение прибыли. Источником формирования прибыли банка выступают доходы, полученные от всех видов его деятельности.

Преобладающий объем доходов банки получают от основных видов деятельности, т.е. банковских операций и услуг. Эту группу доходов образуют *процентные доходы* от размещения собственных и заемных средств в кредитные операции и *непроцентные доходы*, получаемые за расчетное и кассовое обслуживание клиентов, проведение операций с валютными ценностями и др. Кроме этого коммерческие банки получают доходы от непрофильных видов деятельности (комиссионные вознаграждения) и прочие доходы (штрафы, пени, неустойки, дисконтные доходы и др.).

Высокие банковские риски обуславливают необходимость ранней диагностики деятельности коммерческих банков, позволяющей предотвратить кризисные явления путем принятия соответствующих стабилизационных мер. В этих целях в процессе эволюции банковского дела создавались и совершенствовались методы оценки финансового состояния банков и их рейтингов. На решение этих вопросов направ-

лено Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», позволяющее осуществлять комплексную оценку деятельности коммерческих банков.

Объектом оценки экономического положения банка выступают: капитал банка, активы, доходность, ликвидность, обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», качество управления; прозрачность структуры собственности банка.

При оценке экономического положения коммерческого банка учитывается наличие действующих в отношении банков мер воздействия со стороны Банка России в части их несостоятельности (банкротства), а также в части оснований отзыва лицензии на осуществление банковских операций для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Рейтингование преследует также цели выявления банков, к которым требуется повышенное внимание регулирующих органов. Вместе с тем коммерческие банки, имеющие высокие кредитные рейтинги, получают возможность формировать ресурсы за счет привлечения их с мировых финансовых рынков. При этом уровень рейтинга оказывает существенное влияние на стоимость заемного капитала.

История кредитных рейтингов насчитывает более 160 лет. К наиболее известным рейтинговым агентствам относятся *Moody's Investor Service*, *Standart & Poor's*, *Fitch Ratings*. В России рейтинговые агентства начали создаваться в середине 1990-х гг. В настоящее время функционируют четыре агентства: «Эксперт РА», Национальное рейтинговое агентство, независимое национальное рейтинговое агентство *RusRating* и рейтинговое агентство *AK&M*. На отечественном рынке рейтинговых услуг более 50% занимают российские агентства, остальная часть приходится на перечисленные выше иностранные агентства.

Развитие банковского сектора последних лет происходило под воздействием глобального финансового кризиса. Несмотря на то что современное развитие банковской системы РФ характеризуется положительными тенденциями, остается серьезной проблема повышения устойчивости коммерческих банков с учетом уроков мирового финансового кризиса. В большинстве стран стали разрабатываться и приниматься меры, направленные на укрепление и совершенствование национальных финансовых систем. Правительством РФ совместно с Банком России принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Среди основных проблем деятельности коммерческих банков в документе выделяется проблема ведения бизнеса, обуславливающая недостаточную конкурентоспособность банков на мировом финансовом

рынке. Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должны стать повышение качества деятельности банков, включающее в себя расширение состава банковских продуктов и услуг, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса, активное использование современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. В результате коммерческие банки все в большей мере будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками, что будет означать переход банковского сектора в целом к интенсивной модели его развития.

Контрольные вопросы

1. Какие признаки определяют сущность банка?
2. Каковы функции коммерческих банков? Раскройте их содержание.
3. Какие виды счетов открываются банком для обслуживания клиентов?
4. В чем состоит различие эмиссионных и коммерческих банков?
5. Какие признаки классификации коммерческих банков вы знаете? Дайте их характеристику.
6. Какие операции осуществляют коммерческие банки в соответствии с банковским законодательством?
7. В чем состоит содержание пассивных операций банков? Назовите источники привлечения денежных средств банком.
8. Что понимают под капиталом банка? Раскройте функции, которые он выполняет в деятельности банков.
9. Какова сущность активных операций банков? Перечислите их виды и раскройте содержание.
10. Какие банковские операции включаются в состав активно-пассивных операций? Дайте их характеристику.

Раздел II

ФИНАНСЫ

Глава 6

СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВ

6.1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

На второй стадии воспроизводственного процесса (на стадии распределения) в экономике объективно возникает необходимость в распределении денежного выражения конечного продукта нации, полученного в результате реализации товаров и услуг, или валового национального продукта (далее — ВВП)². Отношения, складывающиеся в процессе распределения ВВП между субъектами рынка (государством, организациями, домохозяйствами), называют финансовыми отношениями, или финансами³.

Финансы — историческая категория. Они зарождаются в рамках централизованного государства, когда уже получили достаточное развитие товарно-денежные отношения, и эволюционируют вместе с национальной социально-экономической системой. В России основные компоненты финансовой системы формировались с середины XVI в. в результате появления общерусской денежной системы (денежная реформа 1535—1538 гг.) и налоговой системы (административно-финансовая реформа Ивана Грозного).

Финансовые отношения, отражая одну из сторон реально существующих в обществе базисных экономических отношений, имеют объективный характер и специфическое общественное назначение, поэтому могут рассматриваться в качестве одной из экономических категорий⁴.

² Конечный продукт в денежном выражении представляет собой сумму продажных цен на товары и услуги за минусом стоимости материальных затрат на их производство.

³ «Финансы» в переводе с латинского языка означают платеж.

⁴ Экономическая категория — это однородные экономические отношения, представленные в обобщенном (абстрактном) виде.

Главными отличительными признаками финансов как экономической категории являются их денежный и распределительный характер.

Деньги — обязательное условие существования финансов. Они являются материальным носителем финансовых отношений, которые опосредованы движением потоков денежных средств. Но финансы и деньги — разные экономические категории. Финансы представляют собой комплекс экономических отношений, выражающийся с помощью движения денег.

Распределительный характер финансов обусловлен тем, что соответствующие отношения всегда сопровождаются распределением денежных поступлений и доходов, которые в процессе финансового распределения меняют либо собственников, либо цель использования. При этом движение денежных средств не сопровождается движением встречных потоков товаров и услуг, т.е. отношения, связанные с реализацией товаров и услуг, не относятся к финансам.

Суммирование доходов всех субъектов рынка (государства, организаций, домашних хозяйств) позволяет оценить стоимость ВВП, который является объектом финансового распределения на макроуровне.

Финансовые отношения многообразны и возникают, в частности, в следующих случаях:

- при формировании и использовании общегосударственных фондов денежных средств;
- при перераспределении временно свободных финансовых ресурсов между экономически независимыми собственниками на основе спроса и предложения;
 - в процессе инвестиционной деятельности;
 - в связи с формированием и использованием страховых фондов;
 - в связи с формированием и использованием доходов и накоплений организаций и домашних хозяйств.

В результате финансовых отношений у всех субъектов рынка формируются финансовые ресурсы⁵.

Итак, **финансы** как экономическая категория — это отношения, возникающие в процессе распределения валового национального продукта (в некоторых случаях — части национального богатства⁶), а на уровне организаций — доходов и поступлений в связи с формированием финансовых ресурсов у субъектов рынка и их использованием в процессе производства, накопления и потребления.

⁵ Финансовые ресурсы — это конечные доходы субъектов рынка, которыми они могут распоряжаться и которые используются, как правило, по определенным направлениям.

⁶ Национальное богатство — денежное выражение (по состоянию на определенную дату) всей совокупности потребительных ценностей, накопленных обществом за весь период его производственной деятельности.

Отношения по поводу распределения конечного продукта принято делить на две стадии: первичное распределение и перераспределение. На стадии *первичного распределения* ВВП распадается на заработную плату, прибыль, косвенные налоги и амортизационные отчисления. В ходе *перераспределения* с помощью налогового, бюджетного механизмов и финансового рынка осуществляется процесс формирования конечных финансовых ресурсов всех субъектов рынка. В результате их использования на макроуровне образуются фонды потребления и накопления.

Особенности финансов определяются также формой использования финансовых ресурсов путем формирования и расходования целевых фондов денежных средств. Фондовый характер использования финансовых ресурсов позволяет балансировать, концентрировать финансовые ресурсы на наиболее приоритетных направлениях, а также обеспечивать сочетание общественных, коллективных и личных интересов при распределении ВВП. Однако финансовые ресурсы могут использоваться и в нефондовой форме⁷.

В качестве особенности финансов следует отметить их *императивность*, т.е. непосредственную зависимость от утверждаемых государством юридических норм, регулирующих распределение конечного продукта. Финансовое законодательство как надстроечный фактор может способствовать совершенствованию базисных финансовых отношений, а может тормозить их развитие, если объективные экономические процессы сознательно или неосознанно игнорируются (рис. 6.1).

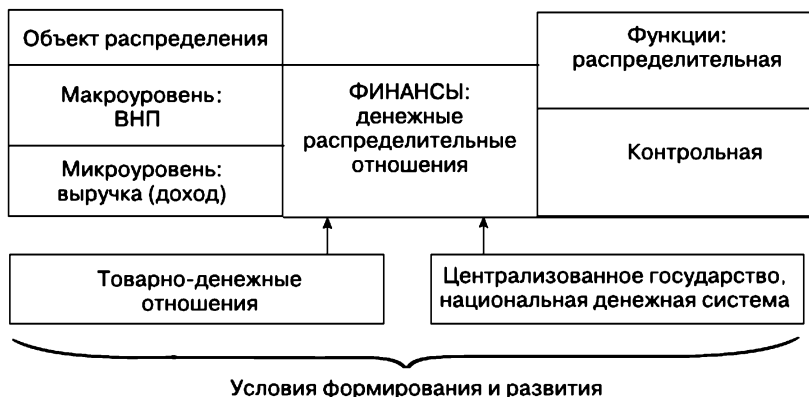


Рис. 6.1. Сущность и функции финансов

⁷ В настоящее время в Российской Федерации в нефондовой форме используются, в частности, амортизационные отчисления, чистая прибыль.

Функция экономической категории — это специфический способ выражения присущих категории свойств.

Как экономическая категория финансы выполняют распределительную и контрольную функцию.

Распределительная функция финансов на уровне коммерческих организаций проявляется в распределении выручки от реализации продукции (услуг) в процессе кругооборота капитала. На стадии первичного распределения выручка распадается на косвенные налоги, заработную плату, инвестированный оборотный капитал, прибыль и амортизационные отчисления.

Таким образом, первичное распределение происходит на основе цен, по которым реализованы товары, услуги. Следовательно, цены предопределяют пропорции конечного распределения финансовых ресурсов между субъектами рынка, отраслями и территориями. Макроэкономические обобщения (система национальных счетов) первичного распределения выручки позволяют оценить как производственную структуру ВВП, так и его распределение по доходам. Однако итоговая структура распределения ВВП отличается от пропорций, заложенных ценой, за счет перераспределения.

Перераспределительные процессы заключаются в дальнейшем распределении прибыли и заработной платы, а также в использовании амортизационных отчислений с помощью присущих исключительно финансам механизмов. Так, часть прибыли направляется на уплату прямых налогов. Оставшаяся чистая прибыль, являясь собственным финансовым ресурсом организации, может направляться на любые цели в соответствии с корпоративной финансовой политикой: формирование внутрихозяйственных фондов (накопления, социальных, страховых, резервных и др.), пополнение собственного оборотного капитала, реальные или портфельные инвестиции, благотворительность. Чистая прибыль может быть и не распределена, тогда она представляет собой накопленное с момента образования организации сальдо чистого дохода.

Амортизационные отчисления вовлекаются в инвестиционный процесс как источник простого воспроизводства основных фондов и используются как в фондовой форме (если направляются в фонд накопления), так и в обороте.

Основным источником финансовых ресурсов домашних хозяйств является заработная плата после уплаты прямых налогов и социальные выплаты. Она используется преимущественно на потребление. Вместе с тем заработная плата может подвергаться дальнейшему перераспределению на финансовом рынке: депозитные операции, покупка ценных бумаг.

Параллельно с описанными процессами в бюджетной сфере происходит перераспределение аккумулированных ресурсов между уровнями бюджетной системы, звеньями государственных финансов, а также финансирование государственных расходов.

На стадии перераспределения финансы тесно взаимодействуют с кредитом. Кредит способствует рациональному использованию временно свободных финансовых ресурсов, поскольку посредством кредита эти ресурсы перераспределяются на условиях возвратности, срочности и платности в пользу тех субъектов рынка, которые испытывают в них дефицит (рис. 6.2).

Результатом действия распределительной функции финансов является формирование финансовых ресурсов (собственных и заемных) организаций, домашних хозяйств и государства.

Контрольная функция финансов проявляется в их объективном свойстве сигнализировать о ходе и результатах воспроизводственного процесса. Финансы связаны с распределением реализованного конечного продукта нации и обладают свойством количественно через объемы финансовых ресурсов экономической системы в целом, секторов экономики, отраслей, организаций отражать результаты воспроизводственного процесса.

Таким образом, финансовые отношения позволяют систематически контролировать складывающиеся в обществе пропорции распределения денежных доходов и накоплений. Оценка объемов финансовых ресурсов и их источников, которые определяют направления и пропорции распределения денежных средств в экономике, происходит на основе финансовой информации. Последняя представлена финансовыми показателями, содержащимися в оперативной, бухгалтерской и статистической отчетности.

Финансовые показатели с разных сторон, т.е. комплексно, характеризуют экономические явления и процессы. Так, показатели структуры оборотного капитала позволяют судить не только об объемах собственных и заемных финансовых ресурсов, инвестированных в оборотные активы, но и о платежеспособности организации. Рентабельность характеризуют как отдачу на рубль инвестированного капитала, так и конкурентоспособность организации.

Объективно присущее финансам свойство контроля используется контролирующими структурами при проведении государственного, внутрихозяйственного, аудиторного финансового контроля. Субъективный фактор может вызывать искажение объективных выводов, которые обеспечиваются действием контрольной функции финансов.

Контрольная функция финансов действует одновременно с распределительной. Таким образом проявляется сущность финансов как экономической категории.

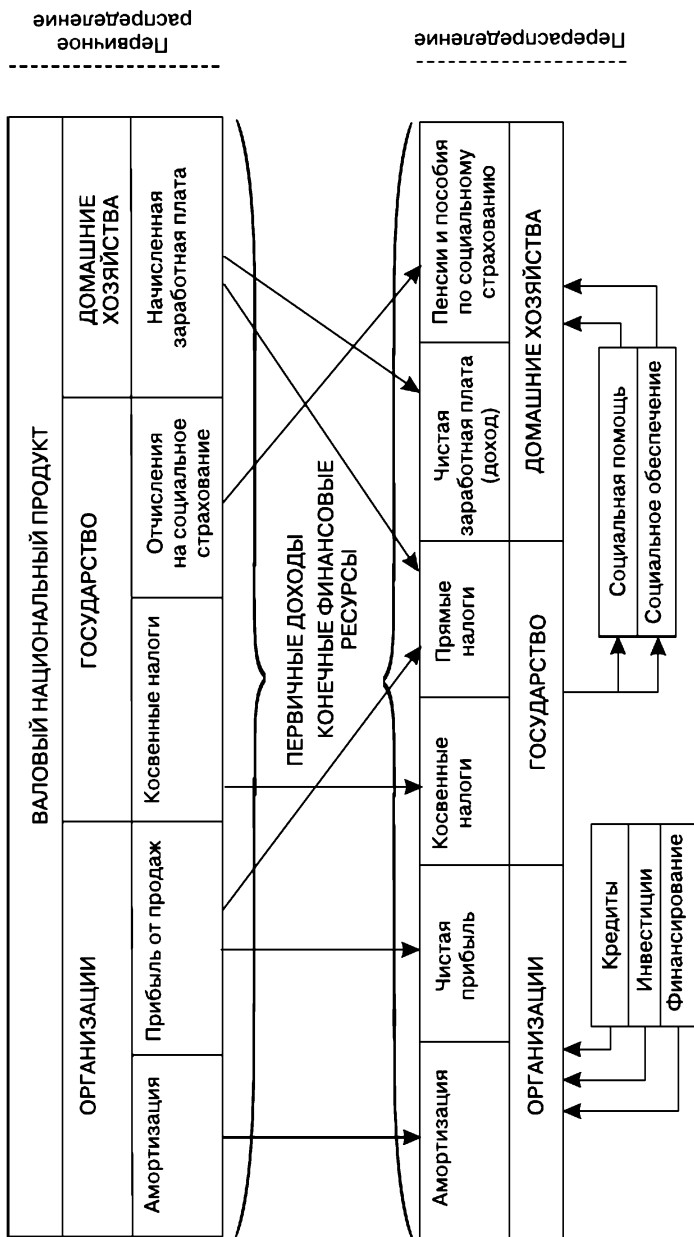


Рис. 6.2. Формирование конечных финансовых ресурсов субъектов рынка

Роль финансов заключается в активизации следующих экономических процессов:

- обеспечения непрерывности производственного процесса;
- ускорения темпов экономического роста;
- выравнивания уровней экономического развития регионов и муниципальных образований;
- выравнивания доходов работающих и неработающих членов общества;
- расширения внешнеэкономических связей.

6.2. ПОНЯТИЕ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА И ЕГО СОСТАВ

Целесообразно рассматривать финансовый механизм на двух уровнях:

- 1) макроэкономический, или государственный;
- 2) микроэкономический (финансовый механизм организации).

Макроэкономический финансовый механизм можно определить как совокупность форм организации финансовых отношений, методов (способов) формирования и использования финансовых ресурсов, применяемых государством в целях создания благоприятных условий для экономического и социального развития общества⁸.

Функционирование макроэкономического финансового механизма реализуется на основе двух методов: финансового обеспечения и финансового регулирования. Их приоритетность определяется целями финансовой политики государства. При этом чем выше уровень развития общества и его хозяйства, тем значительнее роль финансового регулирования.

Финансовое обеспечение может осуществляться в рамках таких рычагов финансового механизма, как бюджетное кредитование, бюджетное финансирование, субсидирование. Различные рычаги финансового обеспечения, как правило, применяются одновременно, путем установления оптимального для данного этапа развития общества соотношения между ними.

В *финансовом регулировании* выделяют следующие элементы: бюджетный, налоговый, кредитный. Бюджетные отношения призваны формировать и использовать финансовые ресурсы государства — бюджет и внебюджетные фонды. Этот элемент финансового механизма должен быть направлен на эффективную реализацию социальной и экономической политики и включает в себя такие рычаги, как финансирование, инвестиции, кредитование.

⁸ Финансы : учебник / под ред. Г.Б. Поляка. М. : Юнити-Дана, 2008. С. 696.

Внутренняя структура налоговой составляющей финансового механизма представлена налоговым планированием, налоговым регулированием и налоговым контролем (рычаги финансового механизма). Все подсистемы налогового механизма разграничены условно, поскольку на практике они нередко пересекаются, а налоговое регулирование и контроль выступают единой составляющей, так как их можно рассматривать в качестве проявления регулирующей налоговой функции.

Кредитный механизм направлен на достижение целей государственной денежно-кредитной политики. Денежно-кредитное регулирование в качестве рычага финансового механизма включает в себя такие показатели, как норма обязательных резервов коммерческих банков в центральном банке, ставка рефинансирования, курсы национальной валюты (параметры валютного коридора), процентная ставка по бюджетным кредитам.

Рассмотрим особенности **микроэкономического финансового механизма** хозяйствующих субъектов (коммерческих и некоммерческих организаций). В современных условиях состав финансового механизма коммерческих и некоммерческих организаций унифицируется и представляет собой систему управления финансовыми отношениями и ресурсами организации через финансовые рычаги с помощью финансовых методов⁹. Финансовый механизм организаций, как и финансовый механизм, на макроуровне включает в себя финансовые отношения как объект финансового управления, финансовые методы, элементы и финансовые рычаги.

Методы финансового механизма организаций представлены финансовым обеспечением всех видов деятельности, а также бухгалтерским учетом, экономическим анализом и финансовым мониторингом. Они используются в управленческой деятельности в процессе финансового планирования, оперативного управления и финансового контроля.

Финансовое обеспечение деятельности организации заключается в оперативном и перспективном обеспечении денежными средствами хозяйственных операций, мероприятий, связанных с приобретением имущества и расширением бизнеса, а также исполнением долговых и других финансовых обязательств.

Бухгалтерский учет обеспечивает процесс управления финансами необходимой информацией.

Экономический анализ является главным инструментом построения и оценки финансовой политики, выявления тенденций, измерения пропорции, планирования, прогнозирования, определения факторов, исчисления их влияния на результат, выявления неиспользованных

⁹ Чернов В.А. Финансовая политика организаций. М. : Юнити-Дана, 2003. С. 10.

резервов. На основе анализа делают обоснованные выводы и разрабатывают рекомендации по совершенствованию управления хозяйственной системой.

Финансовый мониторинг представляет собой систему непрерывного наблюдения за финансовым состоянием и результатами работы организации и позволяет оперативно реагировать на изменяющиеся условия внутренней и внешней среды.

Итак, **финансовый механизм** — это совокупность согласованных между собой, выработанных на основе финансовой политики форм осуществления финансовых отношений для эффективного достижения целей финансового управления. В составе объектов управления необходимо выделить государственные и муниципальные финансы, а также финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Финансовый механизм в рамках воспроизводства общественного продукта обеспечивает аккумуляцию централизованных финансовых ресурсов, финансирование государственных расходов, стимулирование и регулирование макроэкономического развития. Финансовый механизм в подсистеме финансов хозяйствующих субъектов проявляется в регулировании пропорций отдельных видов денежных доходов, поступлений и накоплений, распределении капитала и чистой прибыли, финансировании операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Состав финансового механизма представлен на рис. 6.3.

Контрольные вопросы

1. Каковы отличительные признаки финансов как экономической категории?
2. В чем заключается распределительная функция финансов?
3. В чем состоит контрольная функция финансов?
4. Почему финансам объективно присуще свойство контроля?
5. Что такое финансовый механизм?
6. Каков состав финансового механизма на макро(микро)уровне?

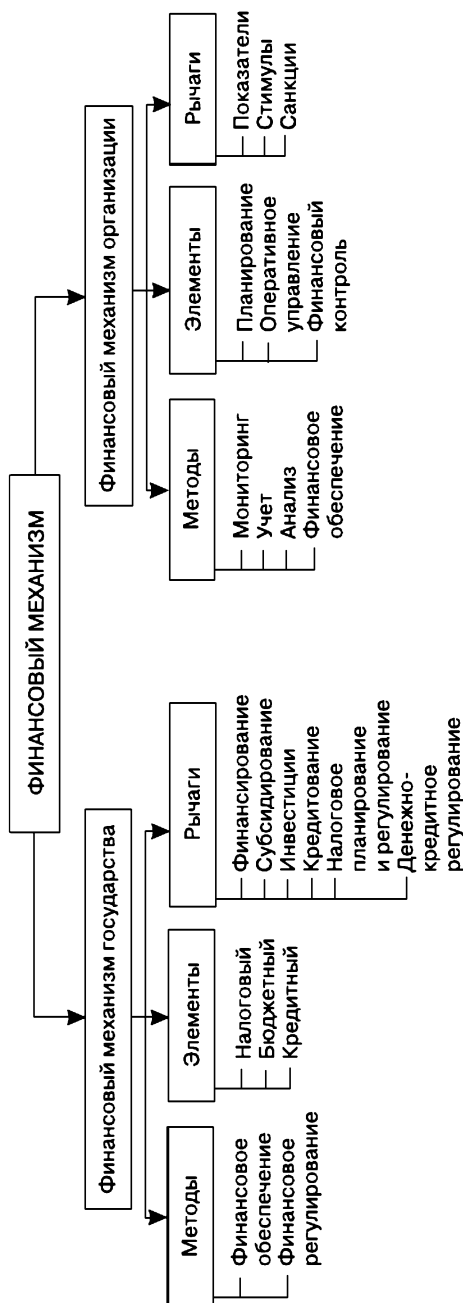


Рис. 6.3. Состав финансового механизма

Глава 7

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

7.1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

В процессе воспроизводства участвуют различные экономические субъекты: государство, субъекты хозяйствования, т.е. предприятия, организации и корпорации, домашние хозяйства. Все они потребляют множество экономических (материальных и денежных) ресурсов, получают доходы и несут расходы. При этом распределение и перераспределение стоимости произведенного продукта (дохода) сопровождается движением денежных средств, принимающих форму финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы — это вся совокупность денежных средств, которые потенциально могут быть использованы и используются для осуществления финансовой деятельности и выполнения финансовых (денежных) операций субъектами хозяйствования и органами государственной (муниципальной) власти и управления.

Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос прежней стоимости на готовый продукт, но именно потенциально, поскольку, например, работники конкретных предприятий производят не финансовые ресурсы, а продукты труда в натуральной форме. Последние продают их на рынке, где они и получают денежную оценку.

Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и из выручки от продажи товаров выделяют отдельные элементы стоимости. Неслучайно прибыль, создаваемая на стадии производства, количественно формируется на стадии распределения в виде разницы между выручкой от продажи и полной себестоимостью проданных товаров.

Финансовые ресурсы являются материальным воплощением финансовых отношений, поскольку эти ресурсы совершают движение в частноправовой и публично-правовой формах. Система финансов включает в себя два больших звена: частнохозяйственные (частные, децентрализованные) и государственные (муниципальные) финансы. К частнохозяйственным (частным) финансам относятся финансы различных субъектов хозяйствования и домашних хозяйств. Их финансовой деятельностью как раз и является деятельность, связанная с приведением в движение финансовых ресурсов в порядке частной инициативы, получением доходов и осуществлением расходов для достижения определенного полезного эффекта, с денежными накоплениями и сбережениями, с уплатой страховых взносов и получением страховых возмещений, операциями с ценными бумагами и другими финансовыми активами, с любыми другими внутривнутрихозяйственными и внешними операциями.

Таким образом, государство в лице органов власти и местного самоуправления, субъекты хозяйствования в лице организаций и корпораций, домашние хозяйства являются не только экономическими субъектами, но и субъектами финансовых ресурсов.

В свою очередь, движение финансовых ресурсов в публично-правовой форме, образование и использование на этой основе доходов органов государственной власти и местного самоуправления составляют экономическое содержание государственных (муниципальных) финансов (система бюджетов всех уровней, государственные внебюджетные фонды, государственный (муниципальный) кредит, финансы других государственных (муниципальных) институтов). Движение финансовых ресурсов на данном уровне осуществляется в результате приведения в действие соответствующих финансовых механизмов и инструментов. Таковыми выступают налоговые и неналоговые платежи, государственные (муниципальные) займы, средства финансовой помощи регионам и муниципалитетам, государственные заказы и программы, бюджетные кредиты, дотации, субсидии и субвенции и т.п.

В рыночных условиях субъекты хозяйствования получили почти полную самостоятельность и, следовательно, большие возможности формирования финансовых ресурсов. В свою очередь, это обеспечивает увеличение поступлений финансовых ресурсов государства.

Наконец, в условиях рыночной экономики часто оперируют понятием «капитал». *Капитал* — это часть финансовых ресурсов, задействованных в обороте субъекта хозяйствования и приносящих доходы от этого оборота. В данном смысле капитал выступает как превращенная форма финансовых ресурсов.

7.2. ИСТОЧНИКИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования и домашних хозяйств — это все денежные средства, имеющиеся в их распоряжении. Они аккумулируются данными экономическими субъектами в целях осуществления всех видов деятельности как за счет собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счет различного рода поступлений.

В условиях рыночной экономики субъекты хозяйствования получили возможность самостоятельно распоряжаться своими финансовыми ресурсами, т.е. они сами должны изыскивать средства и распоряжаться ими на свое усмотрение: либо на развитие организации, либо на потребление. На сегодняшний день рынок предлагает широкий спектр возможностей в привлечении и размещении финансовых ресурсов на различных условиях и по различной цене.

Финансовые ресурсы субъектов хозяйствования в соответствии с основными источниками финансирования можно сгруппировать следующим образом.

I. Образуемые за счет собственных и приравненных к ним средств.

1. Доходы в форме прибыли:

- прибыль от обычных видов деятельности;
- прибыль от инвестиционной деятельности;
- прибыль от финансовой деятельности;
- прибыль от других видов деятельности.

2. Поступления:

- амортизационные отчисления;
- выручка от реализации выбывшего имущества;
- прирост устойчивых пассивов;
- прочие.

II. Мобилизуемые на финансовом рынке.

1. Доходы от продажи эмиссионных ценных бумаг.
2. Заемные средства, предоставляемые банками и другими кредиторами.
3. Поступления от хранения средств на депозитных счетах в банках.
4. Рисковый (венчурный) капитал.
5. Прочие поступления.

III. Поступающие в порядке перераспределения.

1. Страховые возмещения по поступившим рискам.
2. Денежные средства, поступившие от финансово-промышленных групп и холдингов.

3. Бюджетные средства на безвозвратной и возвратной основах.
4. Средства иностранных инвесторов.
5. Прочие поступления.

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения организации, когда образуется уставный капитал, источники которого зависят от организационно-правовой формы субъекта хозяйствования. Величина уставного капитала показывает размер тех денежных средств, которые инвестированы в процесс производства.

Основные виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования представлены на рис. 7.1.



Рис. 7.1. Основные виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования

Добавочный капитал как источник средств субъекта хозяйствования образуется, как правило, в результате переоценки основных средств и других материальных ценностей. Нормативными документами запрещается использование его на цели потребления.

Амортизационные отчисления представляют собой денежную форму перенесенной на продукт труда стоимости основных средств. Амортизация начисляется по нормативному (или ускоренному) сроку службы основных фондов.

Наряду с уставным капиталом главным источником динамичного развития организаций служит *прибыль*. В условиях рыночной экономики величина прибыли, остающаяся в распоряжении субъекта хозяйствования, зависит от многих факторов, основным из которых является соотношение доходов и расходов.

Прибыль выступает также основным источником формирования *резервного капитала*. Этот капитал предназначен для возмещения непредвиденных потерь и возможных убытков от хозяйственной деятельности, т.е. является страховым по своей природе. Порядок формирования резервного капитала определяется нормативными актами, регулирующими деятельность организации данного типа, а также ее уставными документами.

Приравненные к собственным финансовые ресурсы — это денежные средства, не принадлежащие субъекту хозяйствования, но в силу объективных причин находящиеся в его распоряжении; это так называемые устойчивые пассивы — нормально сложившаяся кредиторская задолженность.

При недостаточности собственных средств финансовые ресурсы могут быть мобилизованы на финансовом рынке с помощью:

- операций на фондовом рынке;
- банковского и коммерческого кредита;
- отсрочки, рассрочки в уплате налогов, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита;
- приобретения основных фондов на основе лизинга.

Субъекты хозяйствования на фондовом рынке могут привлекать финансовые ресурсы путем продажи акций, облигаций и других ценных бумаг, эмитируемых организацией, получения дивидендов по ценным бумагам других эмитентов (в том числе государства), доходов от финансовых операций.

Банковское кредитование может осуществляться в различных формах: срочного кредита, учетного кредита, акцептного кредита, овердрафта, кредитной линии, вексельного кредита, банковской гарантии, факторинга, форфейтинга.

Коммерческий кредит связан с торгово-посредническими операциями, он предоставляется поставщиком или посредником и может оформляться векселем, авансом покупателя, открытым счетом. Разновидностью коммерческого кредита является обычная кредиторская задолженность, образующаяся ввиду существующей системы оплаты по безналичному расчету.

С принятием Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) предприятия, организации и корпорации получили возможность сформировать свои финансовые ресурсы за счет отсрочки или рассрочки по уплате налогов на срок от одного до шести месяцев, налогового кредита на срок от трех месяцев до одного года и инвестиционного налогового кредита на срок от одного года до пяти лет.

В современных жестких рыночных условиях особо актуальным является привлечение внешних финансовых ресурсов субъектами хозяйствования. Основные способы решения этой сложной задачи представлены на рис. 7.2.

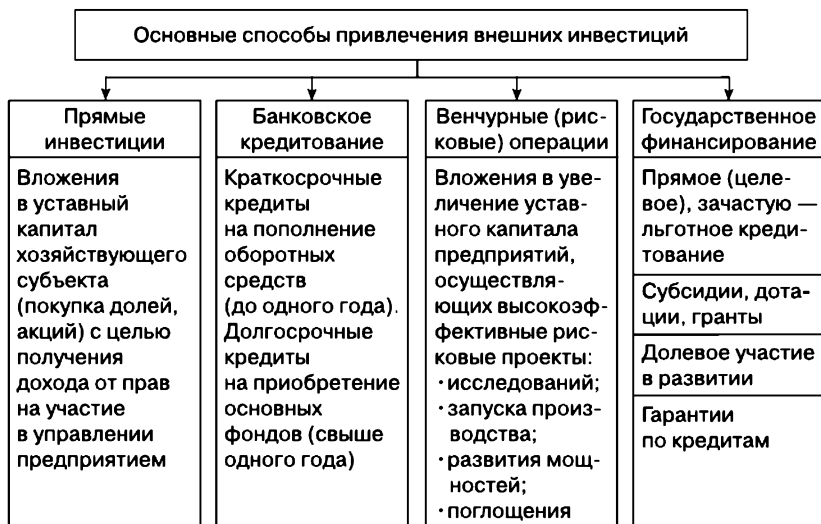


Рис. 7.2. Привлечение внешних финансовых ресурсов субъектами хозяйствования

Все источники средств субъектов хозяйствования представлены в пассивной части их бухгалтерских балансов. Их можно сгруппировать различными способами, при этом ключевым моментом любой группировки выступает обособление капитала как важнейшей экономической

категории. Авансированный капитал является тем показателем, который дает обобщенную характеристику финансовой помощи субъекта хозяйствования.

Использование финансовых ресурсов осуществляется субъектами хозяйствования по следующим основным направлениям:

- финансирование затрат на производство и реализацию продукции, работ и услуг;
- реальные и финансовые инвестиции;
- платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- формирование денежных фондов специального назначения;
- погашение банковских и коммерческих кредитов;
- расходы на благотворительность и спонсорство.

Грамотное управление движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих между субъектами хозяйствования, финансово-банковской системой, государством, осуществляется с помощью *финансового менеджмента*. Основными задачами финансового менеджмента, решаемыми финансовыми службами предприятий, организаций и корпораций, в современных условиях являются диагностика, финансовое планирование и прогнозирование движения денежных потоков субъектов хозяйствования на определенный период, мобилизация внутренних и внешних источников финансовых ресурсов в оборот, активная работа на финансовом рынке.

В последние годы все возрастающее значение имеют финансовые ресурсы домашних хозяйств, которые служат:

- для обеспечения социальной стабильности общества;
- как источник пополнения доходов бюджета государства;
- как источник инвестиций в развитие экономики страны.

Основу финансовых ресурсов домашних хозяйств составляют финансовые ресурсы отдельных семей. Их главная цель — формирование доходной части общесемейных бюджетов (бюджетов отдельных граждан) и использование этих доходов на цели текущего потребления и накопления. При этом финансовые ресурсы, предназначенные для накопления, могут быть инвестированы домашними хозяйствами в различные виды доходных инструментов.

Основными доходами домашних хозяйств являются: оплата труда в форме заработной платы, дивиденды и проценты, страховые и социальные выплаты, доходы от сдачи имущества в аренду и т.п. Эти средства расходуются на приобретение потребительских товаров и услуг, оплату жилья, отдыха, лечения и, к сожалению, пока очень ограниченно используются для накопления (срочных вкладов, депозитов, приобретения ценных бумаг).

Контрольные вопросы

1. В чем состоит отличие термина «финансы» от понятия «финансовые ресурсы»?
2. Что понимают под финансовыми ресурсами?
3. Каковы основные признаки финансовых ресурсов?
4. На какие виды классифицируют финансовые ресурсы предприятий и организаций?
5. В чем состоит суть понятия «финансовые резервы»?
6. Какие источники и виды финансовых ресурсов субъектов хозяйствования вы знаете? Охарактеризуйте их.
7. Какие источники и виды финансовых ресурсов домашних хозяйств вам известны? Охарактеризуйте их.
8. Каковы основные способы привлечения внешних инвестиций субъектами хозяйствования?
9. В чем состоят особенности формирования финансовых ресурсов в рыночных условиях?
10. Какие показатели отражают эффективность использования финансовых ресурсов? Охарактеризуйте их.

Глава 8

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

8.1. СТРУКТУРА И УЧАСТНИКИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Финансовый рынок играет важную роль в экономике любого государства. Он является механизмом перераспределения финансовых ресурсов между отдельными субъектами рыночных отношений, с одной стороны, нуждающимися в финансировании и, с другой стороны, изыскивающими возможность размещения своих временно свободных денежных средств на взаимовыгодных условиях.

Как и любой рынок, финансовый рынок предназначен для установления непосредственных контактов между покупателями и продавцами финансовых ресурсов через созданный механизм перераспределения финансовых ресурсов.

Современная структура финансового рынка предполагает перераспределение кредитных ресурсов между экономикками, где конечные участники операций — кредитор и заемщик — резиденты разных стран. С институциональной точки зрения участники финансового рынка — это обширная совокупность кредитно-финансовых учреждений, через которые осуществляется движение капитала в сфере международных экономических отношений.

Задача финансового рынка состоит в организации торговли финансовыми активами и обязательствами между покупателями и продавцами ресурсов через финансовый рынок. Кроме того, на финансовом рынке происходит обмен деньгами, предоставление кредита и мобилизация капитала. Основную роль здесь играют финансовые институты, направляющие потоки денежных средств от собственников к заемщикам. Товаром выступают собственно деньги и ценные бумаги.

Физические и юридические лица, которые инвестируют средства в деятельность других субъектов рынка, покупая определенные финансовые активы, называются *инвесторами* и *собственниками финансовых активов* — акций, облигаций, депозитов и т.п. Тех, кто привлекает свободные финансовые ресурсы через выпуск и продажу инвесторам финансовых активов, называют *эмитентами*.

Финансовый рынок представляет собой сложную структуру, состоящую из нескольких самостоятельных рынков: рынка денежных средств, рынка капитала (в том числе рынка ценных бумаг) и валютного рынка (рис. 8.1).

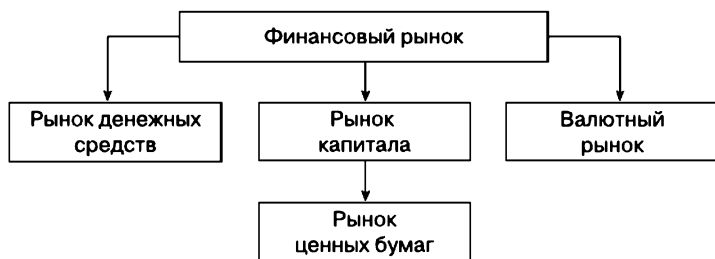


Рис. 8.1. Структура финансового рынка

В основе наиболее общего деления финансового рынка на рынок денежных средств и рынок капитала лежит срок обращения соответствующего финансового инструмента. В практике развитых стран считается, что если срок обращения финансового инструмента составляет менее одного года, то это инструмент денежного рынка, а если более одного года, то это инструмент рынка капитала. Что касается валютного рынка, то он является самостоятельным вследствие усиления процессов глобализации финансовых отношений.

Рынок денежных средств предназначен для осуществления операций по предоставлению и заимствованию денежных средств на короткий срок.

Инструменты рынка денежных средств служат в первую очередь для обеспечения ликвидными средствами государственных организаций и сферы бизнеса. К инструментам рынка денежных средств относят: депозитный сертификат, казначейские векселя, кратко- и среднесрочные банковские кредиты. Как правило, таким образом привлекают капитал правительства и крупные банки, для предприятий они служат инструментом краткосрочных финансовых вложений.

Рынок капитала охватывает средне- и долгосрочные кредиты, а также акции и долгосрочные облигации. Рынок капитала служит

важнейшим источником долгосрочных инвестиционных ресурсов для правительств, корпораций и коммерческих банков. Он подразделяется на рынок ссудного капитала и рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Инструменты рынка капитала связаны с процессом сбережения и инвестирования. Граждане делают сбережения, чтобы обеспечить будущее, повысить уровень жизни, предприниматели инвестируют денежные средства, приобретая здания и оборудование в целях получения прибыли в будущем. Инвестиции и сбережения с разных сторон характеризуют один и тот же процесс — увеличение физических активов общества. *Сбережения граждан* представляют собой доход за вычетом расходов на потребительские товары, определяют размер частных инвестиций.

Размер частных инвестиций периодически колеблется, поскольку сумма, которую частные лица могут отложить на будущее, зависит от размера их дохода. Чем больше доход, тем больше та его часть, которую можно откладывать на будущее. Сумма, которую частные лица решают инвестировать, зависит в основном от ожидаемых расходов.

Равенства между сбережениями и инвестициями в современной экономике достичь невозможно, но устранить высокие диспропорции позволяет финансовый рынок.

На финансовом рынке осуществляется купля-продажа крупных партий иностранной валюты, что явилось основой для формирования *валютного рынка*. Непосредственными участниками валютного рынка являются коммерческие банки, имеющие соответствующую лицензию Банка России. При этом они могут выполнять поручения своих клиентов (предприятий) по покупке или продаже валюты в связи с исполнением предприятиями внешнеэкономических контрактов. С другой стороны, банки — участники валютного рынка могут осуществлять от своего имени крупные спекулятивные операции с иностранной валютой с целью получения дохода. Ежедневно центральные банки устанавливают официальные курсы национальных валют. При этом они ориентируются на результаты торгов, осуществляемых на валютных биржах.

Крупнейшим российским валютным рынком является Московская межбанковская валютная биржа. На валютном рынке определяют курсы «спот» и «форвард». *Спот-курс* отражает цену валюты при ее немедленной купле-продаже. *Форвардные курсы* показывают ее ожидаемую стоимость через один, три месяца и через один год.

Для обеспечения непрерывного функционирования финансового рынка необходимы участники — *финансовые посредники и специализированные финансовые институты* (рис. 8.2).

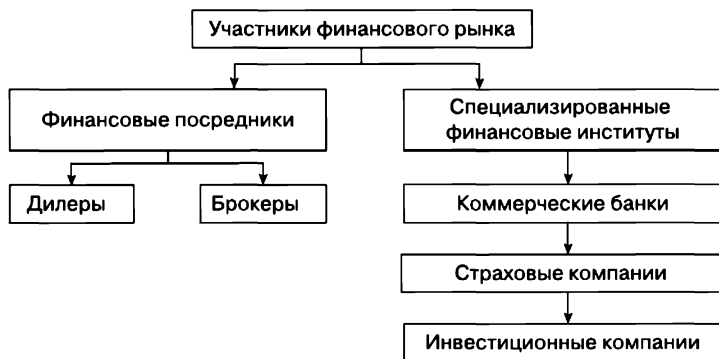


Рис. 8.2. Участники финансового рынка

В качестве *финансовых посредников* на финансовом рынке выступают дилеры, брокеры, которые обеспечивают инвесторам оперативное вложение средств в финансовые активы и изъятие средств из процесса инвестирования. Наличие на финансовом рынке большого количества финансовых посредников с широким спектром услуг оказывает содействие обострению конкуренции между ними, а в итоге приводит к снижению цен на разные виды финансовых услуг. Чем выше конкурентная позиция посредника на рынке, тем ниже плата за пользование финансовыми ресурсами.

Специализированные финансовые институты на финансовом рынке представлены коммерческими банками, страховыми и инвестиционными компаниями. Больше всего в качестве специализированных финансовых институтов выступают коммерческие банки. Их деятельность приобрела универсальный характер, и они выполняют функции, приведенные на рис. 8.3.

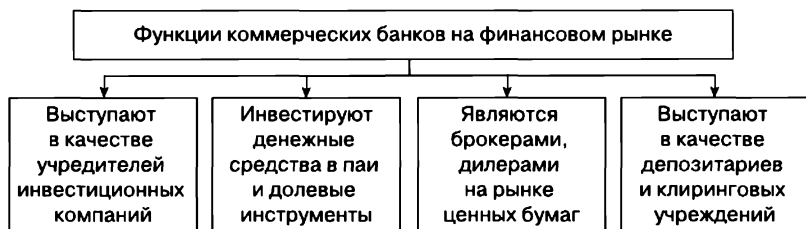


Рис. 8.3. Функции коммерческих банков на финансовом рынке

Кроме коммерческих банков на финансовом рынке в качестве специализированных финансовых институтов функционируют страховые компании, которые могут осуществлять инвестиционную деятельность на принципах доходности, ликвидности и диверсификации.

Страховые компании инвестируют часть своих свободных ресурсов для обеспечения финансовой устойчивости и гарантии выплат страховых возмещений.

Однако перечень возможных инвестиционных объектов для страховых компаний очень ограничен. Так, это может быть приобретение государственных ценных бумаг, размещение средств на банковских депозитах, участие в деятельности государственных организаций, приобретение валютных ценностей и золота в слитках.

С начала рыночных преобразований в России стали появляться закрытые инвестиционные компании, имеющие право выпускать акции. Впервые такие структуры были основаны на использовании ваучеров. Это были чековые инвестиционные фонды. Рентабельность таких вложений была очень высокой (у некоторых 2000–2500%).

На сегодняшний день инвестиционные компании распоряжаются мелкими вложениями средств нескольких инвесторов, которые собирают эти средства в один фонд и рассчитывают на последующее получение прибыли за счет выгодных вложений аккумулированных средств. Такие компании характеризуются отраслевой спецификой и рассчитаны на мелких инвесторов (граждан).

Необходимо отметить, что функционирование финансового рынка невозможно без участия государства. К числу основных мер государственного регулирования финансового рынка в Российской Федерации относятся:

- организация контроля и надзора за деятельностью профессиональных участников финансового рынка;
- использование механизмов саморегулирования финансового рынка, создаваемых при помощи государства и под его контролем;
- распределение полномочий по регулированию финансового рынка между субъектами РФ, а также различными органами исполнительной власти;
- приоритет в защите мелких инвесторов и населения во всех формах коллективного инвестирования.

Инструментами государственного регулирования финансового рынка являются нормативно-правовые акты, с помощью которых осуществляется регулирование.

8.2. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

Рынок ценных бумаг является частью рынка капитала и основным элементом финансового рынка. Рынок ценных бумаг является источником долгосрочного капитала для предприятий. Кроме того, большая

часть операций коммерческих банков осуществляется на этом рынке, а не в сфере прямого кредитования предприятий.

В самом общем виде рынок ценных бумаг можно определить как совокупность экономических отношений по поводу выпуска и обращения ценных бумаг между его участниками. В этом смысле понятие рынка ценных бумаг не отличается и не может отличаться от определения рынка любого другого товара. Например, Ф. Котлер определил рынок как сферу потенциальных обменов, К. Макконел — как институт или механизм, сводящий вместе покупателей (предъявителей спроса) и продавцов (поставщиков) отдельных товаров и услуг. В любом случае основное назначение рынка ценных бумаг состоит в том, что он позволяет аккумулировать временно свободные денежные средства и направлять их на развитие перспективных отраслей экономики.

Лица и организации, имеющие временно свободные излишки денежных средств и заинтересованные в их приумножении, называются *инвесторами*.

Организации, заинтересованные в привлечении денежных средств для развития производства, торговли, реализации каких-либо программ, требующих определенных денежных затрат (инвестиций), называются *эмитентами*.

Ситуация на рынке ценных бумаг сообщает инвесторам информацию об экономической конъюнктуре в стране и дает им ориентиры для вложения своих капиталов.

