

**Министерство образования Республики Беларусь**

**Учреждение образования  
«Гомельский государственный университет  
имени Франциска Скорины»**

**Г.К. БОЛТРУШЕВИЧ, Л.В. ФЕДОСЕНКО, Т.И. ИВАНОВА**

## **ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

**Теоретические основы финансов**

**Практическое пособие**

**для студентов специальностей: 1– 25 01 10 «Коммерческая деятельность», 1 – 25 01 07 «Экономика и управление на предприятии»,  
1 – 25 01 03 «Мировая экономика»**

**Гомель  
ГГУ им. Ф. Скорины  
2014**

**Рецензенты:**

кандидат экономических наук Алексеенко Н.А.

кандидат экономических наук Ковальчук В.В.

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом учреждения образования «Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

**Болтрушевич Г.К., Федосенко Л.В., Иванова Т.И.**

Финансы и финансовый рынок. Теоретические основы финансов: практ. руководство для студ. спец.: 1– 25 01 10 «Коммерческая деятельность», 1 – 25 01 07 «Экономика и управление на предприятии», 1 – 25 01 03 «Мировая экономика» / Г.К. Болтрушевич и др.; М-во образования РБ, Гомельский гос. Ун-т им. Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2013. – 44 с.

В практическом пособии рассмотрены сущность и содержание финансов, финансовой системы государства, государственного бюджета, как главного централизованного фонда государства, государственного кредита и государственного долга, финансовой политики государства и организации контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов.

Адресовано студентам специальностей: 1 – 25 01 10 «Коммерческая деятельность», 1 – 25 01 07 «Экономика и управление на предприятии», 1 – 25 01 03 «Мировая экономика» и призвано оказать им помощь в изучении теоретических основ финансов.

Болтрушевич Г.К., Федосенко Л.В.,  
Иванова Т.И., 2014  
УО «ГГУ им.Ф. Скорины, 2014

## Содержание

|  |   |
|--|---|
| Введение.....  | 4 |
| Тема 1. Сущность и содержание финансов.....  |   |
| Тема 2. Характеристика и структура финансовой системы государства                          |   |
| Тема 3. Государственный бюджет – главный централизованный фонд<br>государства.....         |   |
| Тема 4. Государственный кредит и государственный долг.....                                 |   |
| Тема 5. Финансовая политика государства.....   |   |
| Тема 6. Организация контроля за эффективностью использования фи-<br>нансовых ресурсов..... |   |
| Литература.....  |   |

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ

## Введение

В рыночной экономике финансы занимают ведущее положение в экономических отношениях, так как они связаны с формированием и использованием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства и субъектов хозяйствования и предназначены для выполнения ими своих функций. Поэтому важно четко представлять природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования с целью эффективного управления финансовыми потоками. С учетом этих предпосылок знания финансов как науки, учебной дисциплины и практических методов, помогающих в управлении экономическими процессами, становится необходимым. Для этой цели и предназначено практическое пособие «Теоретические основы финансов», являющееся разделом дисциплины «Финансы и финансовый рынок».

В разделе «Теоретические основы финансов» рассмотрены сущность и содержание финансов, дана характеристика и структура финансовой системы государства, определена роль государственного бюджета как главного централизованного фонда государства, рассмотрено содержание государственного кредита и государственного долга, финансовой политики государства и организации контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов.

Практическое пособие «Теоретические основы финансов» предназначено для студентов экономических специальностей: 1–25 01 10 «Коммерческая деятельность», 1 – 25 01 07 «Экономика и управление на предприятии», 1 – 25 01 03 «Мировая экономика».

Пособие может быть использовано учащимися средних специальных учебных заведений при подготовке к практическим занятиям, тестированию и экзаменам по дисциплине «Финансы и финансовый рынок».

# Тема 1 Сущность и содержание финансов

1 Социально-экономическая сущность, признаки и роль финансов в системе экономических отношений

2 Функции финансов

## 1 Социально-экономическая сущность, признаки и роль финансов в системе экономических отношений

Финансовая наука длительное время рассматривала категорию «финансы» упрощенно, как некую сумму денежных средств, используемых государством и другими участниками денежных отношений.

С научной точки зрения сведение финансов к денежным средствам неправомерно, так как под финансами, по мнению большинства экономистов, необходимо понимать экономические (денежные) отношения, связанные с формированием, распределением, перераспределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

*Финансы* – категория историческая, так как они имеют стадию возникновения и развития. Они появились одновременно с возникновением государства и изменялись вместе с его развитием.

В период средневековья большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное же хозяйство было небольшим и ограниченным. Общегосударственный фонд денежных средств (бюджет) также был небольшим, основная его часть (2/3) расходовалась на военные цели. Какого-либо практического воздействия на экономику такой бюджет не оказывал.

Позднее формирование и использование бюджета стало носить устойчивый и системный характер. Возникали системы государственных доходов и расходов с определенными составом, структурой и законодательным закреплением.

На протяжении многих столетий в государствах обозначились четыре устойчивых направления расходов денежных средств: на военные цели, управление, поддержание тех или иных сфер экономики, социальные нужды. Более определенной и устойчивой стала система формирования государственных доходов. На смену натуральным податям пришли налоги в денежной форме. Вместе с тем, этому историческому периоду была свойственна узость финансовой системы, поскольку она состояла из одного звена – бюджетного, а количество финансовых отношений было огра-

ничено и все они были связаны с формированием и использованием средств бюджета.

Крупномасштабное и качественно новое развитие финансовых отношений произошло в XX в. после второй мировой войны. Объемы государственных бюджетов стали выражаться в миллиардах национальных валют. Во всех странах произошло огосударствление значительной части национальных доходов. Государство стало собственником и распорядителем до 50 процентов их объема. Располагая огромными суммами денежных средств, государства оказывали большое влияние на процесс производства.

Сущность финансов и их роль в воспроизводственном процессе следует рассматривать в историческом аспекте, вне идеологических воззрений.

Термин «финансы» происходит от латинского слова *finis*, означающего конец, окончание. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет. Но уже в XVI в. во Франции термин «финансы» применялся в более широком смысле, означая совокупность доходов и расходов. Несколько позднее появился термин «публичные финансы», который определял совокупность государственных доходов и расходов.

Историческое развитие финансов в различных формациях и анализ его закономерностей свидетельствуют о наличии *общих признаков*, позволяющих определить сущность, содержание, природу и место финансов в системе производственных отношений. К общим признакам относятся:

- наличие товарно-денежных отношений;
- абстрактная общность во всех формациях, выражающая денежные формы движения ВВП и национального дохода общества, формирование и использование централизованных и децентрализованных финансовых фондов;
- существование, деятельность и активное регулирующее воздействие государства на все стороны общественного производства;
- наличие распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства, органически связанных как с хозяйствующими субъектами, так и с доходами и расходами государства;
- относительная самостоятельность финансовых отношений на стадии распределения и перераспределения ВВП, когда происходит раздвоение и разделение его стоимостной и вещественной форм, образуются доходы, накопления, создаются денежные фонды без соответствующего вещественного эквивалента, основой которых является чистый доход общества;

– связь финансов с конечным результатом производства, распределения и перераспределения ВВП и национального дохода, являющихся наиболее динамичной частью производственных отношений;

– денежные отношения по поводу распределения и перераспределения (главным образом) чистого дохода общества и на этой основе – формирование и использование централизованных фондов государства и децентрализованных фондов хозяйствующих субъектов в соответствии с их объективными потребностями;

– обслуживание (главным образом) процесса расширенного воспроизводства посредством распределения и перераспределения чистого дохода и направление его на расширенное воспроизводство материальных благ и рабочей силы в процессе их кругооборота.

Таким образом, рассматривая сущность финансов с учетом специфических черт, присущих только этой экономической категории, финансам можно дать следующее определение.

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

Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечивать выполнение всех функций государства (обороны страны, охраны собственности и др.), а также осуществлять контроль над расходованием финансовых ресурсов.

## **2 Функции финансов**

Сущность финансов, как и любой экономической категории, проявляется в их функциях.

По мнению многих экономистов, для финансов характерны две функции: распределительная и контрольная.