Таким образом, **рынок ценных бумаг** — это механизм движения финансовых ресурсов от инвестора к эмитенту посредством ценных бумаг.

Если участники рынка ценных бумаг не выполняют друг перед другом взятых на себя обязательств, то рынок ценных бумаг перестает функционировать. Это обусловлено тем, что ценные бумаги не являются предметом первой необходимости и без них в повседневной жизни любой инвестор может вполне обойтись.

Рынок ценных бумаг подразделяют на первичный и вторичный.

Первичный рынок предусматривает приобретение ценных бумаг их первыми владельцами. Это первая стадия процесса реализации ценных бумаг, первое появление ценных бумаг на рынке, на котором осуществляется их первичное размещение.

Вторичный рынок ценных бумаг предполагает обращение ранее выпущенных ценных бумаг. Это совокупность всех актов купли-продажи или других форм перехода ценных бумаг от одного владельца к другому в течение всего срока существования ценных бумаг.

Оба этих понятия тесно связаны. Без первичного рынка ценных бумаг, который поставляется для обращения фондовые ценности, не может быть и вторичного рынка.

Без полноценного вторичного рынка нельзя говорить об эффективном функционировании первичного рынка и в целом о рынке ценных бумаг. Вторичный рынок, создавая механизм для осуществления операций с ценными бумагами, усиливает доверие инвесторов к рынку ценных бумаг, стимулирует их желание приобретать фондовые ценности, способствует более полноценному аккумулированию ресурсов общества в интересах расширенного воспроизводства.

Эффективная работа вторичного рынка зависит от состояния инфраструктуры рынка ценных бумаг.

Инфраструктура рынка ценных бумаг — это общие условия развития рынка ценных бумаг. Если отсутствует нормальная инфраструктура, соответствующая потребностям современного уровня развития, то рынок ценных бумаг не способен выполнять свои функции в полном объеме или выполняет их на недостаточном уровне, отчего страдает вся экономика страны в целом.

Рынок ценных бумаг в Российской Федерации можно представить в виде инфраструктур, приведенных на рис. 8.4.

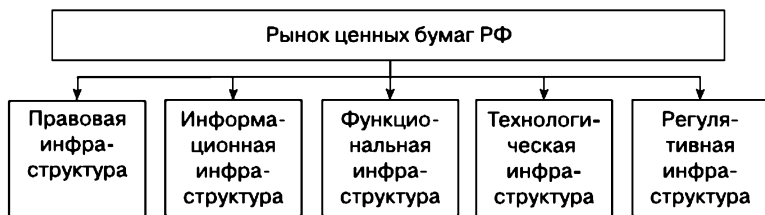


Рис. 8.4. Инфраструктура рынка ценных бумаг в России

Правовая инфраструктура представляет собой совокупность нормативных правовых актов, регулирующих раннюю сферу общественных отношений и юридических механизмов воздействия при разрешении конфликтных ситуаций.

Информационная инфраструктура — это совокупность органов и организаций, осуществляющих сбор, хранение, передачу, тиражирование и распространение информации о ценных бумагах, профессиональных участниках фондового рынка, состоянии фондового рынка.

Функциональная инфраструктура включает в себя фондовые биржи, внебиржевые фондовые торговые системы.

Технологическая инфраструктура (депозитарии) предполагает технологическое обеспечение и разработку технологий, поддерживающих фондовый рынок, операции фондового рынка и его инфраструктуру.

Регулятивная инфраструктура предусматривает введение правил, регламентов, норм.

Любые операции с ценными бумагами и даже простое владение определенными видами ценных бумаг влечет за собой возникновение такого важного фактора, как риск.

Субъекты, работающие на рынке ценных бумаг, постоянно проводят работу по выявлению, управлению и контролю за рисками.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой современная структура финансового рынка?
2. В чем состоят задачи финансового рынка?
3. Каковы участники финансового рынка?
4. В чем заключается предназначение рынка капитала в современной экономике?
5. Каковы цели и задачи валютного рынка?
6. Что представляют собой специализированные финансовые институты на финансовом рынке?
7. Какова роль государства на финансовом рынке РФ?
8. Какие функции выполняют коммерческие банки на финансовом рынке?
9. Каковы структура, роль в макро- и микроэкономике, участники рынка ценных бумаг?
10. Какие инфраструктуры включает в себя рынок ценных бумаг в Российской Федерации?

Глава 9

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

9.1. СОСТАВ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ, МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Структура финансовой системы современной рыночной экономики включает в себя централизованные и децентрализованные финансы, в том числе финансы домашних хозяйств. Исключение какого-либо блока не позволит сбалансировать производство, распределение и использование валового внутреннего продукта (далее – ВВП), являющегося результатом воспроизводственного процесса и базой финансового распределения.

Финансовые отношения, в процессе которых создаются и используются финансовые ресурсы, имеющие единую форму организации в рамках экономической системы и управляемые из одного центра, представляют собой *государственные, муниципальные (централизованные) финансы*. К государственным, муниципальным финансам следует отнести отношения по поводу формирования и использования бюджетов и государственных внебюджетных фондов, государственный кредит, а также финансы иных государственных и муниципальных институтов.

Частнохозяйственные (децентрализованные) финансы – это финансовые отношения, в процессе которых создаются и используются финансовые ресурсы, формируемые на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности, домашних хозяйств и отдельных граждан. К частнохозяйственным финансам относят финансовые ресурсы, которые централизованно регулируются только косвенными методами и формируются вне государственных, муниципальных финансов.

Финансовая система — это совокупность взаимосвязанных денежных отношений распределительного характера, определяемых экономической структурой общества, дифференцированных в зависимости от источников и способов формирования финансовых ресурсов, а также направлений и целей их использования (рис. 9.1).

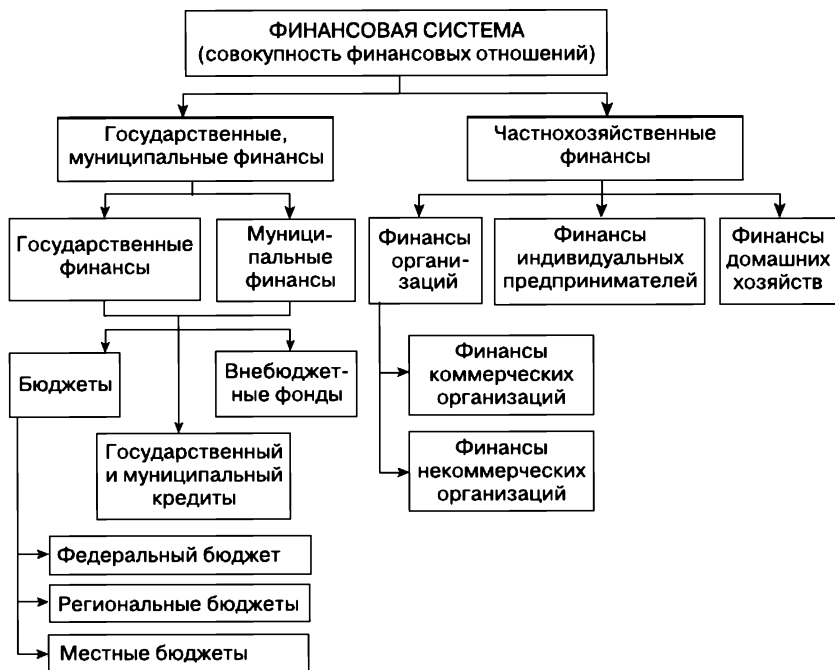


Рис. 9.1. Финансовая система РФ

При этом все сегменты таких отношений связаны между собой и обладают общими признаками: собственное функциональное назначение при общем единстве и взаимодействии всех звеньев системы, наличие собственного аппарата управления и финансовой базы.

Централизованные финансы формирует, распределяет и использует государство в соответствии с законодательно определенными источниками поступления средств и направлениями их расходования. Государственные, муниципальные финансы — это форма организации денежных отношений, участником которых в той или иной форме выступает государство. Государственные, муниципальные финансы включают в себя бюджеты всех уровней, государственный кредит, государственные внебюджетные фонды, финансы иных государственных и муниципальных институтов. Все денежные операции государственных, муници-

пальных органов власти и институтов являются финансовыми. Главное назначение государственных, муниципальных финансов — обеспечить формирование и использование финансовых ресурсов государства, необходимых для реализации его функций.

Основное место в системе государственных, муниципальных финансов занимают бюджеты. Российская Федерация представляет собой федеративное государство, имеющее два уровня государственной власти и два уровня местного самоуправления. Каждый из уровней власти и управления располагает собственным бюджетом. Формируется система бюджетов, состоящая из трех уровней: федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ (региональных бюджетов) и местных бюджетов (последние в свою очередь образуют двухуровневую систему).

В *федеральном бюджете* концентрируются наиболее крупные федеральные налоговые и неналоговые доходы и наиболее значимые расходы государства, связанные с финансированием вопросов общегосударственного управления, национальной обороны, правоохранительной системы и социально-экономического развития.

В *бюджетах субъектов РФ (региональных бюджетах)* аккумулируются региональные и часть федеральных налоговых доходов, средства межбюджетных трансфертов федерального бюджета и неналоговые доходы в объемах, необходимых органам власти субъектов для развития региональной экономики и социальной сферы, финансовой поддержки подведомственных территорий, управления реализацией социально-экономической политики на региональном уровне.

Местные бюджеты формируются и исполняются по доходам и расходам на территориях субъектов РФ. Состав системы местных бюджетов зависит от устройства системы местного самоуправления в конкретном субъекте РФ. В зависимости от типов и количества входящих в структуру региона муниципальных образований можно выделить бюджеты муниципальных районов, городских округов, городских и сельских поселений. Доходная часть этих бюджетов формируется за счет местных и части региональных налогов, неналоговых доходов от муниципальной собственности и межбюджетных трансфертов из вышестоящих бюджетов. За счет средств местных бюджетов финансируется основная масса расходов на социальную сферу, расходов на жилищно-коммунальное хозяйство и решение других вопросов местного значения.

Государственный, муниципальный кредит представляет собой заем средств органами государственной власти или местного самоуправления у населения, организаций, международных финансовых организаций и иностранных государств путем выпуска облигаций и получения международных кредитов для покрытия дефицита бюджетов.

Внебюджетные фонды представлены в России государственными внебюджетными фондами социального назначения федерального и регионального уровней. Они включают в себя: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Государственные внебюджетные фонды формируются из средств, не включенных в состав государственного бюджета и предназначенных на финансирование определенных специфических целей и задач: пенсионное и социальное обеспечение, обязательное медицинское страхование (далее — ОМС). Кроме того, в состав внебюджетных фондов могут включаться средства хозяйствующих субъектов, не вошедшие в бюджет.

Финансы иных государственных и муниципальных институтов также являются относительно самостоятельным звеном системы государственных, муниципальных финансов. К таким институтам можно отнести, в первую очередь, государственные резервы и резервные фонды. Они выделяются в особую форму государственных, муниципальных финансовых ресурсов, поскольку совершают свое самостоятельное движение, подлежат обособленному учету и управлению, имеют собственные методы аккумуляции средств и их расходования как запас доходов и отложенные на время расходы государства. В Российской Федерации можно выделить два типа государственных резервов и резервных фондов: стратегические и текущие. К стратегическим относятся золотовалютные резервы, основу которых составляют золотовалютные активы Банка России, ко второй категории можно отнести Резервный фонд и Фонд национального благосостояния, формируемые преимущественно за счет нефтегазовых доходов федерального бюджета. Резервный фонд предназначен для финансирования нефтегазового дефицита федерального бюджета. Фонд национального благосостояния помимо финансирования определенных социальных расходов при недостатке бюджетных и внебюджетных средств выполняет функции стратегического запаса.

На всех уровнях управления государственные, муниципальные финансы обеспечивают возможность выполнения государством основных функций: создание актуальной нормативно-правовой базы и контроль четкого соблюдения законодательных норм; предоставление общественных благ; создание условий для свободной конкуренции и антимонопольное регулирование рыночных отношений; стимулирование развития новых прогрессивных технологий; защита окружающей среды; поддержка развития значимых для развития общества отраслей и сфер экономики, в том числе малого бизнеса и сельского хозяйства, фундаментальная наука и социальная сфера.

9.2. ЧАСТНОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

В сфере частногохозяйственных финансов первичное распределение ВВП происходит главным образом с помощью финансов предприятий, организаций (коммерческих и некоммерческих).

Финансы предприятий, организаций. В составе финансов предприятий, организаций в первую очередь выделяют финансы коммерческих организаций. В соответствии со ст. 50 ГК РФ основной целью создания и деятельности коммерческой организации как юридического лица является извлечение прибыли, что предопределяет содержание ее финансовых отношений с другими субъектами. К основным видам финансовых отношений коммерческих организаций можно отнести следующие.

1. Финансовые отношения с другими организациями и физическими лицами: по поводу привлечения и получения источников формирования финансовых ресурсов (привлечение средств на долевых и долговых началах, получение страховых возмещений и других поступлений в порядке перераспределения: проценты, дивиденды, размеры финансовых санкций за нарушение договорных обязательств и т.д.); по поводу использования финансовых ресурсов (размещение финансовых ресурсов в различные активы; распределение прибыли между собственниками; использование финансовых ресурсов на благотворительные и другие социальные цели).

2. Финансовые отношения с государством и муниципальными образованиями: по поводу выполнения обязательств коммерческой организацией перед бюджетами разных уровней и государственными внебюджетными фондами (налоговые и неналоговые платежи), а также получения бюджетных средств коммерческой организацией в рамках государственной финансовой поддержки.

3. Финансовые отношения с работниками организации по поводу выплат, осуществляемых из прибыли (премии, ссуды на приобретение жилья, товаров длительного пользования и др.).

Коммерческие организации действуют в различных сферах: материальное производство, торгово-сбытовая деятельность, оказание услуг, в том числе информационных и финансовых.

Различные организационно-правовые формы определяют особенности формирования финансовых ресурсов в момент создания организации, распределения прибыли, финансовой ответственности учредителей и участников. Так, финансовые ресурсы акционерных обществ формируются за счет средств, поступивших от размещения акций; товариществ и кооперативов — от размещения паев; унитарных предприятий — за счет бюджетных средств.

Организационно-правовая форма влияет на особенности распределения прибыли: у акционерных обществ часть прибыли распределяется в форме дивидендов между акционерами; прибыль унитарных предприятий может поступать в бюджет не только в виде налоговых, но и неналоговых платежей (если собственником не принято иное решение); в производственных кооперативах между членами распределяется часть предпринимательского дохода (прибыли).

В целом финансам коммерческих организаций как звену финансовой системы независимо от организационно-правовых и отраслевых особенностей присущи следующие черты:

а) финансовые ресурсы находятся в собственности коммерческих организаций (за исключением унитарных предприятий);

б) управление финансами коммерческой организации ориентировано на реализацию ее основной цели — получение прибыли;

в) государственное регулирование финансов коммерческих организаций ограничено по сравнению с другими звеньями финансовой системы. Государственная регламентация формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций связана с определением налоговых обязательств, а также обязательств, вытекающих из возможного использования бюджетных средств (субсидии, субвенции, государственный и муниципальный заказ, бюджетные инвестиции, бюджетные кредиты).

Некоммерческие организации — организации, не имеющие извлечения прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками. В соответствии со ст. 50 ГК РФ каждому типу некоммерческих организаций соответствуют следующие организационно-правовые формы: потребительский кооператив, общественная или религиозная организация, учреждение, благотворительный фонд, фонд.

Особенности организации финансов некоммерческих организаций как самостоятельных хозяйствующих субъектов определяются целевой направленностью уставной деятельности, порядком и источниками ее финансирования. Взносы участников некоммерческой организации являются добровольными. Возможность ведения предпринимательской деятельности в некоммерческих организациях оговаривается в уставных документах и подчинена достижению целей их создания с учетом того, что основная цель таких организаций — удовлетворение материальных и нематериальных потребностей, ведение общественно полезной деятельности, защита общественных интересов. Планирование финансовой деятельности осуществляется на основе составления органом управления некоммерческой организации бюджетов доходов и расходов, которые утверждаются в соответствии с уставом общим

собранием учредителей, участников, членов или высшим органом управления некоммерческой организации.

Таким образом, финансы некоммерческих организаций строятся на следующих принципах:

1) внешнее финансирование (образование денежных фондов за счет членских взносов, пожертвований, грантов, благотворительной помощи, бюджетных ассигнований);

2) целевой характер осуществления расходов на основе утвержденной сметы (бюджета доходов и расходов);

3) отсутствие получения прибыли и самоокупаемости;

4) открытость финансов некоммерческой организации, общественный контроль;

5) подотчетность источнику финансирования;

6) реализация общественных интересов, ведение деятельности, предусмотренной исключительно учредительными документами.

Финансы индивидуальных предпринимателей. Помимо финансов коммерческих и некоммерческих предприятий, организаций в составе частнохозяйственных финансов выделяют финансы индивидуальных предпринимателей. В соответствии с ГК РФ граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Так, глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства. Для некоторых видов деятельности необходимо получение лицензии.

Так как предпринимательская деятельность граждан, осуществляемая без образования юридического лица, регулируется гражданским законодательством, на граждан, осуществляющих эту деятельность, распространяются нормы гражданского права, регулирующие деятельность коммерческих организаций. Следовательно, финансы индивидуальных предпринимателей во многом схожи с финансами коммерческих организаций.

Финансы индивидуальных предпринимателей — особое звено финансовой системы, связанное с формированием и использованием финансовых ресурсов граждан с целью обеспечения их предпринимательской деятельности.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей — это денежные доходы, поступления и накопления, находящиеся в распоряжении физического лица, ведущего предпринимательскую деятельность, и предназначенные для выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой, осуществления и расширения своей деятельности.

Основным источником финансовых ресурсов предпринимателя является предпринимательский доход, в состав которого включаются все виды доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей используются на расширение дела, на платежи в бюджет и внебюджетные фонды, на благотворительные взносы и пожертвования, на личные (семейные) сбережения и личное потребление. Предпринимательская деятельность в любой момент может быть прекращена по желанию предпринимателя, в этом случае все полученные доходы используются на формирование личных сбережений и на личное потребление.

Индивидуальный предприниматель вступает в финансовые отношения с государством, страховыми организациями, другими индивидуальными предпринимателями, коммерческими и некоммерческими организациями, наемными работниками, инвесторами и совладельцами, а также участвует во внутривладельческих отношениях при формировании и использовании финансовых ресурсов самого хозяйства.

Так же как и другие субъекты хозяйствования, индивидуальный предприниматель осуществляет управление финансами своего предприятия. Эта работа предусматривает ежегодную разработку финансовых планов, ведение финансового учета и отчетности, анализ финансовых показателей деятельности, контроль за поступлением и расходованием финансовых ресурсов, выполнением финансовых обязательств перед государством и другими субъектами хозяйствования. В ходе управления финансами используются элементы финансового менеджмента, разработанного для крупных и средних предприятий, в том числе управление оборотными средствами, финансовыми рисками, производственными затратами, инвестиционными вложениями.

Финансы домашних хозяйств. Другим важным звеном сферы частнохозяйственных финансов являются домашние хозяйства. Домашнее хозяйство — особая структурная единица, функционирующая на стадии потребления в воспроизводственном процессе. Она может состоять из одного и более человек. В рамках домашнего хозяйства потребляются конечные продукты сферы материального производства и сферы услуг. Основная функция домашних хозяйств — потребление. Вместе с тем они могут заниматься как рыночным, так и нерыночным производством товаров и услуг.

Доходы домашних хозяйств можно разделять по следующим основным критериям.

1. По форме получения: доходы в денежной форме; натуральной форме.
2. По источникам поступлений: заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами; пенсии, пособия, стипендии и другие

страховые и социальные выплаты; доходы от предпринимательской деятельности; доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в финансово-кредитной сфере.

3. По регулярности получения: регулярный доход — это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем; нерегулярным считается доход, который носит разовый, периодический, непостоянный характер.

4. По гарантированности получения: гарантированные (государственные пенсии, доходы по государственным ценным бумагам и др.); условно-гарантированные (заработная плата); негарантированные (доходы от предпринимательской деятельности, гонорары, комиссионное вознаграждение и др.).

Расходы домохозяйств также можно классифицировать по следующим признакам.

1. По функциональному назначению расходов: личные потребительские расходы (покупка товаров и оплата услуг); налоги и другие обязательные платежи; денежные накопления и сбережения.

2. По степени регулярности: постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.); регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.); разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

Домашние хозяйства являются полноправными участниками финансовых отношений: получают доходы, платят налоги, инвестируют, кредитуют и т.д. Однако деятельность домашних хозяйств не является корпоративной. В структуре финансовой системы они образуют самостоятельный блок.

Контрольные вопросы

1. Что понимают под финансовой системой?
2. Какие элементы включает в себя структура финансовой системы?
3. Что включается в подсистему государственных, муниципальных финансов?
4. Почему государственный кредит выделяется в самостоятельное звено государственных, муниципальных финансов?
5. Какие основные черты присущи финансам коммерческих организаций как звену финансовой системы?
6. Каким образом организационно-правовая форма коммерческой организации влияет на особенности формирования ее финансовых ресурсов?
7. В чем состоят особенности организации финансов некоммерческих организаций?
8. Каковы источники и основные направления использования финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей? Охарактеризуйте их.
9. Что представляют собой финансы домашних хозяйств?

ГЛАВА 10

БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА РФ

10.1. СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТА ГОСУДАРСТВА

Причины возникновения бюджета государства состоят в наличии государства и товарно-денежных отношений в обществе.

Бюджет государства существовал во всех общественно-экономических формациях, где была власть и деньги в обращении. Простейшей формой бюджета государства являлась государственная казна.

В докапиталистический период в странах не было единого финансового документа, объединяющего государственные расходы и доходы. Для каждого расхода изыскивался и закреплялся соответствующий доход. Глава государства полновластно и бесконтрольно распоряжался всеми государственными средствами, или казной.

В результате буржуазных революций главы государства утратили право бесконтрольно распоряжаться финансами, устанавливать налоги. Их кассы были отделены от государственной казны. Над государственными расходами, установлением налогов был введен контроль. Первой на этот путь встала Англия, где развитие капитализма происходило быстрее. С конца XVIII в. появился термин «бюджет». Бюджетом стали называть весь план предстоящих расходов и доходов государства.

Постепенно в странах установились правила, на основе которых разрабатывались бюджеты, сформировались его характеристики.

1. Бюджет, как принято практически во всех странах, — это баланс доходов и расходов государства, основной финансовый план.

2. Доходная часть содержит перечень поступающих средств, в первую очередь налоги, платежи; 80% доходов — это налоговые поступления.

3. Расходная часть объединяет все виды производимых властью затрат.

4. Бюджет утверждается высшими законодательными органами страны. Акт, утверждающий бюджет, называется бюджетным законом.

Функции государства, направления его деятельности определяют содержание и задачи бюджета государства, порядок его формирования и использования.

Современные важнейшие функции государств — экономическая, социальная, оборонная. Степень реализации этих функций во многом зависит от бюджета государства. На различных этапах развития отдельные функции в государствах становятся приоритетными, и именно они подкрепляются в первую очередь необходимыми бюджетными средствами.

В историческом плане интерес представляет Государственный бюджет СССР, его социальные и политические корни.

Во второй программе партии, разработанной под руководством В.И. Ленина в марте 1919 г., подчеркивалось, что «государственный бюджет становится бюджетом всего народного хозяйства в целом»¹⁰. Именно так представлялся государственный бюджет официальными органами власти СССР в советский период.

Считалось, что все 70 лет советской власти Государственный бюджет СССР был бюджетом всего народного хозяйства, так как свыше 60% доходов бюджета составляли поступления от социалистического хозяйства, что преподносилось как значительное преимущество перед бюджетами капиталистических стран, где основным доходным источником бюджетов являются налоги, взимаемые с населения.