*Распределительная функция* финансов проявляется при распределении национального дохода, когда происходит создание, так называемых, основных (первичных) доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников общественного производства.

Распределение и перераспределение национального дохода, совершаемые с помощью распределительной функции финансов, в любом государстве осуществляется между:

– отраслями национальной экономики;

- отдельными регионами страны;
- формами собственности;
- социальными группами населения.

Финансы выполняют распределительную функцию также в процессе формирования и распределения доходов предприятий.

В распределительном процессе, осуществляемом с помощью распределительной функции финансов, в качестве субъектов этого процесса выступают:

- государство;
- хозяйствующие субъекты, организации, учреждения;
- граждане.

С помощью распределительной функции финансов распределительный процесс осуществляется во всех сферах общественной жизни – в производстве, сферах обращения и потребления.

Финансовый метод распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный или республиканский (в зависимости от того, федеральное или унитарное государство), территориальный (на уровне субъектов федерации или республики, местный).

Таким образом, распределительный (перераспределительный) характер финансовых отношений является их основным специфическим признаком.

*Контрольная функция* финансов находится в тесной связи с распределительной. Она проявляется в контроле над распределением валового внутреннего продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и за их целевым расходованием, а также своевременности и полноты выполнения всевозможных финансовых обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, налоговой службой, кредитными учреждениями, страховыми компаниями и др.

Одна из важных *задач финансового контроля* – проверка соблюдения законодательства по финансовым вопросам, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговой службой, банками, а также взаимных обязательств предприятий и организаций по расчетам и платежам.

Большую роль в осуществлении финансового контроля играет Министерство финансов Республики Беларусь и его органы. Весьма эффективен контроль, осуществляемый работниками Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

Важную работу в осуществлении финансового контроля проводят также специальные финансовые подразделения отраслевых министерств и ведомств Беларуси (финансовые управления или отделы), учреждения банков, Комитет государственного контроля Республики Беларусь, выс-



шие органы государственной и исполнительной власти – Президент, Парламент, Совет Министров страны и др. В условиях развития рыночных отношений формы и методы финансового контроля, осуществляемые названными выше органами, постоянно меняются и совершенствуются.

### Вопросы для самоконтроля

1. Каковы исторические условия возникновения финансов?
2. В чем состоит социально-экономическая сущность финансов?
3. Определите причины, обуславливающие необходимость существования финансов в рыночных условиях развития экономики.
4. В чем состоит сущность распределительной функции финансов?
5. Определите сущность и значение контрольной функции финансов.
6. Какие виды денежных отношений определяют содержание финансов?
7. Определите взаимосвязь финансов с основными экономическими категориями.

### Тесты

1. К какому историческому периоду относится возникновение финансов?
  - а) первобытнообщинный строй;
  - б) рабовладельческий строй;
  - в) феодальный строй;
  - г) капиталистический строй.
2. В каком веке финансы выделились в самостоятельную науку?
  - а) 16 век;
  - б) 17 век;
  - в) 18 век;
  - г) 19 век.
3. Наука о финансах – это...
  - а) наука об управлении хозяйственной деятельностью, персоналом;
  - б) наука, изучающая процесс создания материальных благ и услуг;
  - в) учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства;
  - г) учение о коренных преобразованиях и справедливом устройстве общества на социалистических началах.
4. Дайте определение понятию «финансы»:
  - а) финансы – денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения процесса расширенного воспроизводства;

б) финансы – это централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, необходимые для выполнения функций и задач государства и обеспечения расширения воспроизводства;

в) финансы – это денежные средства, необходимые для осуществления производственной деятельности;

г) финансы – это экономические отношения, связанные с формированием и использованием денежных средств в непроизводственной сфере.

*5. Назовите основные условия возникновения финансов:*

а) возникновение государства;

б) возникновение экономической науки;

в) развитие международных экономических связей;

г) товарное производство, опосредованное денежными отношениями;

д) возникновение денег.

*6. Финансы выполняют следующие функции:*

а) распределительную;

б) регулируемую;

в) практическую;

г) методологическую;

д) контрольную.

*7. Субъектами государственного распределения финансов выступают:*

а) руководители организаций;

б) руководители банков;

в) президент Республики Беларусь;

г) правительство Республики Беларусь;

д) руководители акционированных предприятий;

е) граждане Республики Беларусь.

*8. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют:*

а) ревизионные службы организаций;

б) ревизионные отделы ведомственных учреждений;

в) ревизионные службы коммерческих банков;

г) комитет государственного контроля;

д) министерство финансов.

*9. За счет каких источников формируется основная часть финансовых ресурсов на микроуровне?*

а) за счет средств государственного бюджета;

б) за счет средств внебюджетных фондов;

в) за счет осуществления непроизводственной деятельности;

г) за счет осуществления производственной деятельности;

д) за счет осуществления инвестиционной деятельности.

*10. Какие источники финансовых ресурсов организации являются собственными?*

- а) средства фонда оплаты труда;
- б) амортизационные начисления;
- в) чистая прибыль;
- г) кредиторская задолженность;
- д) кредиты банков.

*11. За счет каких источников формируется основная часть централизованных финансовых ресурсов?*

- а) за счет учреждений непроизводственной сферы;
- б) за счет кредитных финансовых ресурсов;
- в) за счет финансов производственной сферы;
- г) за счет деятельности, осуществляемой инвестиционными фондами.

*12. Финансы всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов – это является каким признаком финансов?*

- а) общим;
- б) индивидуальным;
- в) специфическим;
- г) главным.

*13. Совокупность денежных отношений, возникающих в связи с формированием и использованием денежных фондов – это:*

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансовые отношения;
- в) финансы;
- г) денежные отношения.

*14. Финансовые отношения между субъектами хозяйствования возникают по поводу:*

- а) выплаты процентов по кредитам;
- б) формирования и использования целевых денежных фондов;
- в) уплаты страховых взносов;
- г) реализации продукции, работ, услуг и приобретения товарно-материальных ценностей.

*15. Базис финансов представляет собой:*

- а) законы, законодательные акты;
- б) типы финансовых отношений;
- в) совокупность финансовых ресурсов;
- г) средства производства.

*16. Инструментарий, с помощью которого реализуются типы финансовых отношений – это:*

- а) финансовый контроль;
- б) законодательная база;
- в) базис финансов;

г) надстройка финансов.

17. *Финансовые ресурсы – это:*

а) остатки денежных средств предприятия;

б) остатки денежных средств на счетах государственного Казначейства;

в) средства денежных фондов, формируемых на макро- и микроуровнях;

г) финансовые ресурсы банков.

## **Тема 2 Характеристика и структура финансовой системы государства**

1 Общее понятие о финансовой системе государства

2 Сферы и звенья финансовой системы, их краткая характеристика и взаимосвязь

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

При наличии товарно-денежных отношений в любом обществе осуществляется большое многообразие видов деятельности. Для их функционирования создаются органы управления процессом формирования и использования финансовых ресурсов с помощью государственных форм и методов финансовых отношений, создавая которые осуществляется приспособление их к действующей экономической системе. Однако эти отношения проявляются по-разному, в каждом звене финансовой системы они имеют собственную специфику, связанную с различным влиянием на процесс воспроизводства. Так, при существовании в обществе материального и нематериального производства адекватно им функционируют и финансы материальной и нематериальной сфер. Вместе с тем, данные сферы весьма многообразны. Например, материальное производство осуществляется многообразными организациями: промышленными, сельскохозяйственными, строительными, транспортными и др. Соответственно им существуют финансы промышленности, сельского хозяйства и т.д. В свою очередь промышленные предприятия, исходя из их специфики, могут быть машиностроительными, химическими, перерабатывающими и т.д. Соответственно им существуют и финансы. Подобное выделение финансовых отношений существует во всех отраслях материального производства.

В зависимости от форм собственности в сфере материального производства функционируют финансы государственных и негосударственных

организаций, совместных и кооперативных предприятий, общественных организаций и т.д.