Фактически в СССР ситуация была иной, и государственный бюджет, как и в большинстве других стран, формировался более чем наполовину за счет налоговых поступлений, среди которых подавляющее значение имел налог с оборота — косвенный налог, источником его уплаты при покупке товаров народного потребления являлись доходы населения.

Что касается расходов, то здесь было расхождение между официальными данными и фактической ситуацией. Например, расходы на оборону составляли в среднем 11% всех расходов Государственного бюджета СССР. Но это только часть расходов на оборону, основные средства в военно-промышленный комплекс шли по статье «расходы на народное хозяйство» и были скрыты от общественности.

Являясь централизованным финансовым планом государства, бюджет связан через систему доходов и расходов со всей национальной экономикой. Именно через бюджетную систему государство реализовывает свои функции, обеспечивает межотраслевое, межтерриториальное

¹⁰ Решения партии и правительства по хозяйственным вопросам. Т. 1. М.: Политиздат, 1967. С. 139.

распределение централизованных финансовых ресурсов, осуществляет контроль за финансовыми потоками.

Официально принятое определение бюджета дано в Бюджетном кодексе Российской Федерации (далее — БК РФ): «Бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления»¹¹.

Однако бюджет нельзя рассматривать только как форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач функций государства и местного самоуправления, подобная формулировка отражает лишь материальное содержание бюджета. Бюджет как экономическая, финансовая категория выражает сложную систему экономических, стоимостных отношений. Государство, власть на всех уровнях, управляя этими отношениями, должны формировать, распределять и использовать средства бюджетов, входящих в бюджетную систему. Таким образом, бюджет имеет материальное содержание, и в то же время это сложная финансовая категория.

Как финансовая категория бюджет выполняет две базовые функции: распределительную и контрольную. Через *распределительную функцию* реализуется общественное назначение бюджета — обеспечивать денежными средствами общегосударственные, региональные и местные потребности, функции органов власти. *Контрольная функция* предопределяет, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение государства, экономно и эффективно ли они используются. Объектом распределения и контроля выступают национальное богатство, ВВП, чистый доход, прибыль, заработная плата. Распределительная функция бюджета охватывает процессы межтерриториального, межотраслевого перераспределения финансовых ресурсов, а также перераспределение финансовых ресурсов между формами собственности. Инструментами распределения выступают налоги всех видов, инвестиции, дотации, субсидии, субвенции и др. Контрольная функция бюджета отличается универсальностью, всеобъемлющим характером. Хотя в бюджете концентрируется часть финансовых ресурсов страны (остальная часть остается на предприятиях, у населения), это не мешает государству оказывать непосредственное и целенаправленное влияние на финансовое состояние предприятий и в первую очередь через налоги. Действие контрольной функции бюджета реализуется через мощный контрольно-ревизионный аппарат, созданный в Российской Федерации в последние годы: это

¹¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации. М.: Эксмо, 2013. С. 68.

и государственные налоговые инспекции, казначейства, контрольно-ревизионные управления, счетные палаты и др.

Распределительная и контрольная функции бюджета действуют не изолированно, а в единстве, одновременно в них находят отражение две неразрывно связанные стороны бюджетных отношений. Функции бюджета объективны, как объективна и сама указанная экономическая категория. Но использование функций бюджета возможно только в процессе человеческой деятельности.

Существуют и специфические функции, в которых проявляются особенности и отличия бюджета от других финансовых категорий. А именно:

- обеспечение доходными источниками органов государственной (муниципальной) власти для выполнения расходных полномочий;
- финансирование функциональных обязанностей органов государственной (муниципальной) власти;
- контрольно-регулирующая функция.

В бюджете образуются денежные средства, т.е. доходы, за счет поступлений:

- налоговых (налог на прибыль, налог на доходы физических лиц, налог на добавленную стоимость (далее — НДС), акцизы и др.);
- неналоговых (доходы от продаж и использования имущества, принадлежащего власти);
- безвозмездных (средств, представляющих финансовую помощь конкретному бюджету от других бюджетов, входящих в бюджетную систему страны). В частности, это дотации, субсидии, субвенции, иные межбюджетные трансферты.

К безвозмездным поступлениям относятся также поступления от физических и юридических лиц, добровольные пожертвования.

Формирование доходов бюджетов невозможно без главных администраторов доходов, администраторов доходов бюджета.

Главным администратором доходов бюджета является орган государственной власти, орган местного самоуправления, иная организация, имеющие в своем ведении администраторов доходов бюджета.

Администратор доходов бюджета — это орган власти (государственный, местный), другие органы, казенное учреждение, осуществляющие в соответствии с законодательством РФ контроль за правильностью исчисления, полнотой уплаты платежей, пеней, штрафов, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы РФ.

Расходуются средства бюджетов (расходы бюджетов), как правило, по следующим направлениям: на содержание органов власти; на финансирование национальной экономики; на содержание социальной сферы (здравоохранение, образование, культура, спорт, социальная политика

и др.); на оборону; прочие расходы. Такие расходы существуют практически во всех бюджетах, принадлежащих государственной власти и местному самоуправлению.

Средства из бюджетов распределяются по государственным программам и далее их получают главные распределители бюджетных средств и распределители бюджетных средств.

Главный распорядитель бюджетных средств — это орган государственной власти, орган местного самоуправления, значимое учреждение (науки, образования, культуры, здравоохранения), имеющие право распределять бюджетные средства по подведомственным организациям, которые являются получателями бюджетных средств.

Распорядителем бюджетных средств являются государственный орган, орган местного самоуправления, казенное учреждение, имеющие право распределять бюджетные средства по получателям бюджетных средств.

Финансирование функциональных обязанностей (обязательств) органов государственной (муниципальной) власти осуществляется за счет средств соответствующих бюджетов в виде бюджетных ассигнований. К ним относятся ассигнования:

- на оказание государственных (муниципальных) услуг, в том числе оплату контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг;
- социальное обеспечение населения;
- предоставление бюджетных инвестиций, субсидий юридическим лицам, производителям товаров, услуг;
- предоставление межбюджетных трансфертов (дотаций, субсидий, субвенций);
- предоставление безвозмездных перечислений субъектам международного права;
- обслуживание государственного (муниципального) долга;
- исполнение судебных актов по искам к Российской Федерации.

10.2. СОСТАВ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РФ

Определение бюджетной системы РФ дано в БК РФ: «Бюджетная система Российской Федерации — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов»¹² (рис. 10.1).

¹² Бюджетный кодекс Российской Федерации. М.: Эксмо, 2013. С. 68.



Рис. 10.1. Бюджетная система РФ

Чрезвычайно важным является то, что состав бюджетной системы, принципы ее функционирования определяются государственным устройством. Это объективная организационная основа бюджетной системы любой страны. И если меняется государственное устройство, то меняется и бюджетная система государства.

В унитарных государствах (Англия, Франция, Япония, Италия и др.) бюджетная система, представляющая собой совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц, состоит из двух звеньев: государственного и местных бюджетов. Главным звеном является государственный бюджет, в котором концентрируется основная часть ресурсов государства. Местные бюджеты своими доходами и расходами в государственный бюджет не входят. Они составляются, утверждаются и исполняются местными органами власти.

В федеративных государствах, в том числе в Российской Федерации, бюджетная система включает три уровня: государственный (федеральный) бюджет, бюджеты членов федерации и местные бюджеты. Так, бюджетная система США состоит из федерального бюджета, бюджетов штатов, местных бюджетов.

В ФРГ имеются федеральный бюджет, бюджеты земель и бюджеты общин. В бюджетной системе федеративных государств отсутствует единство — местные бюджеты не входят в состав бюджетов членов федерации, а доходы и расходы членов федерации не включаются в федеральный бюджет.

В соответствии с Федеральным законом от 26 апреля 2007 г. № 63-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации» существует следующая структура бюджетной системы РФ:

- 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ;
- 2) бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) местные бюджеты, в том числе: бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга; бюджеты городских и сельских поселений.

Федеральный бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций федеральных органов власти.

Бюджет субъекта РФ — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ (это областные, краевые, республиканские бюджеты).

Местный бюджет — форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для обеспечения задач и функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления.

Государственный внебюджетный фонд — это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке.

В настоящее время функционируют следующие государственные внебюджетные фонды на федеральном и региональном уровнях. Это Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ.

Рассматривая состав бюджетной системы, бюджеты всех ее уровней, необходимо охарактеризовать и такое понятие, как консолидированный бюджет.

Согласно БК РФ *консолидированный бюджет* — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории. Он используется для расчетов и анализа.

Существуют следующие консолидированные бюджеты:

- 1) консолидированный бюджет РФ — федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ;
- 2) консолидированный бюджет субъекта РФ — бюджет субъекта РФ и свод бюджетов муниципальных образований (местных бюджетов), находящихся на его территории.

В консолидированный бюджет субъекта РФ могут быть включены внебюджетные фонды для финансирования конкретных направлений социально-экономического развития с сохранением их целевого использования. В целом консолидированный бюджет определяет объем бюджетных средств на территории, в пределах которой он составляется: государство в целом, субъект РФ, городской округ и т.д.

Консолидированный бюджет территории имеет исключительное значение для регулирования межбюджетных отношений. Консолидированный бюджет в значительной степени предназначен для регулирования межбюджетных отношений как внутри региона, так и с федеральным центром.

Особенно действенным консолидированный бюджет территории становится в связи с составляемыми планами социально-экономического развития и балансом финансовых ресурсов территории.

В БК РФ зафиксированы основные принципы бюджетной системы РФ:

- единства бюджетной системы РФ;
- разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- самостоятельности бюджетов;
- равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- полноты отражения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ;
- сбалансированности бюджета;
- результативности и эффективности использования бюджетных средств;
- общего (совокупного) покрытия расходов бюджетов;
- прозрачности;
- достоверности;
- адресности и целевого характера бюджетных средств;
- подведомственности расходов бюджетов;
- единства кассы.

Принцип единства бюджетной системы РФ предусматривает единство денежной системы, правовой базы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса, санкций за нарушения бюджетного законодательства, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, ведения бухгалтерского учета.

Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы предполагает закрепление соответствующих видов доходов

(полностью или частично) и полномочий по осуществлению расходов за органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.

Принцип самостоятельности бюджетов предусматривает право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс.

Принцип равенства бюджетных прав означает формирование доходов всех бюджетов, исполнение расходных обязательств в соответствии с едиными принципами и требованиями, установленными БК РФ.

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

Принцип сбалансированности бюджета означает, что объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. При составлении, утверждении и исполнении бюджета уполномоченные органы должны исходить из необходимости минимизации размера дефицита бюджета.

Принцип результативности и эффективности использования бюджетных средств предусматривает при составлении и исполнении бюджетов достижение наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств.

Принцип общего (совокупного) покрытия расходов заключается в том, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита. Доходы бюджета и поступления от источников финансирования его дефицита не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета за исключением доходов целевых бюджетных фондов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы РФ.

Принцип прозрачности означает открытость, доступность к информации по бюджетному процессу. Этот принцип реализуется через систему «Электронный бюджет».

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

Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств с обозначением направления их на финансирование конкретных целей. Любые действия, приводящие к нарушению адресности предусмотренных бюджетом средств либо к направлению их на цели, не обозначенные в бюджете при выделении конкретных сумм средств, являются нарушением бюджетного законодательства РФ.

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

Принцип единства кассы означает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета.

Контрольные вопросы

1. Что такое бюджет государства?
2. Каковы причины существования бюджета?
3. Какие функции выполняет бюджет?
4. Что являлось простейшей формой бюджета?
5. Какова основная характеристика государственного бюджета СССР?
6. Какие важнейшие характеристики бюджета государства вам известны?
7. В чем состоит взаимосвязь государственного и бюджетного устройства стран?
8. Что понимают под бюджетной системой РФ?
9. Каковы уровни бюджетной системы РФ?
10. Что такое консолидированный бюджет?
11. Какие принципы бюджетной системы РФ вы знаете? Охарактеризуйте их.

Глава 11

НАЛОГИ. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

11.1. СУЩНОСТЬ И ВИДЫ НАЛОГОВ

Неотъемлемым элементом регулирования рыночных отношений в обществе выступают налоги, которые обеспечивают финансовыми ресурсами органы государственной власти и местного самоуправления для решения экономических и социальных задач, воздействуют на поведение хозяйствующих субъектов, регулируют доходы, имущественную состоятельность, платежеспособный спрос населения.

Конкретными формами проявления категории налога выступают виды налоговых платежей, устанавливаемых законодательными органами власти. В узком смысле (с точки зрения организационно-правовой формы) **налог** представляет собой 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 с целью финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. Такое определение зафиксировано в НК РФ. Анализ данного определения указывает на следующие признаки налога:

1) обязательный платеж — при его уплате возникают имущественные отношения между плательщиком и получателем, основанные на властном подчинении первого последнему;

2) индивидуальный платеж — налогоплательщик не вправе переложить данную обязанность на других лиц, но может участвовать в налоговых отношениях через законного или уполномоченного представителя;

3) безвозмездный платеж — взимается обязательно в денежной форме.

Экономическая сущность налогов проявляется через их функции, которые реализуются непосредственно в процессе налогообложения:

отражают систему отношений и взаимосвязи государства и отдельного налогоплательщика. Выделяют фискальную и регулирующую функцию налогов.

Посредством *фискальной функции* выполняется главное предназначение налогов — формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства для фискального обеспечения деятельности органов государственной власти и управления.

Реализуя *регулирующую функцию*, государство влияет на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его развитие (налоговыми льготами или санкциями), усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Государство, устанавливая различные организационно-правовые формы налоговых отношений, использует их для достижения тех или иных целей. Хотя число и структура налогов различны, элементы налога имеют универсальное значение. Только при наличии полной совокупности элементов обязанность налогоплательщика по уплате налога может считаться установленной. В НК РФ установлены следующие элементы налога:

- 1) налогоплательщики;
- 2) объект налогообложения;
- 3) налоговая база;
- 4) налоговый период;
- 5) налоговая ставка;
- 6) порядок исчисления налога;
- 7) порядок уплаты налога;
- 8) сроки уплаты налога.

Поскольку элементы налога имеют разный правовой статус (одни обязательно должны быть предусмотрены в законодательном акте, другие нет), их можно условно объединить в две группы: 1) основные (обязательные); 2) факультативные.

К *основным (обязательным) элементам* относятся те, которые перечислены в НК РФ.

Вторую группу составляют *факультативные элементы* налогов, которые не обязательны, но могут быть определены законодательным актом по налогам и сборам. Данная группа на сегодняшний день представлена всего лишь одним элементом налога — налоговой льготой.

Основным элементом налога выступает сам участник налоговых правоотношений — *налогоплательщик*, которым признаются, согласно НК РФ, юридические и физические лица и на которого законодательно возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы.

Объектами налогообложения могут быть имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных

услуг) либо иное имущество, имеющее стоимостную, количественную характеристику и экономическое основание, с наличием которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога.

Налоговая база — это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, к которой по закону применяется налоговая ставка. Например, объектом обложения налогом на доходы физических лиц является доход, полученный физическим лицом, а налоговую базу составит не весь доход, а сумма за вычетом установленных скидок (вычетов).

Для того чтобы обеспечить временную определенность существования налога, следует установить *налоговый период*, т.е. срок, в течение которого завершается процесс формирования налогооблагаемой базы и определяется размер налогового обязательства.

Исчисление суммы налога невозможно без применения *ставки налога* — размера налога, приходящегося на единицу налогообложения. В НК РФ данный элемент налога определяется как величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

В зависимости от объекта налогообложения различают следующие виды ставок налога: твердые, пропорциональные, прогрессивные, регрессивные.

При исчислении налога, подлежащего взносу в бюджет, важную роль играют *налоговые льготы*, способствующие уменьшению налогооблагаемой базы. Льготами в соответствии с НК РФ признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законом преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере: снижение налоговой ставки, исключение части объекта обложения, выведение части или всего объекта из-под налогообложения для отдельных категорий лиц, предоставление отсрочек от уплаты налога.

Порядок исчисления налога — это совокупность действий налогоплательщика по определению суммы налога, подлежащей уплате в бюджет за налоговый период исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот. Налогоплательщики, как правило, обязаны самостоятельно исчислять налог. Однако некоторые налоги исчисляются налоговыми органами.

Для упорядочения процедуры внесения налога в бюджет определяется *порядок уплаты налога*, представляющий собой нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет. Согласно НК РФ, уплата налога производится разовым платежом всей суммы налога либо в ином законодательно установленном порядке в наличной или безналичной форме, причем конкретный порядок уплаты налога определяется налоговым законодательством применительно к каждому налогу.

Законодательством РФ закрепляется и *срок уплаты налога* — дата или период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог. Согласно НК РФ, сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации, которая позволяет четко определить содержание налогов, выявить в них общее и особенное, выработать условия обложения налогами и их взимания. В теории налогообложения критерии классификации могут быть разными.

Классификация налогов в Российской Федерации представлена на рис. 11.1.



Рис. 11.1. Классификация налогов в Российской Федерации

Основу классификации всех налогов составляет *способ их взимания*, который позволяет делить налоги на прямые и косвенные.

Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика и поступают в соответствующий бюджет.

В связи с этим при прямом налогообложении денежные отношения возникают непосредственно между налогоплательщиком и государством. Примером прямого налогообложения в российской налоговой системе могут служить такие налоги, как налог на доходы физических лиц, налог на прибыль, налог на имущество как юридических, так и физических лиц и ряд других. Налог на доходы физических лиц исчисляется в большинстве стран по прогрессивной шкале, что позволяет нивелировать резкие различия в уровне жизни отдельных категорий социальных групп. Наибольший удельный вес в доходах бюджета занимает налог на доходы физических лиц. В налоговой системе РФ не используется прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц. Ставка выражает собой постоянную величину (плоская шкала налогообложения) и составляет 13%.

Косвенные налоги взимаются в процессе движения доходов или оборота товаров, работ и услуг. Эти налоги включаются в виде надбавки в цену товара (работ, услуг) и оплачиваются потребителем, а затем владелец товара (работы или услуги) перечисляет их в бюджет. Таким образом, при косвенном налогообложении субъектом налога является продавец товара (работы или услуги), выступающий в качестве посредника между государством и фактическим плательщиком налога — потребителем этого товара (работы или услуги). Примерами косвенного налогообложения могут служить НДС, акцизы и таможенные пошлины.

Сочетание в налоговой системе прямых и косвенных налогов создает достаточную устойчивость налоговых поступлений в бюджетную систему различных уровней.

Наиболее существенным признаком классификации налогов является принадлежность их к уровням власти. В Российской Федерации по этому признаку налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные.

Можно проводить классификацию и по другим признакам.

11.2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Принципы налогообложения — это основополагающие начала или положения, которые должны учитываться в налоговой системе. Учитывая многоаспектность содержания налогов, их комплексный характер и неоднозначную природу, необходимо отметить, что каждому аспекту налоговых отношений соответствует определенная система принципов. Так, можно выделить экономические и организационно-правовые принципы налогообложения (рис. 11.2).

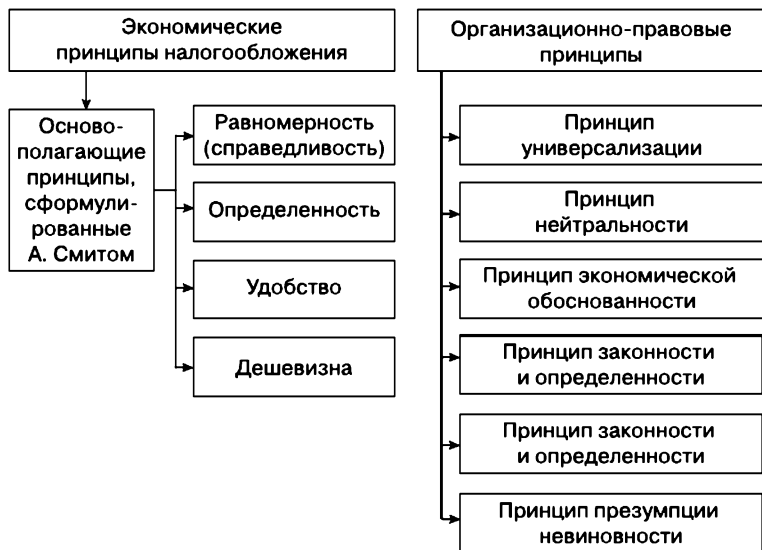


Рис. 11.2. Принципы налогообложения

Основопологающие принципы были сформулированы А. Смитом в 1776 г. в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов».

1. **Принцип равномерности (справедливости)**. Этот принцип заключается в обязанности всех лиц принимать участие в финансировании общегосударственных потребностей соразмерно своим доходам, которые они получают под покровительством государства. Вот как этот принцип изложен А. Смитом: «Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства... Соблюдение этого положения или пренебрежение им приводит к так называемому равенству или неравенству обложения»¹³. Это условие необходимо для справедливого и эффективного сбора налогов.

2. **Принцип определенности**. Данный принцип заключается в том, что «налог, который обязывается уплачивать отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа и сумма платежа — все это должно быть ясно и определено для плательщика и для всякого другого лица»¹⁴, т.е. этот принцип предполагает

¹³ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Т. 5. М.: Госкомиздат, 1962. С. 25.

¹⁴ Там же.

отсутствие произвольности в налогообложении, действиях налоговых органов и налогоплательщиков, наличие ясных способов взимания и уплаты налогов.

3. *Принцип удобства платежа для налогоплательщика.* Данный принцип зафиксирован так: «Каждый налог должен взиматься в то время и тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего оплатить его». Этот принцип означает, что государство должно учитывать интересы того, на средства кого оно содержится, и необходимость устранения формальностей и упрощения порядка уплаты налога.

4. *Принцип дешевизны (экономности).* Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства. Это требование рационализации системы налогообложения и сокращения расходов по взиманию налогов, которые должны быть меньше, чем сами налоговые поступления.

Таким образом, рассмотренные принципы не потеряли своей актуальности и в настоящее время. Их нарушение имеет следствием обременительность налогов, тормозит инвестиционные процессы, ведет к значимому расслоению общества.

Основные **организационно-правовые принципы** налогообложения зафиксированы в НК РФ. К ним, в частности, относятся:

1) принцип справедливости — определяет, что каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы на принципах всеобщности и равенства налогообложения;

2) принцип универсализации — налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться в зависимости от социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев;

3) принцип нейтральности — налогообложение должно быть таким, чтобы налоги и сборы не нарушали единого экономического пространства РФ и прямо или косвенно не ограничивали перемещение товаров, работ, услуг или создавали препятствия законной экономической деятельности налогоплательщика;

4) принцип экономической обоснованности — любые налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными;

5) принцип определенности — законодательные акты должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги, когда и в каком порядке он должен платить;

6) принцип презумпции невиновности — все неустранимые сомнения, противоречия и неясности в законодательстве по налогообложению должны трактоваться в пользу налогоплательщика.

Законность и четкие принципиальные основы системы налогообложения способствуют стабилизации бюджетно-налоговых отношений.

11.3. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

Налоговая система — это совокупность налогов и сборов, взимаемых на территории государства в соответствии с налоговым законодательством, а также принципов, форм, методов их установления и мер по обеспечению их уплаты.

К настоящему времени в Российской Федерации сформировалась эффективная налоговая система, что позволяет считать налоговую политику государства действенной, направленной на укрепление бюджета страны и на конкурентоспособность национальной налоговой системы в мировом пространстве.

В России существуют следующие виды налогов: федеральные, региональные, местные и налоги, уплачиваемые при применении специальных налоговых режимов (рис. 11.3).

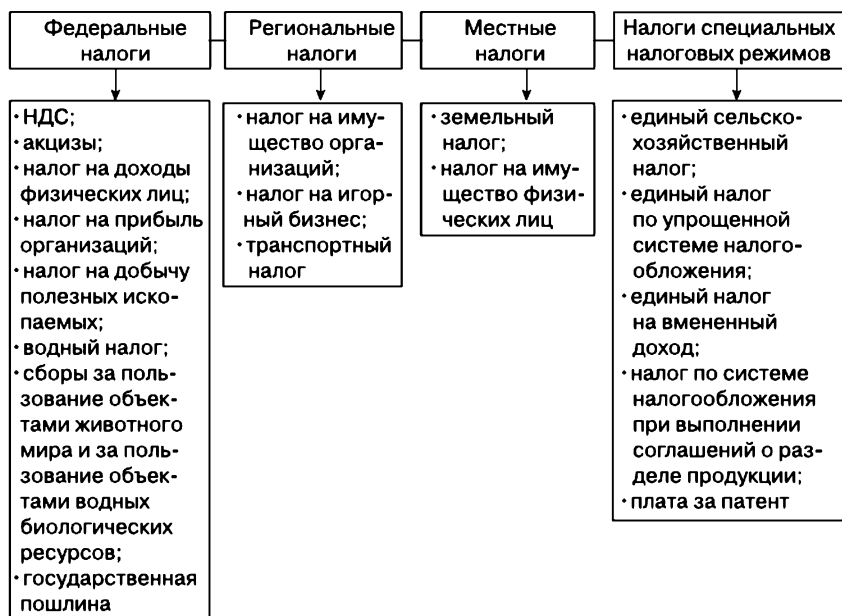


Рис. 11.3. Виды налогов в Российской Федерации

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ.

Региональные налоги устанавливаются НК РФ и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ определяются основные элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований.

Кроме основных налогов, законодательством о налогах и сборах предусмотрено применение специальных налоговых режимов.

Специальные налоговые режимы предполагают: особый порядок определения элементов налогообложения, освобождение налогоплательщиков от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных в составе федеральных, региональных и местных налогов и сборов. К специальным налоговым режимам относятся режимы, введенные гл. 26 НК РФ:

- 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей — единый сельскохозяйственный налог;
- 2) упрощенная система 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.

Таким образом, современная налоговая система РФ направлена на выполнение задач достижения экономического роста, повышение собираемости налогов, усиление предпринимательской активности и ликвидацию теневой экономики.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность налогов как экономической категории?
2. Какие функции выполняют налоги? Раскройте их содержание.
3. Каковы основные элементы налога?
4. По каким признакам можно классифицировать налоги?
5. Чем характеризуются прямые и косвенные налоги?
6. В чем состоит суть принципов налогообложения, сформулированных А. Смитом?
7. Какие общие принципы налогообложения установлены НК РФ?
8. Что такое налоговая система государства?
9. Каковы особенности современной налоговой системы РФ?

Глава 12

СТРАХОВАНИЕ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ФОРМЫ ПРОВЕДЕНИЯ

12.1. НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ ФОНДЫ

С древнейших времен и до настоящего времени человечество не свободно от страха перед природными и общественными опасностями для жизни, здоровья, трудоспособности, имущества и других интересов.

Все неблагоприятные непредвиденные обстоятельства в хозяйственной деятельности человека всегда были предметом поиска возможностей либо их предупреждения, либо сглаживания неблагоприятных последствий. В результате человечество выработало особый прием борьбы с последствиями возмещения потерянной стоимости, который называется страхованием.

Несмотря на все меры безопасности, невозможно предотвратить опасность, а следовательно, и наступление убытков. Поэтому частные домашние хозяйства и хозяйствующие субъекты должны заблаговременно позаботиться о том, чтобы оградить себя от рисков и полностью или частично компенсировать их экономические последствия.

Добиться этой цели можно по-разному. Существуют следующие возможности финансовой защиты от рисков в зависимости от субъектов:

- финансовое обеспечение со стороны государства;
- финансовое самообеспечение;
- страхование.

Самым лучшим и поэтому наиболее распространенным инструментом финансового обеспечения на случай возможных убытков является страхование.

Жизненный опыт, основанный на многолетних наблюдениях, позволил сделать вывод о случайном характере наступления чрезвычайных событий и неравномерности нанесения ущерба. Было замечено, что число заинтересованных в страховании обычно бывает больше числа пострадавших. При таких условиях солидарная раскладка ущерба между заинтересованными в страховании сглаживает последствия наступления неблагоприятных событий для одного человека. При этом чем большее число заинтересованных в страховании участвует в раскладке ущерба, тем меньшая доля средств приходится на одного участника. Так возникло страхование, сущность которого составляет солидарная, замкнутая раскладка ущерба.

Страхование представляет собой экономические отношения, возникающие в связи с формированием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от стихийных бедствий и других непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами.

Средства для страховых выплат формируются за счет уплачиваемых страхователями премий или взносов. Отсюда следует, что все затраты, связанные со страхованием, должны покрываться соответствующими взносами страхователей. Именно этот принцип финансирования является основой страхования.

Страхование отличается от накопления и формирования резервов (финансовое самообеспечение) тем, что объем страховых выплат не ограничивается суммами, накопленными по отдельным договорам. При страховании происходит скорее перераспределение рисков по большой совокупности застрахованных.

Страхование отличается также и от финансового обеспечения со стороны государства. Если денежные пособия выплачиваются строго определенному узкому кругу лиц и покрывают лишь их основные потребности, то страхование гарантирует возмещение ущерба в полном объеме.

С самого начала действия договора страхования страхователю гарантируется полное страховое покрытие. Сам факт уплаты страховых взносов дает ему право на страховую защиту в объеме, оговоренном в договоре. При этом не имеет значения, покрываются ли страховые выплаты по конкретному страховому случаю суммой уже накопленных по нему страховых взносов или нет.

Страховая деятельность может осуществляться по двум направлениям:

1) как индивидуальное страхование. Оно является самостоятельной отраслью экономики и основывается на принципе эквивалентности страховых выплат и страховых взносов;

2) как социальное страхование. Оно является частью социальной политики государства и основывается на принципе коллективной солидарности. Социальное страхование направлено на ликвидацию социального неравенства в обществе и обеспечение минимального уровня благосостояния населения.

Страхование обусловлено движением денежной формы стоимости при формировании и использовании соответствующих целевых фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения денежных доходов и накоплений.

Для страхования характерны только те экономические отношения, которые связаны с перераспределением доходов и накоплений для возмещения материальных и иных потерь в результате наступления чрезвычайных событий.

Страхование не создает новую стоимость. Оно занимается только распределением убытка (ущерба) одного страхователя между всеми страхователями. Приведенная на рис. 12.1 схема страхования показывает, что каждый страхователь платит страховщику страховой взнос, из которого образуется страховой фонд. В случае возникновения страхового случая у какого-либо страхователя его убыток покрывается из страхового фонда, созданного всеми страхователями.

Страхование является экономической и финансовой категорией. Его сущность заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. Это своего рода кооперация по борьбе с последствиями стихийных бедствий и противоречиями, возникающими внутри общества из-за различия имущественных интересов людей, вступающих в производственные отношения.

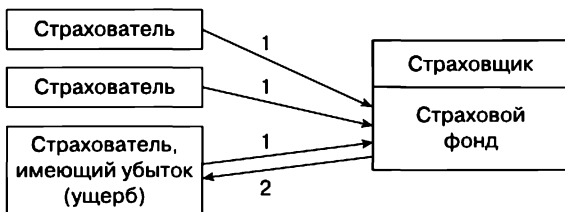


Рис. 12.1. Схема процесса страхования:
1 – страховые взносы; 2 – страховое возмещение

В Законе РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела в Российской Федерации) дается следующее определение страхования: «Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет

денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)».

Страхование как экономическую категорию характеризуют следующие признаки.

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска, способного нанести материальный или иной ущерб.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками, связанные с солидарной раскладкой суммы ущерба в одном или нескольких субъектах на все субъекты, вовлеченные в страхование. Подобная замкнутая раскладка ущерба основана на вероятности того, что число пострадавших субъектов, как правило, меньше числа участников страхования, особенно если число участников достаточно велико.

3. Для организации замкнутой раскладки ущерба создается денежный страховой фонд целевого назначения, формируемый за счет фиксированных взносов участников страхования. Поскольку средства этого фонда используются лишь среди участников его создания, размер страхового взноса представляет собой долю каждого из них в раскладке ущерба. Поэтому, чем шире круг участников страхования, тем меньше размер страхового взноса и тем доступнее и эффективнее становится страхование. Если в страховании участвуют миллионы страхователей и застрахованы сотни миллионов объектов, то появляется возможность за счет минимальных взносов возмещать максимальный ущерб.

4. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как между разными территориальными единицами, так и во времени. При этом для эффективного территориального перераспределения страхового фонда в течение года между застрахованными хозяйствами требуется достаточно большая территория и значительное число подлежащих страхованию объектов. Только при соблюдении этого условия возможна раскладка ущерба от стихийных бедствий, охватывающих большие территории.

Раскладка ущерба во времени в связи со случайным характером возникновения чрезвычайных событий выходит за рамки одного хозяйственного года. Чрезвычайных событий может не быть несколько лет подряд, и точное время их наступления не известно. Это обстоятельство порождает необходимость резервирования в благоприятные годы части поступивших страховых платежей для создания запасного фонда, чтобы он служил источником возмещения чрезвычайного ущерба в неблагоприятном году.

5. Характерной чертой страхования является возвратность мобилизованных в страховой фонд платежей. Страховые платежи возвра-

щаются в форме возмещения ущерба в течение принятого в расчете временного периода.

На сегодняшний день страхование осуществляется только в отношении вероятных событий, т.е. таких событий, про которые заранее нельзя точно знать, произойдут они или нет. События, о которых заранее известно, что они обязательно произойдут или, наоборот, никогда не произойдут, не являются страховыми.

К событиям, в отношении которых в настоящее время заключаются договоры страхования, относятся:

- 1) повреждение или уничтожение имущества страхователя;
- 2) нанесение вреда жизни и здоровью страхователя;
- 3) нанесение страхователем ущерба имущества или жизни и здоровью какого-то третьего лица;
- 4) дожитие до пенсионного возраста;
- 5) дожитие страхователя до оговоренного договором события или возраста.

Страхование первых трех групп рисков относится к рисковому виду страхования. Страхования четвертой и пятой групп рисков является накопительным.

Для того чтобы проводить в жизнь защитные меры, необходимо формирование *страхового фонда*, который представляет собой совокупность различных страховых натуральных запасов и денежных страховых фондов.

Страховой фонд как экономическая категория — это резерв материальных или денежных средств, предназначенный для возмещения ущерба.

Источниками формирования страхового фонда являются платежи населения, предприятий, организаций, взимаемые на обязательной или добровольной основе.

Общественная практика выработала три основные организационные формы организации страхового фонда, в которых субъектами собственности на его ресурсы выступают государство, отдельный товаропроизводитель и страховщик. Существуют государственный централизованный страховой (резервный) фонд, фонд самострахования (фонд риска товаропроизводителя) и страховой фонд страховщика.

1. *Государственный централизованный страховой (резервный) фонд*. Централизованная форма — страховой фонд, источником образования которого служат общегосударственные, местные и другие ресурсы. Он обеспечивает возмещение ущерба от аварий, бедствий в масштабах государства. Понятие общенационального страхового фонда может иметь два толкования. Во-первых, как совокупность всех страховых фондов и резервов, сформированных в обществе; во-вторых, как сово-

купность средств, формируемых в целях обеспечения страховой защиты методом страхования. Формируется как в денежной, так и в натуральной форме — путем уплаты страховых взносов обособленными физическими и юридическими лицами.

Натуральные резервы формируются из регулярно возобновляемых запасов готовой продукции, сырья, материалов, топлива, продовольствия и т.п. Денежные резервы фондов образуются ежегодно при составлении государственных бюджетов. В отраслях экономики денежные резервы создаются в виде фондов для оказания финансовой помощи предприятиям и организациям данной отрасли.

Государство, заботясь о нормальном существовании и развитии общества, во избежание «провалов на дно пропасти» из-за непредвиденных разрушительных событий предпринимает разнообразные меры в целях ограничения и если не устранения, то уменьшения отрицательных последствий таких событий и для членов общества, и для производительных сил, и для окружающей природной среды.

Государственные стратегические страховые резервы формируются государством в соответствии с постановлениями Правительства РФ по ограниченной номенклатуре сырья, материалов, топлива, различных видов продукции и продовольствия. В состав стратегических резервов включаются и финансовые (золотовалютные) резервы.

Материально-вещественная часть этих резервов находится в ведении Федерального агентства по государственным резервам. В соответствии с нормативными сроками хранения различных материальных резервов они периодически заменяются новыми.

Финансовые резервы находятся в распоряжении Минфина России.

Стратегические резервы государства предназначены для ликвидации последствий крупных аварий, землетрясений, наводнений, на случай войны и т.п.

2. *Фонды самострахования.* Эти фонды создаются децентрализованно юридическими и физическими лицами для обеспечения нормального существования и развития при наступлении непредвиденных событий с неблагоприятными для них последствиями. Он обособлен, его средства аккумулируются и расходуются в рамках одного предприятия.

В современных условиях значительно расширяются границы самострахования. Его новая модель трансформируется в фонд риска, который создается предприятиями, фирмами, акционерными обществами для обеспечения их деятельности при неблагоприятной экономической конъюнктуре, задержке заказчиками платежей за поставленную продукцию, недостатке средств для погашения полученной ссуды.

3. *Страховой фонд страховщика* (централизованная и децентрализованная формы). В результате страховой деятельности децентра-

лизовано образуется денежный фонд, основным источником которого являются поступления страховых платежей и взносов и отчисления от дохода. Этот фонд, созданный для организации замкнутой раскладки ущерба, носит строго целевой характер, функционирует и используется децентрализованно.

При страховой форме образования страхового фонда он создается за счет взносов многочисленных юридических и физических лиц, изъявивших желание застраховать свой возможный ущерб от каких-либо непредвиденных обстоятельств. Таким образом, средства этого фонда, собираемые специализированными организациями — страховыми обществами, предназначены для строго определенной цели — возмещения своим страхователям потерь, понесенных ими в результате стихийных бедствий, несчастных случаев или других непредвиденных обстоятельств, предусмотренных в договорах страхования.

Страховщик может формировать и так называемый фонд превентивных мероприятий для финансирования мер, обеспечивающих снижение степени риска страховых компаний. Превентивный (предупредительный) фонд предназначен для создания профилактических условий, обеспечивающих охрану жизни и здоровья граждан, предупреждающих повреждение и гибель застрахованного имущества. Страховщик сам решает вопрос о размере этого фонда.

12.2. КЛАССИФИКАЦИЯ В СТРАХОВАНИИ

Многообразие объектов страхования, субъектов страховой деятельности, форм организации страхования приводит к необходимости их систематизации. Решить этот вопрос можно посредством классификации.

Главный вопрос любой классификации — это выбор критериев. Современная российская классификация страхования выделяет в нем две группы. Одна представляет содержание, другая — форму страхования.

Генеральным критерием по содержанию является различие объектов страхования; по форме — волеизъявление сторон страхового отношения.

На основе различия объектов страхования в страховом деле России выделяют три звена: 1) отрасли страхования; 2) подотрасли страхования; 3) виды страхования.

На основе волеизъявления страхование осуществляется в двух формах, обязательных для всех трех звеньев: добровольного и обязательного страхования.

Различают три отрасли страхования: имущественное (в том числе предпринимательских рисков), личное, ответственности.

Под **имущественным страхованием** понимается отрасль, обеспечивающая страховую защиту имущественных интересов страхователей и застрахованных, связанную с владением, пользованием и распоряжением принадлежащего им имущества, материальных ценностей.

Объектами страховой защиты в этой отрасли является имущество юридических лиц и граждан (физических лиц).

Под **личным страхованием** понимается отрасль, обеспечивающая страховую защиту имущественных интересов людей, связанных с их жизнью, здоровьем, трудоспособностью и личными доходами, в том числе пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Объектами страховой защиты в этой отрасли являются такие стороны личной жизни людей, как:

- сама жизнь (дожитие до обусловленного в договоре страхования срока или смерть);
- здоровье;
- трудоспособность;
- личные доходы граждан, которые могут понизиться в семье страхователя и застрахованных членов его семьи из-за смерти, болезни, постигшего их несчастного случая, инфляции и т.д.

Страхование ответственности определяется как отрасль, связанная с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или ущерба имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу.

Объектами страховой защиты этой отрасли являются имущественные и личностные интересы самих страхователей, а также имущественные, личностные и моральные интересы третьих лиц, т.е. лиц, которые могут пострадать от чьего-либо имущества (производственного и непроизводственного, в том числе домашнего), от ошибок лиц различных профессий (юристов, врачей), от неправильных действий или бездействия кого-либо.

В Законе об организации страхового дела в Российской Федерации подотрасли не упоминаются. Это звено классификации используется в общих условиях и правилах страхования.

В основе деления страхования на подотрасли используются следующие критерии:

1) для имущественного страхования:

- различия по роду опасности (страхование от огня и других стихийных бедствий для всех секторов экономики; от засухи и других стихийных бедствий сельскохозяйственных культур; от падежа и вынужденного забоя животных; от кражи, угона, аварий имущества, в том числе транспорта),

- различия в субъектах страхования (страхование имущества: государственного, кооперативного, арендованного, частного, совместных предприятий, гражданских (физических лиц));
- 2) для личного страхования — различия сторон личной жизни людей (страхование от несчастных случаев, страхования здоровья и страхования личных доходов граждан);
- 3) для страхования ответственности — критерии подотраслевой классификации имущественного и личного страхования, так как пострадать могут интересы третьих лиц, связанные с их имуществом или личностью, из-за действий или бездействия страхователя. Страдают при этом аналогичные интересы и самого страхователя.

Подотраслевая классификация обеспечивает: 1) страхователям — конкретизацию их интересов; 2) страховщикам — укрупненные показатели для планирования своей деятельности. Иными словами, через подотрасли страхование выводится на уровень хозяйственного механизма.

Виды страхования являются исторически и логически первичной, исходной ячейкой. Исторически вид первичен, так как страхование началось именно с вида.

Критерием видовой классификации выступает конкретный страховой интерес физического или юридического лица. Интерес страхователя выражается на рынке в его спросе, страховщика — в его предложении.

Спрос и предложение всегда предельно конкретны, т.е. замыкаются на вид, а не на подотрасль, тем более не на отрасль.

Поскольку видов страхования существуют десятки тысяч, постольку все их изложить не представляется возможным и нецелесообразным.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольных формах в зависимости от способа вовлечения страхователя в страховой процесс.

Обязательным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона, когда государство в соответствующих законах оговаривает обязанность юридических и физических лиц страховать определенное имущество.

Добровольное страхование осуществляется на основе свободного желания страхователя, выраженного через его заявление на страхование.

Обязательное добровольное страхование реализуется через специфические принципы. В обязательном страховании действуют следующие принципы.

1. *Обязательность страхования в силу Закона об организации страхового дела в Российской Федерации.* Виды, условия и порядок обязательного страхования определяются соответствующими законами, указами Президента РФ.

2. *Полнота охвата обязательным страхованием.* Страховые фирмы, на которые возложено обязательное страхование, должны обеспечить 100% охвата объектов этой формой страхования. Для этого они должны ежегодно регистрировать объекты, подлежащие обязательному страхованию, начислять их владельцам страховые взносы и взимать их со страхователей в установленные законодательством (указами) сроки.

3. *Автоматический характер распространения обязательного страхования.* Страхователю не обязательно подавать заявление на страхование устно и письменно. Объекты обязательного страхования включаются в планы страховых фирм по мере их регистрации последними. После этого наступает автоматическое обязательство страхователя уплачивать страховые взносы по условиям и в сроки, установленные законодательством.

4. *Действие обязательного страхования независимо от уплаты страховых взносов.* Если страхователь почему-либо не уплатил взносы, то их взыскивают с него через суд.

5. *Бессрочность обязательного страхования.* Оно действует до тех пор, пока страхователь владеет, пользуется и распоряжается застрахованным имуществом; или пока не будет отменен закон (указ) об обязательном страховании. При переходе имущества к другому владельцу страхование продолжается.

Обязательное страхование теряет силу при гибели имущества и не распространяется на бесхозное и ветхое имущество.

Добровольное страхование может начаться только с подачи заявления на страхование (письменно либо иным доступным способом) физическим или юридическим лицом.

После этого добровольное страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком.

В добровольном страховании применяются следующие принципы.

1. *Добровольность и законность добровольного страхования.* Для страхователя вступление в страховую сделку со страховщиком является исключительно его доброй волей и регулируется законами.

2. *Неполный охват физических и юридических лиц добровольным страхованием.* Во-первых, не все желают или имеют платежеспособную потребность для участия в нем. Во-вторых, по закону общими условиями и правилами страхования устанавливаются ограничения для его заключения.

3. *Временная ограниченность добровольного страхования.* Как отмечалось, обязательное имущественное страхование является бессрочным. Добровольное страхование имеет временные границы. Во-первых, оно прекращается при выплате страхователю страхового возмещения в раз-

мере 100% страховой суммы. Во-вторых, по истечении срока договора страхования.

4. *Обязательность уплаты страховых взносов (премии).* По закону без уплаты разового или первого (при рассрочке) страхового взноса договор страхования в силу не вступает. При взносах в рассрочку неплатеж очередного взноса (премии) автоматически прекращает действие договора.

5. *Зависимость суммы заключаемого договора от желания и платежеспособности страхователя.* При имущественном страховании страхователь имеет право определять размер договора страхования только в пределах стоимости имущества.

При личном страховании страхователь может согласовать любую сумму договора, что определяется его финансовыми возможностями для уплаты соответствующих страховых взносов и согласием страховщика.

12.3. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Социально-экономические отношения, возникающие в связи с материальной необеспеченностью по объективным причинам лиц, состоящих в отношениях по найму, а также самозанятого населения, реализуются преимущественно в форме социального страхования.

Утрата трудоспособности и заработка происходит по следующим не зависящим от работника причинам: 1) потеря самой способности к труду (в результате болезни, несчастного случая, рождения ребенка и ухода за ним, старости и т.д.); 2) отсутствие спроса на труд (безработицы).

Объективные обстоятельства, приводящие к утрате заработка, называют социальными рисками.

Социальные риски — это факторы нарушения нормального социального положения людей при повреждении здоровья, утрате трудоспособности или отсутствии спроса на труд.

Рекомендация Международной организации труда (далее — МОТ) № 67 «Об обеспечении дохода» (1944 г.) в п. 5 Руководящих принципов отмечает: «Область случаев, охватываемых обязательным социальным страхованием, должна включать в себя все случаи, в которых застрахованному лицу препятствует зарабатывать средства в жизни нетрудоспособность или неспособность получить оплачиваемую работу или в которых это лицо умирает, оставляя находившуюся на его иждивении семью». В соответствии с Конвенцией МОТ № 102 (не ратифицирована Российской Федерацией) к социальным рискам относят: болезнь, безработицу, старость, трудовое увечье (нетрудо-

способность, беременность и роды, инвалидность, потерю кормильца (табл. 12.1).

Таблица 12.1

Социальные риски, формы социального страхования и компенсационные выплаты в Российской Федерации

Социальный риск	Форма социального страхования	Выплаты
Болезнь	Страхование временной нетрудоспособности Обязательное медицинское страхование	Пособия Оплата медицинских услуг
Старость	Обязательное медицинское страхование	Пенсия
Трудовое увечье	Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Пособие по временной нетрудоспособности. Единовременные и ежемесячные выплаты. Оплата услуг
Материнство	Страхование материнства Обязательное медицинское страхование	Пособия Оплата медицинских услуг
Инвалидность	Обязательное пенсионное страхование Обязательное медицинское страхование	Пенсия Оплата медицинских услуг
Потеря кормильца	Обязательное пенсионное страхование	Пенсия

Учитывая современные масштабы общественного производства, риск утраты трудоспособности поддается количественной оценке и прогнозу на основе статистических методов, как с позиции вероятности наступления рискованных ситуаций (численность больных, инвалидов, погибших, пенсионеров и т.д.), так и с позиции их стоимостных параметров (продолжительность заболеваний, средний возраст наступления инвалидности, установленный законом возраст выхода на пенсию и т.д.).