Нематериальное производство (деятельность) также весьма многообразно. Существует деятельность, связанная с разработкой, рассмотрением, утверждением и исполнением основного финансового плана страны, государственным управлением, банковской деятельностью, социальным обеспечением, государственным страхованием, просвещением, здравоохранением, наукой, торговлей, бытовым обслуживанием, жилищно-коммунальным хозяйством, обороной страны, спортом, кинематографией и т.д. Отсюда имеются и соответствующие финансы: государственный бюджет, финансы социально-культурных учреждений, финансы бюджетных организаций, финансы страхования и т.д.

Исходя из вышеизложенного следует, что *финансовая система представляет собой совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих формирование, распределение (перераспределение) и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.*

Через финансовую систему государство воздействует на формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов, используя налоги, государственный бюджет, государственный кредит и т.д.

## **2 Сферы и звенья финансовой системы, их краткая характеристика и взаимосвязь**

Сложность и многогранность финансовых отношений обуславливает необходимость классификации их по сферам функционирования, которые включают различные звенья. Государственная финансовая система Республики Беларусь включает в себя *две крупные сферы: финансы хозяйствующих субъектов (децентрализованные); общегосударственные (централизованные) финансы.*

Состав финансовой системы Беларуси характеризуется такими звеньями, которые выражают государственное устройство и экономические аспекты хозяйственной деятельности.

*Сфера финансы хозяйствующих субъектов включает три звена:*

- финансы предприятий материального производства;
- финансы учреждений и организаций непродуцирующей сферы;
- финансы домашних хозяйств.

Это исходная сфера финансовой системы, основа общегосударственных финансов и финансового рынка, так как именно в процессе производства создается основная доля национального дохода государства – главно-

го источника формирования как децентрализованных, так и централизованных денежных фондов.

К субъектам хозяйствования относятся также и домашние хозяйства, поэтому в финансовой системе государства различают звено – *финансы домашних хозяйств*.

*Общегосударственные* (централизованные) финансы – это система денежных отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств государства. *Государственный бюджет* является ведущим звеном общегосударственной финансовой системы. С его помощью правительство сосредоточивает значительную часть финансовых ресурсов государства. Бюджет страны состоит из двух взаимосвязанных частей: доходов и расходов. В *доходной части* бюджета отражаются источники поступления денежных средств и их количественные параметры. Основным источником формирования доходной части бюджета являются налоги с юридических и физических лиц.

В *расходной части* государственного бюджета определено, куда конкретно направляются денежные средства, и их количественные параметры. Наибольшая часть средств бюджета используется на финансирование отраслей бюджетной сферы: народного хозяйства и социально-культурные нужды. Относительно небольшой удельный вес в расходной части приходится на содержание аппарата управления и обеспечение обороны страны.

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

Определенную роль в формировании общегосударственных финансов играет *государственный кредит*.

Специфической сферой финансовой системы государства являются *органы управления финансами*. Государство осуществляет руководство финансами, регулирует и направляет финансовую деятельность через законодательные и исполнительные органы, которые наделяются соответствующими полномочиями.

Все сферы и звенья финансовой системы находятся во взаимосвязи, которая состоит в том, что все они в совокупности оказывают существенное воздействие на процессы формирования фондов денежных средств, которые используются затем на финансирование многочисленных мероприятий, предусмотряемых в финансовых планах разного уровня.

Финансовая система Республики Беларусь пока еще находится в стадии развития, в связи с этим в ней могут происходить различные измене-

ния, вызванные новыми финансовыми явлениями в экономической системе государства.

### Вопросы для самоконтроля

1. Определите понятие «финансовая система».
2. Дайте характеристику составу финансовой системы государства.
3. Какие звенья включает первая сфера «финансы хозяйствующих субъектов (децентрализованные)»?
4. Выделите звенья второй сферы финансовой системы «общегосударственные финансы» и охарактеризуйте их.
5. Определите особую роль государственного бюджета среди остальных звеньев общегосударственных финансов.
6. Обоснуйте значение внебюджетных и целевых бюджетных фондов в формировании общегосударственных финансов.
7. Определите роль органов управления финансами страны в функционировании финансовой системы.

### Тесты

1. Определите соотношение понятий «финансы» и «финансовая система»:

- а) понятие «финансовая система» является дальнейшим продолжением понятия «финансы»;
- б) структура финансовой системы определяет содержание финансов;
- в) финансовая система в ходе исторического развития переходит в финансы.

2. Финансовая система – это:

- а) специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части ВВП;
- б) фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, субъектов хозяйствования, населения и формирующиеся в процессе распределения и перераспределения части ВВП;
- в) совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений и соответствующих им финансовых учреждений, организующих формирование, распределение (перераспределение) и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;

г) органы управления финансовыми отношениями в государстве.

3. В финансовую систему входят следующие сферы:

- а) децентрализованные финансы;

- б) централизованные финансы;
- в) финансовый рынок;
- г) страховые компании.

4. *Финансы хозяйствующих субъектов (децентрализованные) включают:*

- а) финансы домашних хозяйств;
- б) финансы предприятий непроизводственной сферы;
- в) финансы предприятий материального производства;
- г) внебюджетные фонды.

5. *Общегосударственные (централизованные) финансы включают следующие звенья:*

- а) государственный бюджет;
- б) внебюджетные и целевые бюджетные фонды;
- в) Государственный кредит;
- г) Государственный долг;
- д) финансы предприятий материального производства.

6. *Основой формирования через перераспределительный механизм финансов нематериального производства и общегосударственных финансов являются:*

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит;
- в) внебюджетные и целевые бюджетные фонды;
- г) финансы предприятий материального производства.

7. *К звену финансов предприятий материального производства не относятся:*

- а) финансы строительства;
- б) финансы промышленности;
- в) финансы образования;
- г) финансы сельского хозяйства;
- д) финансы связи;
- е) финансы коммерческих страховых, кредитных и других учреждений.

8. *К звену финансов учреждений и организаций непроизводственной сферы не относятся:*

- а) финансы культуры и искусства;
- б) финансы науки и научного обслуживания;
- в) финансы промышленности;
- г) финансы общественных организаций;
- д) финансы обороны страны;
- е) финансы сельского хозяйства.

9. *Органами управления финансами страны являются:*

- а) Министерство финансов;
- б) Министерство по налогам и сборам;



- в) другие финансовые организации;
- г) Министерство промышленности;
- д) Министерство сельского хозяйства.

## **Тема 3 Государственный бюджет – главный централизованный фонд государства**

- 1 Сущность, функции и роль бюджета в макроэкономическом регулировании
- 2 Бюджетное устройство и бюджетная система государства
- 3 Доходы и расходы бюджетов

### **1 Сущность, функции и роль бюджета в макроэкономическом регулировании**

В современных условиях *бюджет* представляет собой совокупность экономических отношений, связанных с формированием и использованием государственного централизованного фонда денежных средств. Бюджет также можно определить как основной финансовый план централизованных государственных доходов и расходов.

Экономические отношения – главный сущностный признак бюджета, который раскрывает его природу и значимость в воспроизводственных процессах.

Государство является обязательным участником бюджетных отношений, охватывающих все сферы экономики и общественной деятельности, уровни хозяйствования и регионального управления.

Основными *функциями*, определяющими сущность бюджета являются:

1. *Перераспределительная*, при осуществлении которой перераспределяется валовой внутренний продукт и национальный доход.

2. *Регулирующая*, при действии ее, с помощью бюджета осуществляется государственное регулирование и стимулирование развития экономики.

3. *Социальная*, при осуществлении которой, с помощью бюджета обеспечивается социальная политика государства.

4. *Контрольная*, которая означает, что при функционировании бюджетной системы во всех ее звеньях осуществляется контроль над образованием, распределением и использованием централизованного фонда денежных средств.

Роль бюджета выражается в том, что он является важнейшим рычагом воздействия на ход общественного воспроизводства и стимулирования экономического роста путем изменения уровня государственных доходов и расходов. Правительства государств могут осознанно изменять объем совокупного спроса (величину потребительских и инвестиционных расходов) и тем самым влиять на колебания экономической конъюнктуры.

Для полноценного выполнения своих функций государственному бюджету требуется разветвленная сеть звеньев, которая в состоянии обеспечивать концентрацию денежных средств и финансирование программ и мероприятий на различных уровнях управления в государстве.

В современных государствах, как с развитой рыночной экономикой, так и с переходной, бюджет широко используется в системе *государственного регулирования* воспроизводственных процессов. Это осуществляется с помощью *бюджетного механизма*, который представляет собой совокупность форм бюджетных отношений, методов мобилизации и способов использования бюджетных ресурсов. Бюджетный механизм создается государством для реализации бюджетной политики на конкретном этапе развития страны, регулирования экономики путем маневрирования бюджетными ресурсами. Способствует этому специфическое свойство бюджета – обезличенность доходов, т.е. отсутствие привязки к конкретным расходам.

## **2 Бюджетное устройство и бюджетная система государства**

Организация и принципы формирования бюджетов различных органов государственной власти и управления, взаимоотношения между ними, бюджетные права и бюджетный процесс входят в понятие *бюджетного устройства*. Оно определяется *государственным устройством и государственной политикой*.

Для характеристики бюджетного устройства любого государства требуется оценка его бюджетной системы, организации бюджетного процесса и бюджетных прав.

*Основу бюджетного устройства* современного государства составляют бюджетная система и принципы ее построения.

*Бюджетная система* – это основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов, действующих на территории страны.

Административно-территориальное деление страны определяет количество звеньев бюджетной системы, так как каждый орган государственной власти имеет право на собственный бюджет.

В странах с различным государственным устройством построение бюджетной системы имеет свои особенности. По форме государственного устройства страны в основном подразделяются на унитарные и сложные.

Унитарное устройство является наиболее распространенной формой современного государства. *Бюджетное устройство унитарного государства имеет следующие особенности:*

- бюджетная система имеет *два уровня*: государственный бюджет и местные бюджеты;

- административно-территориальные формирования не обладают суверенитетом и имеют ограниченные права в области бюджетного процесса. Они могут принимать собственные нормативные акты при условии их соответствия нормам, принятым центральными органами власти;

- бюджеты территорий связывает жесткая зависимость от центрального бюджета;

- действует единая для государства система контрольных органов, а степень подконтрольности бюджетов регионов зависит от уровня централизации бюджетной системы.

*Бюджетная система федеративного государства имеет три уровня:*

- бюджет центрального правительства (государственный или федеральный);

- бюджеты субъектов федерации (в США – штаты, в ФРГ – земли, в Канаде – провинции, в России – субъекты федерации и т.д.);

- местные бюджеты.

Федеральные органы осуществляют свои полномочия на территории всего государства, а органы субъектов федерации – в пределах своей территории.

Как в унитарных, так и в федеративных государствах все уровни бюджетов существуют самостоятельно и не входят своими доходами и расходами в вышестоящие бюджеты.

### **3 Доходы и расходы бюджетов**

Государственный бюджет для выполнения своей роли в процессе общественного воспроизводства должен располагать устойчивой базой. Для этого в бюджет изымается часть доходов юридических и физических лиц.

*Доходы бюджета* выражают экономические (денежные) отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в процессе формирования денежных средств, которые поступают в распоряжение центральных и местных органов власти.

В соответствии с Бюджетным Кодексом Республики Беларусь доходы бюджета классифицируются по следующим группам:

- налоговые доходы;
- неналоговые доходы;
- безвозмездные поступления.

*Государственные расходы* – это экономические отношения, возникающие на завершающем этапе (стадии) распределительного процесса, связанного с выделением и использованием финансовых ресурсов, аккумулированных в бюджетах всех уровней бюджетной системы.

Специфика общественного назначения бюджетных расходов заключается в обеспечении финансирования государственной деятельности: социальной, экономической, управленческой и других функций, выполняемых государством.

Структура расходов государственного бюджета, их содержание формируются под воздействием множества факторов. Важнейшими из них являются: уровень развития производительных сил и производственных отношений; конкретные экономические и социальные ситуации. Существенное влияние при этом оказывают финансовая политика государства, выбранные приоритеты развития общества и методы реализации поставленных задач. Общими для расходов всех стран является их главное назначение – обеспечить государством выполнение его внутренних и внешних функций. Расходы государства могут производиться в виде финансирования отдельных учреждений, мероприятий и путем предоставления кредитов.

Формой проявления расходов бюджета выступают их конкретные виды, а материальной основой – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение функций государства и местного самоуправления.

Все расходы государственного бюджета классифицируются *по функциональному и экономическому признакам*.

*Функциональная классификация* расходов республиканского бюджета отражает распределение бюджетных средств по основным разделам деятельности органов государственной власти в различных сферах жизни общества: общегосударственные расходы; национальная оборона; судебная власть; правоохранная деятельность и обеспечение безопасности; расходы на общеэкономические вопросы; сельское хозяйство и др.

*По экономическому содержанию расходы бюджета* делятся на текущие и капитальные. *Текущие расходы бюджета* обеспечивают финансовыми ресурсами текущее функционирование государственных органов, бюджетных организаций, оказание поддержки нижестоящим бюджетам, организациям и физическим лицам, отдельным отраслям экономики, а также другие расходы бюджета, не включаемые в капитальные расходы в соответствии с бюджетной классификацией. *Капитальные расходы бюджета* обеспечивают финансовыми ресурсами инвестиционную и иннова-

ционную деятельность, проведение капитального (восстановительного) ремонта и другие расходы, связанные с расширенным воспроизводством.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие отношения являются бюджетными, в чем состоит их сущность?
2. Охарактеризуйте сущность основных функций бюджета.
3. Определите понятие «бюджетное устройство».
4. Дайте характеристику бюджетному устройству унитарных и федеративных государств.
5. Назовите звенья бюджетной системы Республики Беларусь.
6. Дайте характеристику основным принципам построения бюджетной системы.
7. Дайте определение доходам бюджета и рассмотрите их классификацию.
8. Определите понятие «расходы бюджета» и рассмотрите их состав в соответствии с бюджетной классификацией.

### **Тесты**

*1. Как называется совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования государственного централизованного фонда денежных средств?*

- а) внебюджетные фонды;
- б) государственный бюджет;
- в) государственный кредит;
- г) бюджетная система;
- д) финансы домашних хозяйств.

*2. Какие функции присущи государственному бюджету?*

- а) рисковая;
- б) распределительная;
- в) фискальная;
- г) контрольная;
- д) стимулирующая.

*3. Какие особенности имеют бюджетные отношения?*

- а) обусловлены функционированием государства;
- б) опосредуют безвозмездное движение стоимости в виде взимаемых налогов и сборов;
- в) носят перераспределительный характер;
- г) все вышеизложенные.

4. Как называется совокупность форм бюджетных отношений, методов мобилизации и способов использования бюджетных ресурсов?

- а) бюджетный процесс;
- б) бюджетный контроль;
- в) бюджетная система;
- г) бюджетный механизм.

5. Как называется совокупность отдельных видов и уровней бюджетов, функционирующих на основе экономических отношений и юридических норм?

- а) государственный бюджет;
- б) государственный кредит;
- в) бюджетный процесс;
- г) бюджетная система.

6. Как называется регламентированная нормами права деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета?

- а) бюджетная система;
- б) бюджетный процесс;
- в) государственный кредит;
- г) государственный бюджет.

7. Какие принципы положены в основу построения бюджетных систем современных государств?

- а) единства бюджетной системы;
- б) самостоятельности бюджетов разных уровней;
- в) сбалансированности бюджетов;
- г) все вышеперечисленные.

8. Как называются доходы, зачисляемые в бюджеты соответствующих уровней по установленным законодательством нормам?

- а) текущие;
- б) собственные;
- в) закрепленные;
- г) регулирующие.

9. Какие доходы бюджетов являются регулируемыми?

- а) собственные;
- б) текущие;
- в) капитальные;
- г) распределяемые между вышестоящим и нижестоящим бюджетами.

10. Исполнение республиканского бюджета и управление государственными финансовыми ресурсами Республики Беларусь осуществляют:

- а) Комитет государственного контроля;
- б) Главное государственное Казначейство;

- в) Министерство финансов;
- г) Министерство экономики;
- д) Таможенный Комитет.

11. Какие признаки положены в основу классификации расходов бюджета?

- а) функциональный;
- б) однородности;
- в) экономическому содержанию;
- г) периодичности.