Таким образом, налицо возможность использовать страхование как финансовый механизм компенсации риска утраты работником заработка в связи с нетрудоспособностью.

Понятие «социальное» означает, что данные отношения определяются совместной жизнью людей в обществе, а также неразрывностью жизни индивида, общества и государства. Поэтому участниками отношений по социальному страхованию являются все субъекты рынка (государство, организации, домашние хозяйства). Организовать их в обществе можно только на основе законов, определяющих единые

правила для всех. Поэтому социальное страхование относится к обязательным видам страхования.

Итак, **социальное страхование** представляет собой законодательно регулируемые отношения по формированию за счет целевых взносов фондов финансовых ресурсов и их использованию на осуществление компенсационных выплат членам общества в связи с утратой ими трудоспособности или отсутствием спроса на труд.

Общее регулирование социального страхования в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования», в соответствии с которым обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством РФ социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Принципами социального страхования являются:

- самоответственность людей наемного труда, их работодателей за формирование страхового фонда и, таким образом, финансовое обеспечение приемлемого уровня социальной защиты;
- солидарная поддержка работниками и работодателями наименее защищенных членов общества и их семей (здоровый платит за больного, работники с более высокими доходами оказывают солидарную помощь работникам с низкими доходами);
- оптимальная поддержка (принцип субсидиарности) определяет меру солидарной поддержки и фиксирует ее размер.

Мировой, более чем 100-летний, опыт свидетельствует, что защита от конкретных видов социального риска наиболее эффективно может быть организована в рамках отдельных видов социального страхования:

- пенсионное страхование (по старости, инвалидности, потере кормильца);
- медицинское страхование (оплата медицинской помощи), включая оплату временной нетрудоспособности;
- страхование от несчастных случаев на производстве (производственный травматизм, профессиональные заболевания, пенсии иждивенцам погибших на производстве);

- страхование в связи с безработицей (пособия по безработице, переобучение и трудоустройство).

Социальное страхование как финансовая категория выполняет ряд функций, к которым, в частности, можно отнести:

а) функцию перераспределения ВВП в пользу работников, пострадавших от социальных рисков, в процессе выплаты пенсий, пособий, оплаты услуг и т.п. В странах ЕС в среднем более 25% ВВП перераспределяется через систему социального страхования. В Российской Федерации перераспределяется порядка 10–12% ВВП;

б) функцию солидарного перераспределения страховых резервов при наступлении страховых случаев, которые можно подразделить на горизонтальное и вертикальное перераспределения;

в) функцию воспроизводства трудовых ресурсов, выражающуюся в том, что социальное страхование способствует формированию нового поколения полноценных работников (ОМС, страхование материнства), а также скорейшему возвращению в трудовой процесс пострадавших от социальных рисков (страхование временной нетрудоспособности, профессиональных заболеваний, ОМС);

г) социальную функцию, в рамках которой социальное страхование способствует преодолению такого «фиаско рынка», как неравное (несправедливое) распределение дохода. В результате происходит снижение дифференциации доходов работающих и неработающих членов общества и сглаживаются социальные противоречия.

Механизм социального страхования может перераспределять доходы горизонтально среди работников, обеспечиваемых одной социальной структурой и которые принадлежат или принадлежали в прошлом к одной группе по доходам. Например, от работников к пенсионерам или от работников к тем, кто временно не работает по причине болезни, беременности или родам.

Вертикальное перераспределение доходов означает перемещение доходов от высокооплачиваемых к низкооплачиваемым. Такое имеет место, например, в механизмах социального пенсионного страхования, где низкооплачиваемые в прошлом работники могут получать пенсии, размеры которых по отношению к их заработку будут составлять большее соотношение, чем для высокооплачиваемых категорий работников. При этом и те и другие категории работников вносили страховые взносы по одной и той же процентной ставке. Сходным образом вертикальное перераспределение доходов реализуется в системах страховой медицины. С помощью механизмов вертикального перераспределения достигается солидарное перераспределение финансовых ресурсов между профессиями, регионами, между городом и деревней. Вопрос состоит при этом в обоснованности пропорций перераспределения, которые

не должны подрывать у страхователей и застрахованных веру в социальную справедливость таких мер.

В Российской Федерации законодательно определены и реализованы следующие виды обязательного социального страхования:

- обязательное пенсионное страхование;
- обязательное страхование временной нетрудоспособности и материнства;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональные заболевания;
- обязательное медицинское страхование.

Контрольные вопросы

1. Чем вызвана необходимость страхования?
2. В чем заключается экономическая сущность (определение страхования)?
3. Из каких источников производится выплата страховых возмещений?
4. Что представляют собой страховые фонды?
5. Какие организационные формы страхового фонда выработала практика?
6. По каким критериям классифицируется страхование в России?
7. Какие отрасли выделяют в страховании?
8. В каких формах осуществляется страхование?
9. Каково место социального страхования в системе страховых отношений?
10. Какие принципы социального страхования вам известны?
11. Какие законы регулируют социальное страхование в Российской Федерации?

Глава 13

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

13.1. СУЩНОСТЬ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ

Управление финансами является составной частью общей системы управления социально-экономическими процессами в обществе. Оно направлено на совершенствование системы финансовых отношений как на макроуровне, так и на уровне отдельных хозяйствующих субъектов.

Управление финансами представляет собой единство объектов, субъектов, а также инструментов управления (рис. 13.1).

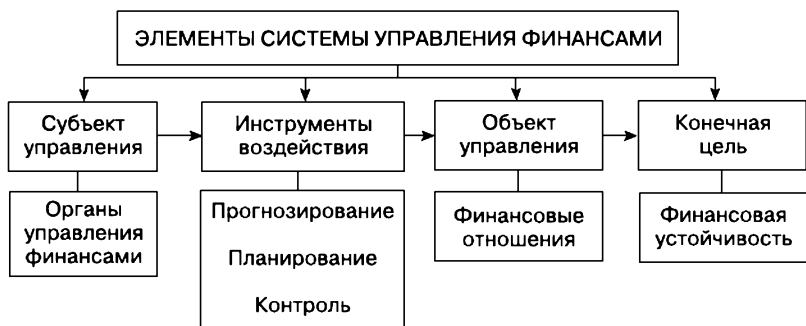


Рис. 13.1. Система управления финансами

В качестве *объектов управления* выступают разнообразные виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплений и их использованием государством и хозяйствующими субъектами.

Выделяют следующие объекты управления:

- 1) государственные, муниципальные финансы;
- 2) частнохозяйственные финансы (финансы предприятий, учреждений, организаций, населения).

Субъекты управления финансами включают в себя совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами. В сфере управления государственными, муниципальными финансами к таким структурам относятся органы государственной власти, органы местного самоуправления. Управление частнохозяйственными финансами осуществляют финансовые управления, отделы или службы предприятий, учреждений, организаций. В сфере функционирования финансов домохозяйств субъектами управления выступают индивидуумы, члены семьи.

Управление финансами по характеру и периоду управления можно подразделить на стратегическое и оперативное.

Стратегическое управление осуществляется высшими органами законодательной и исполнительной власти, руководством предприятий при составлении, рассмотрении и утверждении прогнозов развития экономики государства и предприятий, долгосрочных целевых федеральных программ и корпоративных проектов, в процессе планирования направлений совершенствования и оздоровления государственных, муниципальных и частнохозяйственных финансов.

Оперативное управление направлено на разработку комплекса мер, обеспечивающих достижение максимального эффекта (результата) при минимуме затрат на основе анализа текущей финансовой ситуации и соответствующего перераспределения финансовых ресурсов. Такое управление осуществляется министерствами, службами, агентствами, ведомствами и организациями, непосредственно участвующими в реализации финансовых планов на централизованном и децентрализованном уровнях.

Управление финансами осуществляется с помощью таких важнейших инструментов, как планирование, прогнозирование, контроль.

Планирование занимает центральное место в управлении финансами. Оно должно обеспечивать сбалансированность материальных, трудовых и финансовых ресурсов, взаимосвязь производственных и финансовых показателей, увязку доходов и расходов, финансовых планов всех уровней национальной экономики.

Прогнозирование представляет собой исследование конкретных перспектив развития государственных, муниципальных и частнохозяйственных финансов, научно обоснованное предположение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов в будущем.

Контроль за выполнением финансовых планов осуществляется как на стадии планирования, так и на стадии оперативного управления на всех уровнях хозяйствования в процессе формирования и использования финансовых ресурсов.

Эффективное использование всех инструментов достигается только в условиях высокой *организации* процесса управления финансами, которая означает слаженность, четкость всех звеньев управления, высокую результативность финансового аппарата, ответственность и дисциплинированность работников управления.

Для принятия решений в целях как научно обоснованного планирования, так и оперативного управления всеми финансовыми процессами большое значение имеет *финансовая информация*. Достоверность и своевременность информации позволяет анализировать ход событий, видеть их тенденции, заранее определять конечный результат. Финансовая информация предоставляется в форме бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Эффективность управления финансами во многом определяется качеством и степенью совершенства правовой базы, регламентирующей финансовые отношения во всех сферах финансовой системы.

Общественные отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, регулируются совокупностью устанавливаемых и охраняемых государственной властью юридических норм, которые формируют финансовое право.

Нормы финансового права в большинстве своем носят императивный (от лат. *imperatives* — повелительный, не допускающий выбора) характер, они обязательны к исполнению всеми субъектами финансовых отношений.

Способом защиты правил, установленных финансово-правовыми нормами, являются санкции. Санкции финансово-правовых норм указывают на меры финансового воздействия за нарушение предписаний государства в области финансов. К ним относятся пени и штрафы, а также принудительное взыскание не внесенных в срок платежей.

Финансовые правовые нормы для обеспечения процесса управления финансами заключаются в форму правовых актов. Используемые в ходе управления финансами правовые акты многообразны и классифицируются по различным признакам.

По юридической силе эти акты подразделяются на законы и подзаконные акты. *По уровню власти* — на правовые акты органов государственной власти и органов местного самоуправления. *По степени регулирования сфер и звеньев финансовой системы* — на финансово-правовые акты, которые применяются для управления финансовыми отношениями во всех

сферах финансовой системы, и правовые акты, регулирующие финансовые отношения в отдельных сферах и звеньях финансовой системы.

Источники и структура финансового законодательства РФ представлены на рис. 13.2. Основным законом, формирующим основы управления финансами в Российской Федерации, является Конституция РФ. В ней определяется государственное устройство страны – федерация, что обуславливает выделение в составе бюджетной и налоговой систем трех самостоятельных уровней и влияет на принципы их построения и функционирования. Нормы, непосредственно регулирующие финансовые отношения, содержатся в ст. 8 Конституции РФ, закрепляющей принцип единства экономической системы РФ; в ст. 71–73 определяются предметы ведения РФ и ее субъектов, в том числе в сфере финансовых отношений.

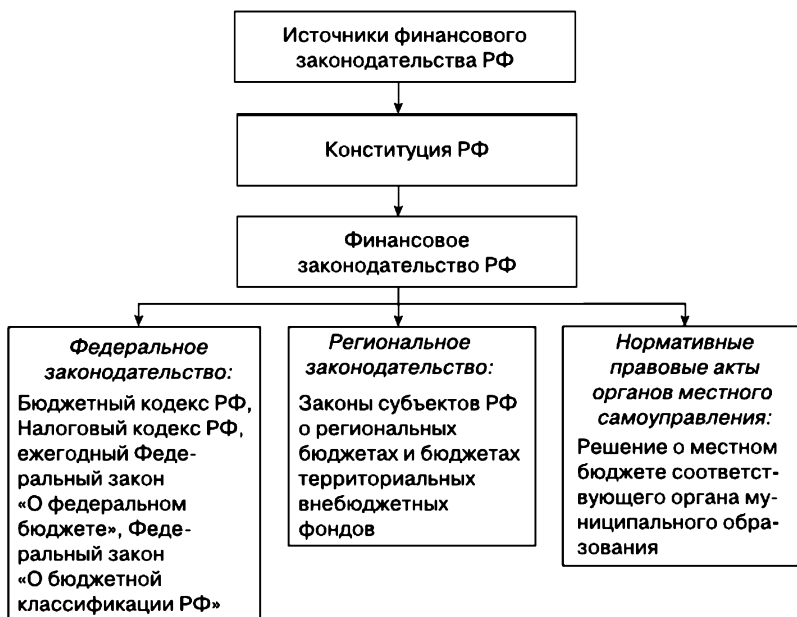


Рис. 13.2. Источники и структура финансового законодательства РФ

Центральное место в системе финансово-правовых актов, применяемых для управления такой сферой финансовой системы, как государственные финансы, являются Бюджетный и Налоговый кодексы РФ.

Нормы БК РФ регулируют финансовые отношения, возникающие в процессе функционирования бюджетной системы РФ, формирования и расходования средств бюджетов всех ее уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, в ходе регулирования межбюджетных

отношений, осуществления бюджетного процесса на территории РФ и применения мер ответственности к нарушителям бюджетного законодательства РФ.

Нормы НК РФ регулируют отношения по установлению, взиманию налогов и сборов на территории РФ, отношения в области налогового контроля и ответственности за совершение налоговых правонарушений.

В сфере государственных и муниципальных финансов правовую основу управления финансовыми отношениями формируют федеральные законы, законы субъектов РФ и нормативно-правовые акты (решения) представительных органов местного самоуправления, регулирующие бюджетные правоотношения соответственно на территории РФ, субъекта РФ или муниципального образования. Среди наиболее важных финансово-правовых актов в этой сфере следует отметить ежегодно принимаемые федеральные законы о федеральном бюджете и бюджетах государственных внебюджетных фондов на очередной финансовый год.

Важное место в системе правового регулирования финансовой деятельности государства занимают указы Президента РФ, нормативные правовые акты глав субъектов РФ и местного самоуправления. Необходимость такого регулирования вызвана большой мобильностью и изменчивостью финансово-правовых отношений, необходимостью быстрого реагирования на изменения в общественной жизни, в частности, в области бюджетной и налоговой политики, государственного долга.

Нормы финансового права содержатся и в подзаконных актах органов исполнительной власти, к которым относятся постановления Правительства РФ, приказы Минфина России, Банка России.

Правовую основу управления финансами наряду с финансовым правом составляют также другие отрасли права. Некоторые финансовые отношения регулируются нормами гражданского права: вопросы формирования, распределения и использования финансовых ресурсов организаций различных организационно-правовых форм, распределения финансовых полномочий между участниками организации. Отдельные финансовые отношения, например по уплате административных штрафов, регулируются нормами административного права. Ответственность за уклонение от уплаты налогов в бюджет устанавливают некоторые нормы уголовного права.

13.2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ НА ФЕДЕРАЛЬНОМ, РЕГИОНАЛЬНОМ И МЕСТНОМ УРОВНЯХ

Стратегическое управление финансами на федеральном уровне, определение целей и задач финансовой политики, разработку и утвержде-

дение финансового законодательства, связанных с ним подзаконных актов осуществляют Президент РФ, Федеральное Собрание, Правительство РФ (рис. 13.3).

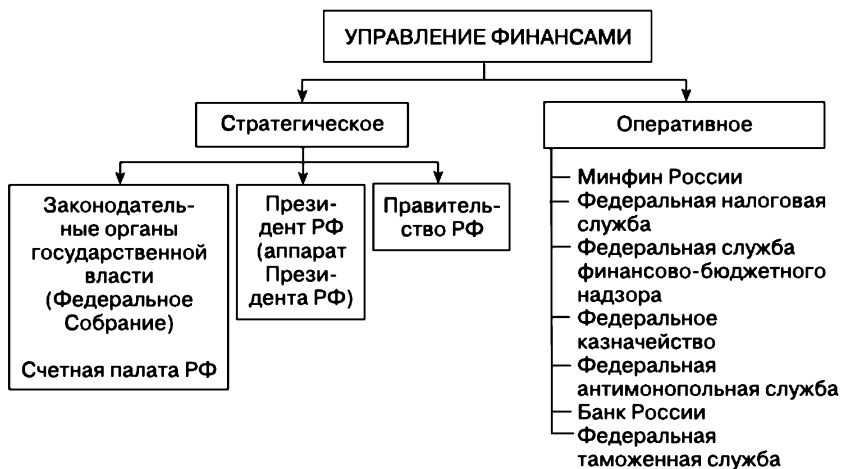


Рис. 13.3. Органы управления финансами на федеральном уровне

Участие Президента РФ в управлении финансами связано с определением целей и задач финансовой политики в ежегодном Бюджетном послании Федеральному Собранию, с подписанием федеральных законов по финансовым вопросам, изданием указов. Указы Президента РФ, как правило, содержат поручения органам государственной власти по разработке нормативных актов, определяют порядок их разработки или основные направления деятельности этих органов в сфере финансов.

В соответствии с Конституцией РФ представительным и законодательным органом РФ является Федеральное Собрание. Федеральное Собрание состоит из двух палат — Государственной Думы и Совета Федерации. Депутаты обеих палат Федерального Собрания, рассматривающие и утверждающие проект закона о федеральном бюджете и отчете о его исполнении, другие финансовые и связанные с ними законодательные акты, обладая правом законодательной инициативы, могут вносить на рассмотрение проекты законодательных актов по финансовым вопросам, поправки в действующее законодательство. Государственная Дума заслушивает отчет Правительства РФ об исполнении федерального бюджета.

Для осуществления контроля за исполнением федерального бюджета Совет Федерации и Государственная Дума образуют Счетную палату РФ, состав и порядок деятельности которой определяются фе-

деральным законом. Для реализации возложенных на нее задач Счетная палата РФ осуществляет следующие виды деятельности:

1) контрольно-ревизионную, которая включает в себя организацию и проведение оперативного контроля за исполнением федерального бюджета в отчетном финансовом году; проведение комплексных ревизий и тематических проверок по отдельным разделам и статьям федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов; подготовку и представление в Совет Федерации и Государственную Думу заключений по исполнению федерального бюджета в отчетном году;

2) экспертно-аналитическую, заключающуюся в проведении экспертизы проектов законодательных и нормативных правовых актов, международных договоров, федеральных программ и иных документов, затрагивающих вопросы федерального бюджета и финансов РФ;

3) информационную, состоящую в регулярном предоставлении сведений о своей деятельности средствам массовой информации.

Контрольные полномочия Счетной палаты РФ распространяются на все государственные органы и учреждения в Российской Федерации, на федеральные внебюджетные фонды. Контрольные полномочия Счетной палаты РФ распространяются также на органы местного самоуправления, предприятия, организации, банки, страховые компании и другие финансово-кредитные учреждения, их союзы, ассоциации и иные объединения вне зависимости от видов и форм собственности, если они получают, перечисляют, используют средства федерального бюджета или используют федеральную собственность либо управляют ею.

Счетная палата РФ, осуществляя контрольную деятельность, вправе проводить ревизии и тематические проверки, не вмешиваясь в оперативную деятельность проверяемых организаций. О результатах ревизий и тематических проверок Счетная палата РФ информирует Совет Федерации и Государственную Думу. В случае выявления нарушений в хозяйственной, финансовой и иной деятельности, наносящей государству ущерб и требующей пресечения, Счетная палата РФ вправе давать администрации проверяемой организации предписания, обязательные для исполнения. В случаях неоднократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписаний Счетная палата РФ вправе по согласованию с Государственной Думой принять решение о приостановлении всех видов финансовых, платежных и расчетных операций по банковским счетам проверяемых организаций.

Исполнительную власть в Российской Федерации осуществляет Правительство РФ. Оно разрабатывает федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение, осуществляет разработку проектов законов по финансовым и связанным с ними вопросам, утверждает постановле-

ния, издает распоряжения, обеспечивающие реализацию финансового законодательства. На основании постановлений Правительства РФ осуществляется правовое регулирование процесса управления государственными финансами со стороны высшего органа исполнительной власти в Российской Федерации, который в соответствии с Конституцией РФ обеспечивает проведение единой финансовой и налоговой политики.

Одной из важнейших задач Президента РФ и Правительства РФ является определение полномочий федеральных органов исполнительной власти, их прав и конкретного круга вопросов, относящихся к ведению того или иного федерального министерства, по управлению финансами.

Современные задачи и функции федеральных органов исполнительной власти определены Указом Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти». В соответствии с этим нормативным документом в рамках проводимой в Российской Федерации административной реформы были образованы три вида государственных органов: федеральные министерства, федеральные службы и федеральные агентства. На федеральные министерства возложены нормотворческие функции во вверенной им сфере, федеральные службы осуществляют функции по контролю и надзору в установленной сфере деятельности, федеральные агентства оказывают государственные услуги, осуществляют управление государственным имуществом, выполняют правоприменительные функции. Федеральные службы и агентства находятся в ведении федеральных министерств. Министерства осуществляют координацию и контроль подведомственных федеральных служб и федеральных агентств. В связи с этим важное место в системе правового регулирования финансовых отношений в сфере государственных финансов занимают наряду с Указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ ведомственные нормативно-правовые акты — приказы, письма и инструкции федеральных министерств, служб и агентств по финансово-бюджетным вопросам.

В соответствии с процессами по разграничению полномочий между федеральными органами исполнительной власти изменилась структура Минфина России, на которое Правительством РФ возложены основные функции управления системой финансов государства. Бывшие подразделения Минфина России: Главное управление Федерального казначейства, Департамент государственного финансового контроля — преобразованы в федеральные службы, подчиненные Минфину России. Соответственно были сформированы: Федеральное казначейство, Федеральная служба финансово-бюджетного надзора. К Минфину России перешли функции разработки налоговой политики, налогового законодательства и осуществления разъяснительной работы по вопросам налогообложения от Министерства РФ по налогам и сборам, пре-

образованного в Федеральную налоговую службу, также подчиненную Минфину России.

Основной задачей Минфина России в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» является выработка единой государственной финансовой политики, включая бюджетную, налоговую, валютную сферы, сферу государственного долга.

Среди основных функций Минфина России в соответствии с указанными задачами можно назвать:

- разработку проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, бюджетного процесса;
- разработку проектов законов в области налогообложения, а также форм документов, учета и отчетности, связанных с их реализацией;
- разработку проекта закона о федеральном бюджете и организацию его исполнения, составление отчетности об исполнении федерального бюджета и консолидированного бюджета РФ;
- координацию бюджетной и денежно-кредитной политики;
- управление государственным долгом РФ и эмиссию государственных ценных бумаг от имени Российской Федерации.

Бюджетные полномочия Минфина России детализированы в БК РФ (ст. 165), в котором также определены исключительные полномочия руководителя Минфина России (ст. 166).

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 7 апреля 2004 г. № 185 «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» Минфин России осуществляет свою деятельность непосредственно и через территориальные органы Федерального казначейства.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703 «О Федеральном казначействе» Федеральное казначейство (Казначейство России) находится в ведении Минфина России, является федеральной службой, осуществляющей в соответствии с законодательством РФ функции по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, предварительному и текущему контролю за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями средств федерального бюджета.

Федеральное казначейство наделено следующими полномочиями:

- осуществляет распределение доходов от уплаты федеральных налогов и сборов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- открывает и ведет лицевые счета участников бюджетного процесса;
- доводит до главных распорядителей, распорядителей и получателей средств федерального бюджета показатели сводной бюджетной росписи, лимиты бюджетных обязательств и объемы финансирования;

- осуществляет кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ;
- составляет и предоставляет в Минфин России оперативную информацию и отчетность об исполнении федерального бюджета.