## **Тема 4 Государственный кредит и государственный долг**

- 1 Экономическая сущность и функции государственного кредита
- 2 Формы и инструменты государственного кредита
- 3 Государственный долг: сущность и управление

### **1 Экономическая сущность и функции государственного кредита**

*Государственный кредит* является важным звеном сферы общегосударственных финансов в финансовой системе. Он представляет собой совокупность денежных отношений, возникающих между государством, физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает, как правило, в качестве заемщика, а иногда и в качестве гаранта. Чаще всего государство выступает как заемщик денежных средств и значительно реже – как кредитор. Это случается тогда, когда государство представляет ссуды другим государствам или юридическим и физическим лицам внутри страны.

Привлечение временно свободных средств хозяйствующих субъектов, населения, а также других государств, международных финансовых организаций и фондов осуществляется на условиях возвратности, срочности и платности.

В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов, взятых юридическими и физическими лицами, оно является *гарантом*. Такие гарантии предоставляются государством обычно экономически слабым и недостаточно надежным заемщикам.

По своей экономической природе государственный кредит не является доходом государства, но служит той же цели, что и доходы – покрытию

расходов государства и прежде всего дефицита государственного бюджета.

В целом государственный кредит оказывает положительные воздействия на экономику, организацию финансово-кредитных отношений в стране. В частности, с помощью государственного кредита оказывается положительное воздействие на развитие малого бизнеса в стране. Это выражается в том, что государство берет на себя погашение задолженности банкам по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, в случае их банкротства.

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

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

Посредством *распределительной* функции государственного кредита осуществляются формирование и использование централизованных денежных фондов государства на принципах возвратности, срочности и платности, обеспечивается дополнительный приток финансовых ресурсов. В современных условиях поступления от государственных займов стали вторым после налогов методом финансирования расходов бюджета.

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

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

## **2 Формы и инструменты государственного кредита**

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



В соответствии с Законом «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь» *внутренний* государственный кредит может быть представлен в формах государственных займов, кредитов Национального банка на покрытие дефицита бюджета и других кратко- и долгосрочных обязательств.

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

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

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

*Государственные внутренние займы* классифицируются по ряду признаков:

- *субъектам-эмитентам* (например, выпускаемые правительством страны или местными органами управления);
- *месту размещения* – внутренние и внешние займы;
- *признаку держателей ценных бумаг* – займы, реализуемые среди физических лиц, среди юридических лиц и универсальные;
- *в форме обращения на рынке* – рыночные и нерыночные займы, специальные выпуски;
- *срока действия* – займы краткосрочные (срок погашения до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет) и долгосрочные (от 5 лет и выше);
- *форме выплаты доходов* – займы процентные, выигрышные, процентно-выигрышные, беспроцентные, с купонным доходом;
- *форме стоимости* – товарные и денежные займы;
- *оформлению* – облигационные и безоблигационные займы;
- *методам возмещения* – займы добровольные, размещаемые по подписке и принудительные.

*Внешний (международный)* государственный кредит представляет собой совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика, кредитора и гаранта. Эти отношения принимают форму государственных внешних займов, которые

предоставляются на условиях срочности, платности и возвратности. Сумма полученных внешних займов с начисленными процентами включается в государственный долг страны.

Одной из форм государственного кредита являются *гарантии* предоставляемые Правительством Республики Беларусь по кредитам, выдаваемым банками Беларуси юридическим лицам. Предельный размер этих гарантий устанавливается ежегодно Законом о бюджете страны на очередной финансовый год.

### 3 Государственный долг: сущность и управление

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

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

Необходимо различать следующие понятия:

– *внутренний* государственный долг Республики Беларусь – представляет собой общую сумму основного долга Республики Беларусь по внутренним государственным займам на определенный момент времени, например, на начало очередного года;

– *внешний* государственный долг Республики Беларусь – общая сумма основного долга Республики Беларусь по внешним государственным займам на определенный момент времени;

– *государственный долг Республики Беларусь* – общая совокупность (или сумма) внутреннего и внешнего государственного долга Республики Беларусь на определенный момент времени.

Понятие «*основной долг*» – это сумма займа (кредита), фактически полученная заемщиком, подлежащая возврату и не возвращенная им. Общая сумма государственного долга является своего рода показателем состояния финансов государства. Чем больше объем государственного долга, тем хуже обстоит дело с государственным бюджетом (поскольку долг выплачивается за счет бюджетных средств). Чем выше доля государственного долга в валовом внутреннем продукте, тем глубже финансовый кризис в стране.

Причинами возникновения государственного долга обычно являются: нехватка финансовых ресурсов в национальной валюте из-за низкой эффективности народного хозяйства (низкой производительности труда, высокой себестоимости продукции, убыточной деятельности предприятий и

т.п.); нехватка финансовых ресурсов в свободно конвертируемой валюте для расчетов с другими государствами и др.

Различают *капитальный* и *текущий государственный долг*.

*Капитальный государственный долг* представляет собой всю сумму выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по этим обязательствам.

*Текущий государственный долг* составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

Законом о бюджете страны на очередной финансовый год устанавливается определенный лимит (предельный размер) прироста внутреннего государственного долга, в процентах к валовому внутреннему продукту.

*Внешний государственный долг* Республики Беларусь – это общая сумма основного долга страны по внешним государственным займам на определенный период времени. Республика Беларусь несет безусловные обязательства по погашению внешнего государственного долга.

Важнейшими источниками погашения внешнего государственного долга Республики Беларусь являются, во-первых, увеличение экспорта продукции в зарубежные страны и получение валютной выручки в СКВ и, во-вторых, возврат государственного долга Беларуси другими странами.

Наличие внутреннего и внешнего долга вызывает необходимость управления ими.

*Под управлением государственным долгом* понимается совокупность мероприятий государства по выплате доходов кредиторам и погашению займов, изменению условий уже выпущенных займов, определение условий выпуска новых государственных ценных бумаг.

В Республике Беларусь управление государственным долгом осуществляется Правительством Республики Беларусь. Целью управления государственным долгом является оптимизация затрат, связанных с финансированием дефицита государственного бюджета.

В процессе управления государственным долгом используются различные методы его регулирования. К основным из них относятся:

– *аннулирование государственного долга* – мера, в результате которой государство полностью отказывается по обязательствам по выпущенным займам (внутренним, внешним или по всему государственному долгу в целом). Аннулирование государственного долга может объявляться в основном по двум причинам: во-первых, в случае финансовой несостоятельности государства, т.е. его банкротства, и, во-вторых, в результате прихода в стране к власти новых политических сил, не желающих по экономи-

ческим соображениям признать финансовые обязательства предыдущих властей;

– *рефинансирование* – погашение страной государственной задолженности путем выпуска новых займов;

– *ноvação* – соглашение между заемщиком и кредитором по замене обязательства по данным кредитором другим обязательством;

– *конверсия* – изменение доходности займов. Государство может предусматривать как уменьшение, так и увеличение доходности государственных ценных бумаг;

– *консолидация* – увеличение сроков действия уже выпущенных государственных займов. Возможна и обратная операция – уменьшение срок действия государственных займов.

– *унификация* – объединение нескольких займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового займа. Такая мера предусматривает уменьшение количества видов обращающихся одновременно ценных бумаг, что упрощает работу, а главное экономит расходы государства;

– *отсрочка* погашения займа проводится правительством в тех случаях, когда дальнейшее развитие операций по выпуску новых займов становится финансово неэффективным в связи с тем, что большая часть поступлений от новых займов направляется на выплату процентов и погашение ранее выпущенных займов.

Конверсия, консолидация, унификация государственных займов обычно осуществляются в отношении только внутренних займов. Относительно новаций и отсрочки погашения обязательств, то эти меры возможны и по отношению к внешней задолженности. Отсрочка погашения займов, как правило, проводится по согласованию с кредиторами. При этом отсрочка погашения долга может и не повлечь приостановку выплаты процентов по нему. В последние годы в управлении внешним государственным долгом широкое распространение получила практика реструктуризации долга, т.е. переноса на более поздние сроки (10 лет и более) платежей по долгу.

Государственный долг Республики Беларусь обеспечивается всем находящимся в республиканской собственности имуществом и другими активами. Эффективное управление государственным долгом является важным инструментом ускорения социально-экономического развития Республики Беларусь.

## **Вопросы для самоконтроля**

1. Какие функции выполняет государственный кредит?

2. В чем проявляется положительное воздействие государственного кредита на развитие экономики страны?
3. Определите основные формы государственного кредита.
4. Охарактеризуйте сущность государственных займов и их классификационные признаки.
5. Дайте характеристику краткосрочным государственным облигациям (КГО) и долгосрочным государственным облигациям (ДГО).
6. Определите сущность гарантий по кредитам и кем они предоставляются.
7. Охарактеризуйте сущность внешних государственных кредитов и определите их цели.
8. В чем состоит сущность внутреннего и внешнего государственного долга?
9. Кем утверждается лимит (предельный размер) государственного долга в Республике Беларусь?
10. В чем состоит сущность управления государственным долгом?
11. Определите методы управления государственным долгом.

### **Тесты**

1. *Какие функции выполняет государственный кредит?*
  - а) распределительную;
  - а) регулирующую;
  - а) контрольную;
  - а) коммуникационную;
  - а) производственную;
  - а) все выше перечисленные.
2. *При осуществлении государственного кредита, кто является заемщиком средств?*
  - а) население;
  - б) хозяйствующие субъекты;
  - в) государство;
  - г) коммерсанты;
3. *Как классифицируются займы по форме обращения?*
  - а) рыночные;
  - б) нерыночные;
  - в) специальные выпуски;
  - г) банковские;
  - д) коммерческие.
4. *По признаку держателей ценных бумаг займы подразделяются на:*
  - а) реализуемые среди населения;
  - а) реализуемые среди юридических лиц;
  - а) универсальные;
  - а) реализуемые среди юридических лиц и населения.

5. Выпуск ценных бумаг в Республике Беларусь осуществляется с целью снижения темпов инфляции и исполнения республиканского бюджета по расходам, со сроком обращения до одного года:

- а) ГКО;
- б) ГДО;
- в) вексель;
- г) купонных чеков.

6. Какими являются займы, возникающие в случае войн, глобальных катастроф и других чрезвычайных обстоятельств?

- а) добровольными;
- б) принудительными;
- в) обязательными;
- г) процентными.

7. В чем проявляется регулирующее воздействие государственного кредита на объем производства и занятость населения страны?

- а) в поддержке малого и среднего бизнеса при их кредитовании коммерческими банками под государственные гарантии;
- б) в выдаче кредитов другим государствам с условием закупки у отечественных производителей за счет государственных займов;
- в) в кредитовании экспорта отечественных товаров;
- г) во всем выше перечисленном.

8. Какие меры могут применяться в управлении государственным долгом?

- а) конверсия;
- б) консолидация;
- в) унификация;
- г) аннулирование займов;
- д) интенсификация;
- е) все выше перечисленное.

9. Как называется приравнение нескольких ранее выпущенных облигаций в старых деньгах к одной новой в новых полноценных деньгах?

- а) унификация;
- б) консолидация;
- в) конверсия;
- г) обмен облигаций по регрессивному соотношению.

10. Как называется сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая начисленные проценты, которые должны быть выплачены по ним?

- а) текущий государственный долг;
- б) капитальный государственный долг;
- в) внутренний государственный долг;

г) внешний государственный долг.

11. Какой государственный орган устанавливает лимит государственного долга (предельный размер)?

а) Министерство финансов;

б) Главное государственное Казначейство;

в) Парламент Республики Беларусь;

г) Министерство экономики.

## Тема 5 Финансовая политика государства

1 Понятие финансовой политики государства, ее содержание и основные задачи

2 Элементы финансовой политики: стратегия и тактика, их взаимосвязь

3 Характеристика основных составляющих финансовой политики

4 Типы финансовой политики

### 1 Понятие финансовой политики государства, ее содержание и основные задачи

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

Финансовая политика является составной частью экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяется общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально-экономических процессов.

В то же время *финансовая политика* – относительно самостоятельная сфера деятельности государства. Практически она осуществляется посредством разработанной на определенный период времени системы мероприятий по мобилизации части финансовых ресурсов общества в бюджет, их рациональному распределению и эффективному использованию для выполнения государством своих функций. Её реализация обеспечивается совокупностью бюджетно-налоговых, монетарных и других финансовых инструментов и институтов, наделенных соответствующими законодательными полномочиями по формированию и использованию финансовых ресурсов и регулированию денежных потоков.

*Задачами финансовой политики являются:*

- обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- установление рационального распределения и использования финансовых ресурсов;
- организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
- выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
- создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

*Содержание финансовой политики* многогранно и определяется единством трех основных звеньев: разработкой общей концепции финансовой политики, определением ее основных направлений, целей, главных задач; созданием адекватного финансового механизма; управлением финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

Для реализации финансовой политики, успешного ее проведения в жизнь используется финансовый механизм.

Финансовый механизм – это система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений.

Финансовый механизм включает:

- формы финансовых ресурсов;
- методы их формирования;
- систему законодательных норм и нормативов, которые используются при определении доходов и расходов государства;
- организацию бюджетной системы, финансов предприятий и рынка ценных бумаг.

Финансовая политика, как совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых инструментов, рычагов и стимулов может быть реализована на различном уровне: мировом, региональном, национальном, на уровне отдельных регионов внутри страны, на уровне предприятия, организации (хозяйствующего субъекта), отдельного предпринимателя, на уровне отдельного домохозяйства.

Посредством финансовой политики государство оказывает прямое влияние на структурную перестройку экономики, реструктуризацию предприятий, приватизацию, конверсию предприятий военно-промышленного комплекса, определение приоритетных направлений.

## **2 Элементы финансовой политики: стратегия и тактика, их взаимосвязь**



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

В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику. *Финансовая стратегия* – это долговременный курс финансовой политики на перспективу, предусматривающий решение крупномасштабных задач, поставленных экономической и социальной стратегией. *Финансовая тактика* – это краткосрочная политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития государства и связанная с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны.

В процессе разработки финансовой стратегии прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений. Выбор долговременных целей и составление целевых программ финансовой политики необходимы для концентрации финансовых ресурсов на главных векторах экономического и социального развития. Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства.

Финансовая стратегия и тактика тесно взаимосвязаны между собой и взаимозависимы. Стратегия создает благоприятные условия для решения тактических задач. Тактика, выявляя решающие участки и узловые проблемы развития экономики и социальной сферы, предлагает оперативные способы изменения форм организации финансовых отношений, позволяет в более сжатые сроки, с наименьшими потерями и затратами решать задачи, намечаемые финансовой стратегией.

### **3 Характеристика основных составляющих финансовой политики**

Самостоятельными составными частями финансовой политики являются – налоговая, бюджетно-финансовая и денежно-кредитная (монетарная) политики.

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

*Бюджетно-финансовая политика* как составная часть финансовой политики связана с распределением фонда денежных средств государства и дальнейшим использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Она ориентируется в основном на достижение уравновешенного бюджета, сбалансированного по государственным доходам и расходам на протяжении всего бюджетного периода. Государственный бюджет пополняется в основном за счет налоговых поступлений, поэтому бюджетно-финансовая политика государства тесно сплетается с налоговой, образуя бюджетно-налоговую политику. Бюджетно-налоговая (фискальная) политика заключается в воздействии государства на величину и структуру государственных расходов и систему налогообложения для достижения общеэкономических целей – увеличения валового внутреннего продукта (ВВП) и уровня занятости.

Под *денежно-кредитной (монетарной) политикой* понимают совокупность мероприятий в денежно-кредитной сфере, направленных на изменение денежного предложения для достижения ряда общеэкономических задач. Проводит ее центральный банк страны. Он обязан осуществлять надзор и контроль над деятельностью денежной и банковской систем.

Главная цель денежно-кредитной политики – создание условий для достижения и поддержания высокого уровня производства, стабилизации цен, укрепления национальной денежной единицы.

#### **4 Типы финансовой политики**

Выделяют следующие типы финансовой политики: классический, регулируемый, неоклассический, планово-директивный и монетарный.