Казначейство России реализует свои полномочия через свои территориальные органы во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления, Банком России на основе информационного обмена в электронном виде с использованием новейших технологий в режиме реального времени.

Казначейское исполнение бюджета в Российской Федерации основывается на принципе единства кассы, предусматривающем проведение операций по зачислению всех доходов и поступлений из источников финансирования дефицита бюджета и оплате всех предусмотренных бюджетом расходов на едином счете бюджета, открытом в Банке России.

Казначейская система позволяет проводить государственную бюджетную политику, эффективно управлять доходами и расходами в процессе исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, повышать оперативность в финансировании государственных программ, усилить контроль за целевым и экономным расходованием государственных средств.

Органы Федерального казначейства представляют руководству страны достоверную информацию о доходах и расходах федерального бюджета на конкретную дату, о финансовом состоянии РФ как публично-правового образования. Это способствует сосредоточению внимания руководства страны на коренных проблемах развития государства, принятию важнейших управленческих решений.

Минфин России осуществляет координацию и контроль деятельности находящихся также в его ведении Федеральной налоговой службы, Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.

Федеральная налоговая служба является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогоплательщиками налогов и сборов. Федеральная налоговая служба, выступая администратором налоговых доходов, оформляет заключения о возврате или зачете излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов.

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора осуществляет финансовый контроль за использованием средств федерального бюджета и средств государственных внебюджетных фондов РФ; за со-

блюдением требований бюджетного законодательства получателями финансовой помощи из федерального бюджета, гарантии Правительства РФ, бюджетных кредитов и бюджетных инвестиций.

В управлении финансами в Российской Федерации также участвуют и другие федеральные службы, руководство деятельностью которых осуществляет Правительство РФ:

- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- Федеральная антимонопольная служба;
- Федеральная таможенная служба;
- Федеральная служба по тарифам.

Управление финансами на региональном уровне осуществляется прежде всего высшими органами законодательной власти субъектов РФ, которые рассматривают и утверждают законы по финансовым вопросам в рамках своей компетенции: о бюджете субъекта РФ на соответствующий финансовый год и отчете о его исполнении, о бюджете территориального фонда обязательного медицинского страхования и отчете о его исполнении, о введении региональных налогов и сборов в соответствии с перечнем, установленным налоговым законодательством РФ, о мерах государственной финансовой поддержки организаций и отраслей региональной экономики. Законодательные органы субъектов РФ обладают правом законодательной инициативы, в том числе по федеральным законам в области финансов.

Ответственными за разработку и реализацию финансовой политики региона, составление проекта бюджета субъекта РФ и организацию его исполнения являются высшие органы исполнительной власти субъектов РФ. Для реализации своих задач в области управления финансами они создают специализированные финансовые органы: Министерства управления финансами (департаменты финансов, финансовые управления). В ведении этих органов власти находятся следующие вопросы:

- бюджетное устройство и бюджетный процесс в субъекте РФ;
- межбюджетные отношения;
- взаимодействие с Минфином России, с территориальными органами Федерального казначейства и Федеральной налоговой службы, подразделениями Банка России, законодательными и исполнительными органами власти субъектов РФ, органами местного самоуправления;
- финансовая, налоговая, бюджетная политика субъекта РФ;
- организационно-методическая помощь органам исполнительной власти субъекта РФ и органам местного самоуправления.

В рамках закрепленных предметов ведения региональные Министерства управления финансами наделяются следующими полномочиями:

- составляют проект бюджета субъекта РФ;

- организуют исполнение бюджета субъекта РФ;
- составляют сводную бюджетную роспись бюджета субъекта РФ и доводят утвержденные показатели сводной бюджетной росписи бюджета до главных распорядителей средств бюджета субъекта РФ и главных администраторов источников финансирования дефицита бюджета субъекта РФ;
- открывают и ведут лицевые счета для учета операций по исполнению бюджета субъекта РФ;
- осуществляют учет и контролируют правильность принятия бюджетных обязательств получателями средств бюджета субъекта РФ;
- санкционируют оплату денежных обязательств получателей средств бюджета субъекта РФ;
- организуют и ведут учет исполнения бюджета субъекта РФ;
- составляют отчет об исполнении бюджета субъекта РФ.

Финансовые органы субъектов РФ предоставляют отчеты об исполнении своих бюджетов в Минфин России, в координации с которым проводится работа по информатизации управления финансами.

Управление финансами на местном уровне осуществляется во взаимодействии с законодательными и исполнительными органами местного самоуправления.

Представительные органы местного самоуправления принимают решения об утверждении местного бюджета и отчета о его исполнении, принимают решения по другим финансовым вопросам, относящимся к ведению муниципальных образований. Исполнительные органы местного самоуправления ответственны за разработку муниципальной финансовой политики, в том числе долговой, составление и исполнение местного бюджета. Как правило, в их составе действуют местные финансовые или финансово-казначейские органы.

Создание собственных казначейств в составе региональных и муниципальных финансовых органов необходимо для осуществления учетно-контрольных функций по исполнению региональных и местных бюджетов в соответствии с действующим бюджетным законодательством. Однако действующее законодательство предусматривает возможность привлечения к исполнению региональных и местных бюджетов органов Федерального казначейства. В соответствии со ст. 168 БК РФ высшие исполнительные органы государственной власти субъектов РФ, местные администрации муниципальных образований вправе осуществлять исполнение соответствующих бюджетов через органы Федерального казначейства на основании соглашений. Организационно-экономические предпосылки реализации такого права созданы при переводе с 1 января 2006 г. исполнения бюджетов субъ-

ектов РФ и местных бюджетов на кассовое обслуживание органами Федерального казначейства¹⁵.

Контрольные вопросы

1. Что понимают под управлением финансами?
2. Какие элементы системы управления финансами вы знаете?
3. Что является объектом управления финансами?
4. Кто выступает в качестве субъектов стратегического и оперативного управления финансами?
5. Какие нормативно-правовые акты формируют правовую основу управления финансами в Российской Федерации?
6. Каково участие Президента РФ в управлении государственными финансами?
7. Какие органы осуществляют управление финансами на федеральном уровне? Охарактеризуйте их.
8. Каковы задачи Счетной палаты РФ в области государственного финансового контроля?
9. Какие органы управления финансами находятся в составе Минфина России?
10. Каковы задачи органов управления финансами на региональном и местном уровнях?

¹⁵ Приказ Федерального казначейства от 10 октября 2008 г. № 8н «О порядке кассового обслуживания исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и порядке осуществления органами Федерального казначейства отдельных функций финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по исполнению соответствующих бюджетов».

Глава 14

ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНОЙ, КРЕДИТНОЙ И ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМ РОССИИ

14.1. ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ДЕНЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Общерусская денежная система и денежное обращение формировались постепенно, по мере присоединения к Москве других русских княжеств. Важную роль в формировании денежного обращения сыграла денежная реформа Елены Глинской (1535—1538 гг.). Реформа заключалась в изъятии из оборота неполноценных денег (которые были испорчены), упорядочении весового содержания рубля и введении десятичной системы денежного счета. В результате реформы один рубль стал приравняться к десяти гривнам, а одна гривна к десяти новгородкам (копейкам). Денежная реформа закрепила юридически общерусскую денежную систему. В обращение стали выпускаться новые монеты стандартного веса, высокой пробы серебра и единообразного оформления, которые заняли господствующее положение в денежном обращении страны. Реформа юридически закрепила общерусскую денежную систему.

В 1625—1627 годах в стране завершился процесс формирования единой денежной системы: впервые чеканка монет была сосредоточена на Московском денежном дворе, другие монетные дворы были закрыты.

С 1769 года в России начался выпуск бумажных денег (ассигнаций). Главной причиной перехода на бумажные деньги явилась война с Турцией. В целях выпуска государственных ассигнаций в Москве

и Санкт-Петербурге были созданы два ассигнационных банка. Первоначально ассигнации разменивались на серебряные и медные монеты, затем размен был прекращен. Постепенное увеличение эмиссии ассигнаций обусловило их резкое обесценение. В 1839—1843 годах была проведена денежная реформа, получавшая название реформа Канкрин (Е.Ф. Канкрин — в то время министр финансов России). Эта реформа создала денежную систему серебряного монометаллизма. Главной денежной единицей стал серебряный рубль, приравненный к 3 руб. 50 коп. ассигнациями. В 1841 году были выпущены новые денежные знаки — кредитные билеты 50-рублевого достоинства, которые разменивались на серебряную монету. Однако установленная денежная система не являлась системой абсолютного серебряного монометаллизма и была довольно неустойчивой, поскольку наряду с серебром существовала свободная чеканка золота и кредитные билеты разменивались не только на серебро, но и на золото.

В последней четверти XIX в. необходимость коренной реорганизации сложившейся в предшествующий период денежной системы ощущалась от года к году все сильнее.

Денежная система, основанная на падающем в цене серебряном рубле, стала препятствием развития товарного производства и рыночного хозяйства в целом. Русский капитализм был кровно заинтересован в реорганизации денежной системы на основе устойчивого рубля. Лишь переход к денежной системе, основанной на золотом рубле, был в состоянии вывести российские финансы и экономику в целом из кризиса.

В 1895—1897 годах была проведена денежная реформа, в результате которой Россия перешла к золотому монометаллизму. Как и в других европейских странах, в обращение выпускались золотые монеты, банковские билеты свободно разменивались на золото, и его можно было вывозить за границу для международных платежей. Монеты из чистого золота чеканились достоинством 5, 10, 15 руб. (империалы) и 7 руб. 50 коп. (полуимпериалы), 1 руб. приравнивался к 0,77 г золота. В «николаевской десятке» чистого золота было 7,7 г. Государственный банк России получил право эмиссии банковских билетов, не покрытых золотом, в пределах 300 млн руб. Реально же золотой запас впоследствии часто превосходил сумму кредитных билетов, находящихся в обращении.

Вся серебряная монета превращалась во вспомогательный денежный материал. Серебряные и медные монеты использовались исключительно в сфере мелкого розничного оборота.

Первая мировая война нанесла системе золотого монометаллизма сильнейший удар, ставший для нее роковым. Устойчивых доходов царское правительство не имело. Свободной наличности казначейства

едва хватило на проведение мобилизации. Российские финансы оказались не подготовленными к ведению длительных военных действий. Уже через четыре дня после начала войны обмен кредитных билетов на золото был приостановлен. Золото из обращения исчезло. Так был ликвидирован золотомонетный стандарт, просуществовавший в России менее 20 лет (1895—1914).

Временное буржуазное правительство после Февральской революции продолжало войну и экономическую политику царского правительства. Военные расходы росли. За восемь месяцев 1917 г. (с февраля по октябрь) Временное правительство выпустило в обращение больше бумажных денег, чем царское правительство за первые 2,5 года войны.

Таким образом, в результате войны и экономической политики царского, а затем Временного буржуазного правительств финансовое положение и денежное обращение страны были доведены до катастрофического состояния.

В период Октябрьской революции и после, в годы Гражданской войны, остановить эмиссию практически было очень затруднительно. Военные расходы резко возросли, и покрыть их можно было в тот момент, в момент экономической блокады государства, только за счет внутренних доходов. Они же, в свою очередь, из-за разрухи были очень незначительны, поэтому выпуск денег в обращение продолжался.

За три года (1918—1920) масса бумажных денег в обращении увеличилась почти в 48 раз. При крайне ограниченном количестве товаров это привело к сильнейшему обесценению денег. Так, к концу 1920 г. деньги обесценились в среднем в 10 тыс. раз. Бывали периоды, когда рубль за месяц терял более половины своей покупательной способности.

На обесценение денег влиял не только их выпуск, связанный с военными расходами и сокращением товарооборота, но также хаос, царящий в денежной системе того периода. Распад денежной системы начался еще в период Первой мировой войны и продолжался в годы Гражданской войны. Возникли многочисленные центры, которые занимались выпуском денег в обращение. По существу, каждая территориальная единица, захваченная тем или иным контрреволюционным правительством, выпускала свои денежные знаки. Кроме таких правительств, деньги выпускали и отделения банков, и различные фирмы, и даже отдельные рестораны и кафе. В оккупированных районах обращалась иностранная валюта стран-интервентов (Германии, Японии). В обороте были и царские золотые червонцы. Всего на территории России обращалось 2200 видов денег различного происхождения и наименований.

Все это вызывало острую потребность в реформировании и унификации денежного обращения. И сразу же после окончания Гражданской

войны были предприняты меры по укреплению денежного обращения в стране. Была разработана развернутая программа финансовой политики. Завершающим звеном этой программы стала денежная реформа.

Для облегчения проведения денежной реформы были осуществлены две деноминации (уменьшение номинального содержания денежной единицы). Первая была проведена осенью 1921 г. С 1 января 1922 г. прекратилась выдача денег старого образца, совзнаки образца 1922 г. достоинством в 1 руб. приравнивались к 10 тыс. руб. всех прежних выпусков. При второй деноминации 1923 г. эти денежные знаки данного года приравнивались к 100 руб. денежных знаков 1922 г. Все это позволило резко сократить денежную массу, облегчило расчеты и замедлило инфляционные процессы.

Чтобы предотвратить вытеснение советской валюты и стихийный переход к металлическому обращению, в денежный оборот была введена специально созданная твердая валюта — червонец.

Червонцы были деньгами, полностью обеспеченными государством платиной, золотом, серебром, иностранной валютой (на 25%), а в остальной части — дефицитными товарами повышенного спроса и векселями. Банкноты выпускались в порядке краткосрочного кредитования промышленности и торговли под обеспечение товарами и векселями. Новая валюта была обращаемой и менялась как на драгоценные металлы, так и на другие валюты.

С выпуском червонцев не прекращалось внедрение в оборот и совзнаков, хотя такая валюта была падающей. Объяснялось это тем, что в данный период невозможно было ликвидировать дефицит государственного бюджета. Вплоть до 1924 г. параллельно обращались и совзнаки, и червонцы.

К началу 1924 г. потребность в эмиссии бумажных денег для покрытия бюджетного дефицита практически отпала. Реформа была завершена путем обмена в феврале 1924 г. совзнаков на вновь выпущенные государственные казначейские билеты достоинством 1, 3 и 5 руб. по курсу 1 руб. новыми деньгами на 50 000 руб. совзнаками образца 1923 г. Банковский билет в один червонец разменивался на 10 руб. казначейскими билетами. После выпуска казначейских билетов к 1 июля 1924 г. эмиссия совзнаков была полностью прекращена. Это можно считать окончанием денежной реформы. В стране осталась одна твердая конвертируемая валюта, принятая на валютных биржах мира к свободному обмену.

В годы Великой Отечественной войны народное хозяйство СССР и денежная система выдержали огромное материальное напряжение. Война привела к серьезным изменениям в процессе общественного воспроизводства. Сократилось производство предметов потребления, так как большинство предприятий, их производящих, оказались на оккупаци-

рованной территории и, кроме того, большая масса наличных товарных фондов была изъята из оборота и использовалась для военных нужд. В свою очередь, изменения общественного производства породили избыток денег в обращении. Даже если бы за годы войны не было выпущено в обращение ни одного рубля сверх той денежной массы, которая функционировала до войны, все равно изменения общественного производства привели бы к излишку денег в обращении.

Колоссальные затраты, связанные с покрытием военных расходов, быстро исчерпали имевшийся эмиссионный резерв и привели к дополнительному выпуску денег в обращение. Военные расходы за первые два года войны увеличились почти в 2 раза. Одновременно доходы, поступающие в бюджет от хозяйствующих субъектов, значительно уменьшились. В результате сокращения доходов и увеличения расходов образовался бюджетный дефицит (1941 г. — 14,4 млрд руб., 1942 г. — 17,8 млрд, 1943 г. — 5,6 млрд руб.), который покрывался за счет эмиссии. К концу войны на руках у населения оказалось в 1,5–2 раза больше денег, чем нужно было для обращения, что свидетельствовало о частичном их обесценении.

Тот факт, что при отступлении немецких войск и эвакуации их учреждений вывозились и имевшиеся у них фонды советской валюты, а денежное обращение на освобожденной территории было засорено сфабрикованными немцами фальшивыми денежными знаками, делал необходимым проведение в общегосударственном масштабе чистки денежной системы путем обмена всех находившихся в обращении денежных знаков на новые. Поэтому для ликвидации последствий войны в области экономики требовалось восстановить устойчивость рубля и повысить его покупательную силу.

Денежная реформа была проведена по постановлению Совета Министров и ЦК ВКП(б) от 14 декабря 1947 г. Она заключалась в обмене находившихся в обращении денежных знаков на новые по соотношению 10:1 и в дифференцированной переоценке денежных накоплений на более льготных по сравнению с обменом наличных денег условиях. Суммы вкладов до 3 тыс. руб. вовсе не подлежали уценке; от 3 до 10 тыс. руб. переоценивались по соотношению 3:2; свыше 10 тыс. руб. — по соотношению 2:1. Была отменена карточная система. Обмен денег был произведен в очень короткий срок. При проведении денежной реформы заработная плата и все другие трудовые доходы населения выплачивались новыми деньгами в прежних размерах.

В результате реформы были ликвидированы последствия Второй мировой войны в области денежного обращения.

Во время Второй мировой войны и после в странах-участницах инфляция все усиливалась. Обесценение валют привело к их девальвации.

В связи с этим правительство нашей страны признало необходимым повысить официальный курс советского рубля в отношении иностранных валют и перевести его исчисление на золотую основу.

С 1 марта 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в 0,222 г чистого золота. Исходя из этого фиксированного золотого содержания рубля стал определяться его курс в отношении иностранных валют. Так, новый курс рубля был установлен 4 руб. за доллар вместо прежних 5 руб. 30 коп.

В течение ряда лет после перевода рубля на золотую базу общественное производство в СССР достигло к началу 1960-х гг. такого уровня, что многие показатели развития народного хозяйства стали выражаться в сотнях миллиардов и триллионах рублей. Счет в таких больших суммах усложнял практическую работу финансово-банковских и хозяйственных органов. Поэтому правительство СССР приняло решение укрупнить с 1 января 1961 г. масштаб цен в 10 раз, повысить золотое содержание рубля и заменить находившиеся в обращении деньги новыми. Порядок проведения этого мероприятия был установлен следующий: с 1 января 1961 г. в обращение были выпущены денежные билеты нового образца в 1, 3, 5, 10, 25, 50 и 100 руб. и разменные монеты в 1, 3, 5, 10, 15, 20 и 50 коп. Денежные билеты и разменные монеты старого образца обменивались на новые по соотношению 10 руб. старых денег на 1 руб. новых. Этот обмен проводился в течение трех месяцев. Одновременно был произведен перерасчет цен на товары и услуги всех видов, оплаты труда и других денежных доходов населения, а также всех денежных расчетов с населением и между предприятиями и организациями в том же соотношении.

Одновременно с укрупнением масштаба цен были повышены золотое содержание рубля и его курс по отношению к иностранным валютам. С 1 января 1961 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,987 г золота вместо прежних 0,222 г. В соответствии с новым золотым содержанием рубля 1 дол. был приравнен к 0,9 руб.

До перехода России к рыночным отношениям в бывшем СССР обращались следующие виды денежных знаков: банковские билеты — банкноты (достоинством 10, 25, 50 и 100 руб.), казначейские билеты (достоинством 1, 3, 5 руб.) и разменная монета.

В июле 1995 г. Банк России разрешил все денежные знаки образца 1961, 1991 и 1992 гг. изъять из обращения, заменив их денежными знаками 1993 г.

В современных условиях ни в одной стране мира денежные знаки не размениваются на золото и не фиксируется золотое содержание денежных единиц. Россия также с переходом к рыночным экономическим отношениям отказалась от фиксации золотого содержания рубля. Одновременно заменена система фиксированного курса рубля по от-

ношению к иностранным валютам и применяется система свободно колеблющегося валютного курса.

14.2. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

До середины XVIII в. Российская империя практически не имела кредитных учреждений. Лишь в 1729—1733 гг. первые банковские операции начала осуществлять так называемая Монетная контора. Ее операции заключались в выдаче ссуд под залог золота и серебра. Это положило начало развитию кредитных операций и возникновению банков в стране.

Формирование кредитно-банковской системы до 1917 г. можно разделить на два этапа: с 1733 до 1860 г. и с 1860 до 1917 г.

Период с 1733 до 1860 г. характеризовался монополией государства в банковской сфере. За исключением нескольких городских общественных банков, а также двух десятков частных банкирских домов и конторы придворных банкиров, обслуживавших государственные внешнеторговые операции, кредитная система состояла из центральных и местных кредитных учреждений, осуществлявших преимущественно ипотечное кредитование.

В период, предшествовавший отмене крепостного права, Россия переживала тяжелый экономический и финансовый кризис, который побудил царское правительство приступить к реорганизации кредитной системы. Законом от 10 июля 1859 г. правительство предприняло ликвидацию действующих кредитных учреждений. Законом от 1 октября 1859 г. были прекращены выдачи ссуд под имения и «ревизные души», т.е. под крепостных крестьян.

2 июня 1860 г. произошло важнейшее событие в банковском деле России — начал функционировать Государственный банк России (Госбанк).

Государственный банк России был центральным кредитным учреждением страны. Кроме выпуска денег в обращение, он кредитовал правительство, покупал и размещал государственные займы, оказывал широкую поддержку частным банкам.

Однако один Госбанк был не в силах удовлетворять все потребности в кредите. Его капитал не позволял беспредельно расширять операции с заемщиками. Этот пробел восполняла сеть частных кредитных учреждений. Среди последних главное место принадлежало акционерным коммерческим банкам.

Акционерные коммерческие банки были главными финансовыми центрами капитализма и играли ведущую роль на денежных рынках страны. В 1917 году число акционерных коммерческих банков превысило 50, из которых выделялись семь крупнейших банковских монополий

(Азовско-Донской, Петербургский международный, Русско-Азиатский, Русский для внешней торговли, Русский торгово-промышленный, Волжско-Камский, Сибирский торговый банки).

Мелкие кредитные учреждения России состояли из городских общественных банков, обществ взаимного кредита, кредитной кооперации и пр., которые обслуживали среднюю и мелкую буржуазию, торговцев, ремесленников, кустарей, крестьян. Большое развитие получили общества взаимного кредита в разных формах — городские, земские, сословные и профессиональные. Наиболее многочисленной была кредитная кооперация, которая насчитывала накануне войны свыше 14,6 тыс. кредитных кооперативов.

Развитию долгосрочного кредита содействовали также правительственные и частные ипотечные учреждения. К правительственным относились Крестьянский поземельный и Государственный дворянский земельный банки. Первый из них способствовал созданию индивидуальной земельной собственности среди крестьян, второй — обслуживал дворян-помещиков. Кроме того, существовали частные ипотечные банки, выдававшие ссуды под именные сельским хозяевам и под городскую недвижимость домовладельцам.

Такой сформировалась на протяжении 60—80 лет кредитная система России, элементы которой были взаимосвязаны, и каждый из них нес определенную финансовую нагрузку, обеспечивая нормальное функционирование финансового хозяйства в целом.

Октябрьская революция 1917 г. подвела под кредитной системой России, подвергшейся влиянию разрушительных факторов уже в годы Первой мировой войны, черту. Логика разрушения определила программа большевиков о необходимости национализации и централизации банковского дела.

Обобществление банков проходило в России в несколько этапов. Прежде всего, большевики овладели Госбанком как эмиссионным центром, Государственным казначейством и Экспедицией заготовления государственных бумаг. Действия советской власти встретили отчаянное сопротивление со стороны руководителей Государственного банка и его служащих. Последние объявили забастовку и покинули здание банка, захватив с собой ключи от подвалов, денежных касс и стальных сейфов. Поэтому, хотя здание Государственного банка было в руках большевиков, деньги на неотложные нужды получить было нельзя. Под всякими предложениями им отказывали в выдаче денег. Только через три недели после победы Октябрьской революции советской властью были получены первые 5 млн руб.