*Классический тип* финансовой политики был главенствующим до 20-х годов XX столетия. У его истоков стояли классики политической экономии Адам Смит и Давид Риккардо. Основа классической финансовой политики – невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Такая политика привела к ограничению государственных расходов и налогов, обеспечения условий для фор-

мирования и исполнения сбалансированного бюджета. Государственные расходы выступали преимущественно в виде расходов на оборону и армию, уплаты процентов по государственному долгу, его погашению. Система налогов включала самые простые и самые эффективные, с точки зрения взимания, прямые и косвенные налоги. Управление финансовой деятельностью в государстве сосредотачивалось в одном органе – Министерстве финансов (казначействе).

*Регулируемый тип* финансовой политики сменил классический. Данное изменение было обусловлено обострением экономических, политических и социальных проблем в 20-х гг. XX столетия. Новый тип финансовой политики дал возможность на протяжении 30-60-х годов обеспечить стабильный экономический рост, высокий уровень занятости, достаточное финансирование социальных расходов в большинстве европейских государств.

В основе регулируемой финансовой политики лежит экономическая теория Джона Мейнарда Кейнса (1883-1946) о необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики и социальных отношений с целью обеспечения полной занятости населения. Основными рычагами вмешательства государства в экономику становятся государственные расходы, формирующие дополнительный спрос. В итоге обеспечивается оживление предпринимательской деятельности, создание новых рабочих мест, рост национального дохода и уменьшение безработицы.

В отличие от классической финансовой политики, главным механизмом налогового регулирования становится подоходный налог. Он обеспечивает изъятие через прогрессивные ставки у хозяйствующих субъектов доходов в виде сбережений. Такой подход даёт возможность создать сбалансированный государственный бюджет при высоком уровне доходов. Дефицит бюджета используется для регулирования экономики. Увеличивается роль рынка заёмных капиталов как источника доходов бюджета. Проводится широкомасштабная политика дефицитного финансирования, когда государство активно использует средне- и долгосрочные займы.

Управление финансами осуществляют самостоятельные специализированные службы. Они осуществляют планирование бюджета, контроль над поступлением налогов, управление государственным долгом.

*Неоклассический тип.* Концепция этого типа финансовой политики не отказывалась от регулирующей роли государства, но ограничивала степень его вмешательства в экономику и социальную сферу. В действительности степень вмешательства государства не уменьшалась, а скорее усиливалась, т.к. это вмешательство осуществлялось теперь не только непосредственно через доходы или расходы государственного бюджета, но и

через регулирование денежного обращения, валютного курса, рынка ссудных капиталов и ценных бумаг. Финансовый механизм в этих условиях исходит из необходимости сокращения объема перераспределения национального дохода через финансовую систему, снижения бюджетного дефицита, стимулирования роста сбережений как источника производственного инвестирования. Ставится задача сокращения налогов и уменьшения степени их прогрессивности обложения.

Примером, стран успешно проводивших неоклассическую финансовую политику является Великобритания во времени правления Маргарет Тетчер и США во времена Президента Рональда Рейгана.

*Планово-директивная финансовая политика* применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Основанная на государственной собственности на средства производства, плановая система управления позволяет осуществлять прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях – обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства для последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана. Основной задачей финансового механизма было создание инструментов, при помощи которых производится изъятие всех неиспользуемых в соответствии с государственным планом финансовых ресурсов. Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, устанавливаемых государственным планом. Управление финансами осуществлялось из единого центра – Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве. Государство полностью финансировало из бюджета потребности экономики и социальной сферы, непосредственно и монопольно регламентировало ценообразование, денежное обращение, систему расчетов и кредитные отношения. Таким образом, государство непосредственно руководило всеми сферами общественной деятельности при помощи государственных планов экономического и социального развития.

*Монетарная финансовая политика* пришла на смену планово-директивной в середине 90-х годов XX века. Монетарная политика – это согласованная деятельность органов государственной власти по управлению денежными потоками, которые, используя определённые специфические механизмы работы, направлены на достижение определённых макроэкономических целей.

Основные цели и задания монетарной политики:

1. Регулирование экономического роста;
2. Удержание роста инфляции;

3. Обеспечение занятости;
4. Выравнивание платёжного баланса.

Основными инструментами монетарной политики являются учётная ставка центрального банка, валютный курс и масштаб цен. Особое место в ней уделено государственному регулированию финансового рынка.

Принципы и методы политики монетаризма разрабатывали Ирвин Фишер, Джеффри Сакс и другие. Положительные результаты от применения её принципов были достигнуты в Польше, Венгрии, Израиле.

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики связано с особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы, интересами правящих партий и социальных групп и господствующими теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства. Все это обеспечивает сохранение и развитие существующей в данном государстве системы общественных отношений.

### **Вопросы для самоконтроля**

1. Определите содержание финансовой политики государства.
2. Раскройте цели и задачи финансовой политики.
3. Охарактериуйте требования, предъявляемые к финансовой политике.
4. Определите место и роль государства в финансовой политике.
5. Какие составные части входят в содержание финансовой политики?
6. Определите содержание «финансовая стратегия» и «финансовая тактика».
7. Охарактеризуйте налоговую политику.
8. Охарактериуйте бюджетно-финансовую политику.
9. Охарактеризуйте денежно-кредитную политику.
10. Что вы понимаете под термином «финансовая политика»?
11. Охарактеризуйте финансовый механизм.
12. Охарактеризуйте основные типы финансовой политики.

### **Тесты**

1. *Финансовая политика государства это:*

- а) Совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих частей, звеньев, элементов, непосредственно участвующих в финансовой деятельности и способствующих ее осуществлению;
- б) Совокупность финансовых отношений и финансовых ресурсов, образующих сферу и звенья финансовой системы государства;

в) Намеченная государством на определенном этапе развития общества научная программа использования финансов в целях успешного выполнения планов экономического и социального развития.

2. *Финансовый механизм – это:*

а) система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;

б) совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых инструментов, рычагов и стимулов;

в) нормативно-правовое регулирование органами законодательной и исполнительной власти экономики.

3. *Основные направления финансовой политики государства включают:*

а) денежно-кредитную политику;

б) налоговую политику;

в) регулирование цен (тарифов) на продукцию (услуги) естественных монополий;

г) бюджетную политику.

4. *Какие основные звенья включает финансовая политика?*

а) выработка научно-обоснованной концепции развития финансов;

б) выработка рекомендации эффективного функционирования финансов;

в) определение основных направлений использования финансов;

г) осуществление практических действий направленных на достижение поставленной цели.

5. *Финансовая тактика – это:*

а) политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития государства и связанная с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений, перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны;

б) политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития государства и связанная с оперативным изменением форм и методов организации финансовых отношений между государством, предприятиями и другими участниками финансовых отношений;

в) политика, направленная на решение отдельных задач конкретного этапа развития государства и связанная с перегруппировкой финансовых ресурсов исходя из текущих потребностей страны.

## **Тема 6 Организация контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов**

1 Понятие и назначение финансового контроля

- 2 Система финансового контроля
- 3 Органы финансового контроля
- 4 Формы финансового контроля
5. Методы финансового контроля

## **1 Понятие и назначение финансового контроля**

*Финансовый контроль* – это контроль над законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов.

*Значение финансового контроля выражается в том, что при его проведении проявляются, во-первых, соблюдение установленного правопорядка в процессе финансовой деятельности государственными и общественными органами, предприятиями, учреждениями, организациями, гражданами и, во-вторых, экономическая обоснованность и эффективность осуществляемых действий, соответствие их задачам государства.* Таким образом, он служит важным способом обеспечения законности и целесообразности проводимой финансовой деятельности.

В сфере финансового контроля находятся практически все органы государственной власти и государственного управления, предприятия, независимо от форм собственности, та часть населения, которая является участниками финансовых отношений. Относительно государственных органов, то они одновременно являются субъектами и объектами финансового контроля.