За деятельностью частных коммерческих банков намечалось осуществлять со стороны Госбанка строжайший контроль. Рабочий контроль был установлен не только за получением денег из Государ-

ственного банка, но и за правильностью их использования. Вскоре стало известно, что банкиры используют отпускаемые деньги на финансирование контрреволюции. Выяснилось также, что отчеты частных коммерческих банков не отражают фактического положения дел. Назрела необходимость национализации частных коммерческих банков. В ночь с 26 на 27 декабря 1917 г. все банки были захвачены отрядами красногвардейцев, и в них направлены комиссары, назначенные советским правительством. Декретом ВЦИК от 27 декабря 1917 г. был создан единый Народный банк путем слияния частных коммерческих банков с Государственным банком. Согласно этому декрету банковское дело объявлялось государственной монополией.

Декретом от 10 октября 1918 г. была ликвидирована вся система обществ взаимного кредита.

В 1918 году был национализирован и Московский народный банк — финансовый центр кредитной кооперации. Кредитование кооперации стало осуществляться через Народный банк.

И наконец, существовавшие в дореволюционной России ипотечные банки, которые кредитовали недвижимое имущество, были совсем ликвидированы. Необходимость в таких банках отпала, так как Декретом о земле отменялась частная собственность на землю. Она перестала быть объектом купли-продажи и залога.

Таковы основные итоги преобразований кредитной системы в результате Октябрьской революции.

В период военного коммунизма обесценение денег и перевод национализированных предприятий на бюджетное финансирование привели к ликвидации кредитных отношений в стране. Декретом от 19 января 1920 г. Народный банк был преобразован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина. В результате Народный банк как кредитное учреждение был ликвидирован.

Восстановление банковской системы началось в СССР в 1921 г. вслед за объявлением новой экономической политики (НЭП) — с учреждения Государственного банка (постановление ВЦИК от 3 октября и СНК от 10 октября 1921 г.).

Ввиду того что на стадии НЭПа преобладали тенденции к децентрализации, а также вследствие ряда специальных соображений уже в 1922 г. наряду с Госбанком стали возникать новые кредитные учреждения. Начался период экспансии кредитной системы, охватывающий примерно три-четыре года (с 1921—1922 до 1925—1926 гг.). В феврале 1922 г. был учрежден Покобанк (Банк потребительской кооперации), затем он был переименован во Всероссийский кооперативный банк.

В 1922 году также были организованы Торгово-промышленный банк, в задачи которого входили мобилизация средств и кредитование

государственной промышленности и торговли, а также акционерное общество «Электрокредит» (через два года оно было реорганизовано в специальный банк для финансирования электрификации и электропромышленности — Электробанк).

В 1923 году был создан Всероссийский коммерческий банк для налаживания коммерческих связей с иностранными банками, реорганизованный в следующем году в Банк для внешней торговли (Внешторгбанк).

В начале 1925 г. был организован Центральный банк коммунального хозяйства и жилищного строительства.

Частный капитал, допущенный в торговлю и мелкую промышленность, требовал кредита. Поэтому летом 1922 г. было разрешено создание на кооперативных началах частных кредитных учреждений — Обществ взаимного кредита. Однако с укреплением позиций государственного и кооперативного хозяйства и вытеснением частного капитала количество Обществ взаимного кредита стало быстро сокращаться и в 1929 г. они были ликвидированы.

Для подъема крестьянских хозяйств было необходимо создать систему сельскохозяйственного кредита. Строительство ее началось в 1922 г. с организации кредитных кооперативов. В 1923—1924 годах были созданы государственные республиканские Сельскохозяйственные банки и Центральный сельскохозяйственный банк, возглавлявший всю систему сельхозкредита.

Были организованы и крупные государственные территориальные банки — Среднеазиатский, Юго-Восточный и Дальневосточный.

С 1926 года можно отметить начало второго периода в развитии кредитной системы периода НЭПа, когда стали выявляться новые тенденции. Это период приостановки развития банков, концентрации в области советского банковского дела и возвращения к принципу монополии Госбанка.

В начале 1930-х гг. была создана экономическая среда, подтолкнувшая к перестройке кредитной системы. Кредитная реформа имела предпосылки.

Главной из них была проходившая в стране ускоренная индустриализация. В данном случае ускоренную индустриализацию следует считать объективной предпосылкой. Были и субъективные предпосылки кредитной реформы. К ним можно отнести, во-первых, стремление партийно-государственного руководства усилить централизованное регулирование всех отраслей и сфер экономики, охватить прямым планово-административным воздействием все стороны производственного процесса (другими словами, отход от принципов НЭПа, утверждение жесткого централизма и командного стиля руководства требовали перестройки организации всей системы кредитования

и кредитной системы); во-вторых, господствовавшие как в теории, так и на практике представления о перерождении кредита в централизованное плановое финансирование. Кроме того, наличие такой формы кредита, как коммерческое кредитование, делало несовместимым его с внедрением планирования во все сферы народного хозяйства.

Одной из причин необходимости перестройки кредитных отношений была многозвенность кредитной системы. Хотя в период индустриализации были проведены мероприятия по превращению спецбанков в банки долгосрочного кредитования, разграничение функций между специальными банками не было достаточно четким, при этом каждый из них проводил свой особый режим кредитования и свою систему контроля. Многозвенность кредитной системы приводила к параллелизму в работе банков.

30 января 1930 г. ЦИК и СНК СССР приняли постановление «О кредитной реформе». С 1 апреля 1930 г. взаимное коммерческое кредитование хозорганами друг друга и выдача векселей воспрещались.

Однако новый механизм расчетов и кредитования не был лишен недостатков. На первых порах проведения реформы не все четко было отлажено, были допущены ошибки: автоматизм в расчетах, автоматизм в кредитовании, «обезличивание» собственных и заемных средств в результате использования активно-пассивного счета контокоррента, ослабление контроля банка за финансовым состоянием своих клиентов и др.

Неудовлетворительная ситуация с кредитованием и расчетами вынудила государственное руководство принимать срочные меры: постановление СНК СССР от 14 января 1931 г. «О мерах по улучшению практики кредитной реформы».

Завершающим этапом проведения кредитной реформы стала реорганизация специальных банков. Постановлением ЦИК и СНК СССР от 5 мая 1932 г. «Об организации специальных банков долгосрочных вложений» было санкционировано создание четырех специальных банков на базе прежних отраслевых: Банка финансирования капитального строительства промышленности и электрохозяйства (Промбанк), Банка финансирования социалистического земледелия (Сельхозбанк), Банка финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк, позднее реорганизованный в Торгбанк) и Банка финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк). Для обслуживания внешнеэкономических связей был сохранен Внешторгбанк. Все специальные банки были подчинены Наркомфину.

В результате проведения кредитной реформы (1930—1932 гг.) кредитно-денежный механизм был в целом адекватен сложившейся административно-командной системе управления.

С целью дальнейшего совершенствования кредитной системы в апреле 1959 г. банки долгосрочных вложений были реорганизованы.

Сельхозбанк, Цескомбанк и местные коммунальные банки были закрыты, а их функции переданы Госбанку и Промбанку, который был реорганизован во Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР). Итак, с 1959 г. народное хозяйство СССР стали обслуживать Госбанк СССР и Стройбанк СССР.

Таким образом, до 1987 г. банковская система включала в себя три банка-монополиста: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР. Существовала также система гострудсберкасс. Главенствующее положение в банковской системе занимал Госбанк СССР.

Децентрализация управления экономикой в условиях перехода к рынку потребовала изменения роли банковской системы в экономическом механизме. Ее реорганизация началась в 1987 г.

На первом этапе реорганизации была создана новая структура государственных банков. Центральное место в кредитной системе страны должен был занять Государственный банк. Предполагалось отделить эмиссионную деятельность банков от деятельности по кредитованию хозяйства. Функции по кредитованию предприятий и организаций и осуществлению расчетов между ними были переданы соответствующим специализированным банкам: Промышленно-строительному банку (Промстройбанк) СССР, Агропромышленному банку (Агропромбанк) СССР, Банку жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк) СССР, Банку трудовых сбережений и кредитования населения (Сбербанк) СССР, Банку внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) СССР.

Однако реорганизация не могла коренным образом изменить ситуацию, поскольку по существу не затрагивала экономические отношения. Не была ликвидирована монополия структура банковской системы, произошло лишь разделение сфер влияния спецбанков по ведомственному принципу, что делало невозможным конкуренцию между ними.

Объективно был необходим второй этап банковской реформы. Он был начат в 1988 г. созданием первых коммерческих банков.

В целях создания системы денежно-кредитного регулирования, адекватной складывающимся рыночным отношениям, были изменены статус Государственного банка и его роль в экономике страны. Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, необходимую экономическую независимость. При обретении Россией суверенитета на базе Госбанка был создан Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

В ходе второго этапа банковской реформы в России практически сформировалась двухуровневая банковская система: I уровень — Банк России, II уровень — коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

14.3. ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВ РОССИИ

Финансы дореволюционной России отражали отсталость ее экономики, высокий уровень налогового обложения трудящихся, непрерывный рост расходов на содержание военно-полицейского аппарата, зависимость от иностранного капитала. Хозяйственная разруха, дезорганизованное денежное обращение, огромный бюджетный дефицит, громадные внешние и внутренние долги — все это предопределило состояние глубокого финансового кризиса накануне Октябрьской революции.

В России государственный бюджет подразделялся на обыкновенный и чрезвычайный. В последнем отражались в основном средства на подготовку к войне. Государственный бюджет балансировался лишь с помощью иностранных займов, роста доходов от винной монополии и эксплуатации казенных железных дорог. Главным видом доходов бюджета служили косвенные налоги на товары широкого потребления, решающая часть которых приходилась на доходы от винной монополии. В 1913 году удельный вес косвенных налогов в общем объеме государственного бюджета составлял 46,8%, а прямых — всего 8%.

Главными статьями обыкновенных доходов бюджета 1913 г. были: казенная винная монополия; другие косвенные налоги; доходы от казенных железных дорог; прямые налоги на выкупные платежи; пошлины.

Основным источником чрезвычайных доходов служили государственные займы. Главными видами расходов являлись: обыкновенные расходы на эксплуатацию казенных железных дорог, платежи по займам, чрезвычайных — расходы, вызванные войной и военными экспедициями. Расходы на народное просвещение и здравоохранение составляли ничтожную сумму.

В расходах местных органов власти национальных окраин наибольший удельный вес имели затраты на содержание полиции и мест заключения, наименьший — расходы на просвещение и здравоохранение.

В Первую мировую войну Россия вступила неподготовленной ни в военном, ни в экономическом отношении. С первых же дней войны начался глубокий финансовый кризис.

Февральская революция 1917 г. вызвала усиление экономических трудностей. Рост военных расходов при резком уменьшении доходов означал дальнейший рост бюджетного дефицита и инфляции. Государственный долг возрос до 60 млрд руб. к концу 1917 г. (44 млрд руб. — внутренний, 16 млрд руб. — внешний займы).

С победой Октябрьской революции советская власть приступила к последовательному осуществлению экономической и финансовой программы.

Были аннулированы внутренние и внешние долги царского и Временного правительств.

Была введена система социального обеспечения и социального страхования за счет взносов предприятий.

В начале 1918 г. Наркомфин разработал временные правила составления и рассмотрения смет на первое полугодие 1918 г., положив этим начало организации бюджетного дела в советском государстве.

План финансовых мероприятий советской власти предусматривал организацию вместо казенных и акцизных управлений при губернских и уездных Советах финансовых отделов, которые производили взыскание налогов и сборов и распределение средств на местные нужды под руководством Наркомфина.

Вследствие тяжелого состояния экономики первые бюджеты советского государства приходилось строить по полугодиям. Первый полугодовой бюджет на январь — июнь 1918 г. был составлен с большим дефицитом и составлял 66,6% к итогу расходов. Решающим источником его покрытия в то время могла служить только эмиссия бумажных денег.

Финансовая политика того периода была направлена на экспроприацию буржуазии, обеспечение ресурсами общегосударственных и местных нужд на базе единого государственного бюджета.

В тяжелых условиях Гражданской войны советское государство вынуждено было осуществить систему жестких финансово-экономических мероприятий. Централизм в руководстве хозяйством позволил быстро мобилизовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы экономики. Сметно-бюджетное финансирование предприятий и организаций стало основным методом взаимоотношений промышленности с государством.

В условиях непрекращающегося обесценения валюты возникла необходимость применить натуральный налог. В октябре 1918 г. ВЦИК принял закон о натуральном налоге.

Продразверстка, введенная декретом от 2 января 1919 г., означала обязательную сдачу крестьянами всех излишков продовольствия и фуража в соответствии с планом, который утверждался центром для каждой административно-территориальной единицы.

Гражданская война требовала больших средств для оснащения и содержания Красной армии. Эти средства нельзя было получить за счет обычных государственных доходов. Поэтому декретом от 30 октября 1918 г. правительство ввело единовременный чрезвычайный десяти-миллиардный революционный налог. Цель налога — изъять денежные накопления капиталистических элементов.

В условиях острой нехватки товаров и резкого обесценения денег снижалась роль денежной заработной платы и применялась натуральная оплата труда. В начале 1921 г. взимание денежных налогов было приостановлено.

Снабжение рабочих, служащих, армии и обеспечение государственной промышленности сырьем и материалами осуществлялось в натуральной форме.

Переход к НЭПу означал процесс денатурализации хозяйственных связей, переход к широкому использованию товарно-денежных отношений, развертывание финансовых и кредитных связей в народном хозяйстве.

Важная роль в решении этих задач отводилась налоговой политике. Одним из главных рычагов ограничения накоплений капиталистических элементов в первый период НЭПа были прямые налоги.

Декретом ВЦИК и СНК от 17 марта 1922 г. все натуральные налоги были объединены в единый натуральный налог. Была увеличена прогрессия обложения кулачества.

Крупнейшим прямым налогом, введенным в период НЭПа, являлся промысловый налог.

Помимо промыслового налога, государственные, кооперативные и частные предприятия уплачивали налог с грузов, перевозимых по железнодорожным и водным путям; налог со строений, ренту с городских земель и др.

В 1922 году государство ввело подоходно-поимущественный налог, чтобы усилить регулирование доходов различных групп населения. Налог был расчленен на два платежа — основной и дополнительный. Основной подоходный налог исчислялся по твердым окладам, дополнительным налогом по прогрессивным ставкам облагалась совокупность доходов, превышающая определенный размер. В 1924 году прогрессия подоходного налога на трудовые доходы была усилена.

С 1923 года подоходный налог стали уплачивать государственные и кооперативные организации.

Кроме прямых налогов, в годы НЭПа применялась система косвенного обложения в виде акцизов. Акцизы представляли собой систему накидок к цене предметов потребления и оплачивались при покупке товаров, потребляемых в основном состоятельными слоями населения.

Введение НЭПа создало условия для восстановления государственного страхования.

Государственный бюджет на 1923/24 хозяйственный год впервые был составлен в твердой советской валюте — червонных рублях и стал реальным бюджетом. Дефицит бюджета в сумме 196,6 млн руб. покрывался эмиссией.

Система платежей предприятий и организаций в бюджет, сложившаяся еще в годы НЭПа и последующий период, отражала специфические особенности многоукладной экономики того времени: множественность платежей и многократность их взимания. В условиях внедрения и развития плановых начал управления экономикой все это создавало трудности в финансовом планировании и препятствовало планомерному

осуществлению политики цен. Требовалась коренная перестройка существовавших форм финансовых отношений предприятий с бюджетом.

Налоговая реформа, проведенная в соответствии с постановлением ЦИК и СНК СССР от 2 сентября 1930 г., позволила унифицировать многообразные платежи предприятий, установив в основном два канала их поступления в бюджет: для государственных предприятий — налог с оборота и отчисления от прибыли, для кооперативных организаций — налог с оборота и подоходный налог.

Реформа 1930 г. установила: однократность и однозвенность обложения товаров налогом с оборота, единые средние отраслевые ставки налога с оборота, централизованный порядок расчетов с бюджетом, означавший, что плательщиками налога с оборота и отчислений от прибыли выступали не отдельные предприятия, а объединения; максимальный размер отчислений от прибыли 81%, за исключением сумм, направляемых на создание поощрительных фондов.

Однако первый опыт проведения реформы выявил существенные недостатки новой системы платежей в бюджет. Применение единых отраслевых ставок налога с оборота не могло обеспечить необходимой рентабельности по всем видам продукции. Появились как чрезмерно прибыльные, так и убыточные предприятия. Исчисление налога с оборота по плановому, а не фактическому обороту и автоматическое перечисление соответствующих сумм в бюджет не способствовали укреплению хозяйственного расчета. Кроме того, порядок, при котором почти вся прибыль предприятия должна была поступать в бюджет в виде отчислений, не заинтересовывал предприятия в выполнении производственных программ.

Перечисленные недостатки налоговой реформы потребовали внесения поправок в систему платежей, что и было сделано в течение 1930—1931 гг. Вместо единых отраслевых ставок налога с оборота были введены потоварные ставки; предприятия были переведены на децентрализованный порядок расчетов с бюджетом по налогу с оборота: введен дифференцированный процент изъятия прибыли в бюджет; отменен автоматизм в расчетах с бюджетом, поскольку платежи налога с оборота и отчисления от прибыли стали производиться на основе фактических результатов деятельности.

В результате проведенной реформы бюджет получил твердый устойчивый источник доходов, а у предприятий появилась материальная заинтересованность в развитии производства на хозрасчетной основе.

Великая Отечественная война вызвала необходимость коренной перестройки народного хозяйства — создания военной экономики. В обеспечении нужд фронта большую роль сыграли финансовая и денежно-кредитная системы. Война вызвала огромный рост военных расходов. В первые годы войны доходы бюджета несколько снизились

вследствие уменьшения прежде всего поступлений налога с оборота и отчислений от прибыли, что было связано с сокращением производства и реализации гражданской продукции, а также временным захватом врагом части территории страны. В результате в 1941—1943 гг. возник дефицит бюджета. Этот дефицит был покрыт накопленными до войны резервами и выпуском денежных знаков. Но уже в 1943 г. доходы бюджета превзошли довоенный уровень.

Возросшие расходы военного времени потребовали изыскать новые источники доходов. С самого начала войны были мобилизованы как внутрибюджетные резервы, так и финансовые резервы предприятий и организаций, отменен фонд директора и фонд ширпотреба, свободные ресурсы банков долгосрочных вложений и средства из других источников. Большую роль в укреплении бюджета и финансировании расходов, вызванных войной, сыграли обязательные и добровольные платежи населения. В июле 1941 г. введена временная 100%-ная надбавка к сельскохозяйственному и подоходному налогам с населения. С 1 января 1941 г. эта надбавка заменена специальным военным налогом. В ноябре 1941 г. введен налог на холостяков, одиноких и мало семейных граждан.

Проводимая финансовая политика в годы войны дала возможность покрыть все возраставшие военные расходы.

Переход к мирному развитию экономики обусловил проведение ряда мероприятий в области финансов. Большое значение среди них имела реформа оптовых цен, по которой с 1 января 1949 г. были повышены цены на продукцию ряда отраслей тяжелой промышленности, были введены новые тарифы на услуги грузового железнодорожного транспорта, с тем чтобы обеспечить рентабельную работу этих отраслей. Реформа оптовых цен подготовила условия для ликвидации системы дотаций промышленности из бюджета.

Государственный бюджет ежегодно составлялся и исполнялся с превышением доходов над расходами. Основой доходов бюджета в послевоенный период все в большей мере становились поступления от хозяйства: удельный вес их в 1950 г. составил 83,7%.

Важным мероприятием явилось увеличение с 1 января 1957 г. налогооблагаемого минимума по подоходному налогу с населения, отмена с 1958 г. взимания налога с холостяков со значительной части плательщиков, принятие в мае 1960 г. закона о постепенной отмене налогов с заработной платы рабочих и служащих. В 1953 году проведена реформа сельхозналога. С 1955 года установлены единые правила финансирования капитальных вложений для всех отраслей хозяйства. С 1960 года для стимулирования технического прогресса стали создаваться фонды премирования за внедрение новой техники.

Таким образом, направление финансовой политики государства предопределялось закономерностями экономического развития и конкретными историческими условиями.

Дальнейшие шаги по реформированию финансовой системы были предприняты уже в 1960-е гг. Были внесены существенные изменения в механизм распределения прибыли: платежи из прибыли предприятий в бюджет сократились до 58%; на предприятиях стали создаваться фонды развития производства, материального поощрения, социально-культурных мероприятий. Прибыль стала источником финансирования капитальных вложений и других затрат.

В середине 1970-х гг. большое внимание стало уделяться системе управления предприятиями. В отраслях внедрялся хозяйственный расчет. Финансовые ресурсы концентрировались на приоритетных объектах в пользу отраслей промышленности, производящих товары народного потребления.

В целях совершенствования хозяйственного механизма в 1980-е гг. приводился эксперимент по внедрению новых методов хозяйствования на предприятиях: основными принципами деятельности признавались полных хозрасчет и самофинансирование. Принцип самофинансирования означал ограничение или полный отказ от бюджетных ассигнований, были внедрены две модели хозрасчета, основанные на нормативном распределении прибыли и нормативном распределении доходов. Нормативный метод распределения доходов стал переходом от остаточного принципа формирования финансовых ресурсов предприятий к системе налогов. Логическим завершением этого перехода стало принятие и внедрение в действие с 1 января 1991 г. Закона СССР «О налогах с предприятия объединений, организаций».

Контрольные вопросы

1. В результате какой реформы на Руси сложилась единая общерусская система?
2. Когда в России был установлен серебряный монометаллизм?
3. В чем заключалась система золотого монометаллизма?
4. Каковы были условия выпуска и порядок обеспечения червонцев?
5. Когда в России был учрежден Государственный банк?
6. Какие банковские учреждения были в России накануне Октябрьской революции?
7. Чем характеризовалось развитие банковской системы НЭПа?
8. В чем состояли причины ликвидации коммерческого кредита в годы кредитной реформы 1930–1932 гг.?
9. Чем характеризовались финансы дореволюционной России?
10. Каков размер царского долга накануне Октябрьской революции?
11. Какие основные мероприятия включала в себя налоговая реформа 1931 г.?

ЛИТЕРАТУРА

- Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 23 июля 2013 г.).
- Федеральный закон от 12 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 21 июля 2014 г.) «О банках и банковской деятельности».
- Акперов И.Г., Коноплева И.А., Головач С.П.* Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации : учеб. пособие. 3-е изд. М. : КНОРУС, 2013.
- Александров И.М.* Налоги и налогообложение : учебник. 10-е изд., перераб. и доп. М. : Дашков и К, 2011.
- Бочаров В.В.* Инвестиции : учебник. СПб. : Питер, 2009.
- Бочаров В.В., Леонтьев В.В.* Корпоративные финансы. СПб. : Питер, 2013.
- Бюджетная система России / под ред. Г.Б. Поляка. 2-е изд. М. : Юнити-Дана, 2010.
- Ивасенко А.Г., Никонова Я.И.* Страхование : учеб. пособие. М. : КНОРУС, 2014.
- Ковалева Т.М.* Бюджетная политика и бюджетное планирование в Российской Федерации : учеб. пособие. 2-е изд. М. : КНОРУС, 2014.
- Лаврушин О.И.* Банковское дело : учебник. 10-е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2013.
- Марамыгин М.С., Шатковская Е.Г.* Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие. М. : Форум, 2013.
- Тютюкина Е.Б.* Финансы организаций (предприятий) : учебник. М. : Дашков и К, 2012.
- Шуляк П.Н., Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.* Финансы. М. : Дашков и К, 2013.