*Основное содержание финансового контроля в отношении регулируемых финансовым правом, заключается:*

- в проверке выполнения финансовых обязательств перед государством и органами местного самоуправления организациями и гражданами;
- в проверке правильности использования организациями, находящихся в их хозяйственном ведении или оперативном управлении, денежных ресурсов (бюджетных или собственных средств, банковских ссуд, внебюджетных и др. средств.);
- в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств организациями;
- в выявлении внутренних резервов производства – возможностей повышения рентабельности хозяйства, роста производительности труда, более экономного и эффективного использования материальных и денежных средств;

– в устранении и предупреждении нарушений финансовой дисциплины.

## **2 Система финансового контроля**

Система финансового контроля в Республике Беларусь включает общегосударственный или вневедомственный, ведомственный, внутрихозяйственный, независимый (аудит) и общественный контроль.

*Государственный контроль* осуществляется органами государственной власти и государственного управления. Национальное собрание и местные Советы осуществляют финансовый контроль при рассмотрении и утверждении бюджетов, заслушивании отчетов исполнительной власти о ходе исполнения бюджета. Постоянные комиссии Парламента также в процессе своей деятельности анализируют и проверяют финансовую информацию. До представления на рассмотрение Парламентом проекта республиканского бюджета они рассматривают указанный проект на предмет его соответствия действующему законодательству. Государственный контроль осуществляют Комитет государственного контроля (КГК), финансовые и налоговые органы, Национальный банк.

*Ведомственный финансовый контроль* осуществляют министерства, ведомства, другие органы управления относительно предприятий, организаций и учреждений, входящих в систему данного органа управления. Вышестоящие органы обязаны регулярно проводить на подведомственных предприятиях документальные ревизии. В этих целях в составе министерств и ведомств создаются контрольно-ревизионные управления (отделы, группы).

*Внутрихозяйственный финансовый контроль* осуществляется администрацией, работниками финансовых служб и бухгалтерией. Его главные задачи заключаются в непрерывном наблюдении за состоянием финансово-хозяйственной деятельности, выявлении внутрихозяйственных резервов, обеспечении сохранности денежных средств и материальных ценностей, устранении причин и условий, способствующих хищениям и бесхозяйственности.

*Независимый финансовый контроль* – это новый вид финансового контроля. Его осуществляют аудиторы при наличии лицензии. Аудиторские организации и частные аудиторы оказывают помощь в постановке бухгалтерского учёта, исчислении налогов, проверке финансовых операций до проверок, проводимых финансовыми контролерами. Это платный контроль: между аудитором и клиентом заключается соответствующий контракт.



*Общественный финансовый контроль* в нынешних условиях осуществляют профсоюзные органы, ревизионные комиссии, создаваемые в трудовых коллективах. К общественному относятся также письма и сигналы граждан в правоохранительные, контрольные органы, редакции газет, в которых сообщаются факты злоупотребления в финансовой сфере.

### **3 Органы финансового контроля**

Высшим специализированным органом финансового контроля является Комитет государственного контроля. Конституция Республики Беларусь указывает на то, что этот орган осуществляет государственный контроль над исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности, исполнением актов Президента, Парламента, правительства и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

Широкими полномочиями в области финансового контроля наделено Министерство финансов. Оно, в частности, осуществляет контроль над: соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство; выполнением требований прямых финансовых законов; исполнением республиканского бюджета; своевременным поступлением доходов и эффективным расходованием по целевому назначению средств республиканского бюджета и внебюджетных фондов; состоянием контрольно-ревизионной работы в министерствах и ведомствах.

Осуществляя эти и другие контрольные функции, Министерство финансов применяет предусмотренные законами и Положением о Министерстве финансовые санкции и административные штрафы к нарушителям государственной финансовой дисциплины. Аналогичные функции на местном уровне реализуют областные финансовые управления, районные и городские финансовые отделы.

В системе Министерства финансов исключительно контрольными функциями занимается Главное контрольно-ревизионное управление (ГКРУ) и его органы на местах. К специализированным органам государственного финансового контроля относится Министерство по налогам и сборам. Его главной задачей является осуществление в пределах своей компетенции контроля над соблюдением законодательства о налогах и предпринимательстве, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджет налогов и других обязательных платежей. Практически все функции, права и обязанности налоговых органов сконцентрированы в области контроля. Для их реализации Министерство по

налогам и сборам имеет свои органы на областном, городском и районном уровнях.

Значительный объем контрольных полномочий присутствует в деятельности Национального банка, Департаменте по ценным бумагам, Комитета по надзору за страховой деятельностью.

Современные условия вызывают необходимость одновременного укрепления государственного финансового контроля в сочетании с применением хозрасчетных форм его организации, адекватным рыночным методом хозяйствования. В этих целях в республике создана система органов независимого финансового контроля – аудит. Аудиторская деятельность (аудит) – независимая проверка аудиторами и аудиторскими организациями бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов субъектов хозяйствования с целью оценки достоверности и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций законодательству Республики Беларусь, направленная на защиту интересов собственников, оказание помощи субъектам хозяйствования, содействие им в правильности расчетов с бюджетом и в подъеме эффективности их деятельности.

#### **4 Формы финансового контроля**

Формы финансового контроля – это способы конкретного выражения и организации контрольных действий.

По формам финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

*Предварительный контроль* предшествует совершению проверяемых операций, поступлению доходов, расходованию денежных средств и материальных ценностей. Эта форма контроля позволяет предупредить нарушения действующего законодательства, позволяет выявить дополнительные финансовые ресурсы. Предварительный контроль осуществляется на стадии финансового планирования. Предварительный контроль осуществляется при рассмотрении бюджетов, смет, финансовых планов, при открытии кредитов и финансирования из бюджета.

*Текущий контроль* осуществляется в процессе совершения хозяйственных и финансовых операций. Он осуществляется ежедневно финансовыми службами в момент совершения финансовых операций, для предотвращения нарушений финансовой дисциплины. Текущий контроль позволяет так же оперативно «замерять» отклонения от установленных правил и норм и принимать необходимые меры к обеспечению финансовой дисциплины. Основные инструменты текущего контроля – это данные оперативного бухгалтерского учета, инвентаризаций. Объектом является документация непосредственно связанная с денежными средствами.

*Последующий контроль* проводится после совершения операции, т.е. после того, как выполнены планы, поступили доходы, израсходованы денежные средства и материальные ценности. Основная его цель – выявление нарушений финансового законодательства, которые не были установлены во время предварительного и текущего контроля. В этой форме контроля проводится проверка финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности производимых расходов.

## **5 Методы финансового контроля**

*Методы финансового контроля* – это приёмы исследования учётной документации и получения фактических данных, применяемые работниками контрольно-ревизионных органов и служб, с целью выявления доказательной информации. Между различными методами финансового контроля нет чётких границ, многие из них находятся во взаимосвязи, включают элементы других методов. Во многих случаях достоверное установление фактов возможно лишь с помощью комплексного использования целого ряда методов.

При этом выбор методов контроля, применяемых в том или ином случае, зависит от полномочий контрольно-ревизионного органа или службы. Например, аудитор в ходе проверки может применять только документальные методы; в ходе налоговой проверки могут проверяться только те документы, которые касаются начисления и перечисления в бюджет налогов. Наиболее широкие полномочия, как правило, реализуются при вышестоящем или внутривозрастном контроле.

К основным методам относятся: наблюдение; проверка; обследование; анализ; ревизия.

*Наблюдение* – это общее ознакомление с состоянием финансовой деятельности объекта контроля.

*Проверка* касается основных вопросов финансовой деятельности и проводится на месте с использованием балансовых, отчетных и расходных документов для выявления нарушений финансовой дисциплины и устранения их последствий.

*Обследование* проводится в отношении отдельных сторон финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, что и отличает его от проверки. При обследовании используются такие приемы, как *опрос* и *анкетирование*. Итоги обследования, как правило, используются для оценки финансового положения объекта контроля, необходимости реорганизации производства и т. п.

*Анализ*, как и предыдущие методы, нацелен на выявление нарушений финансовой дисциплины. Он проводится на базе текущей или годовой отчетности и отличается использованием таких аналитических приемов, как средние и относительные величины, группировки, индексный метод и др.

Основной метод финансового контроля – *ревизия*, то есть наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности.

Ревизии подразделяются на несколько видов:

- по содержанию (доказательные и фактические);
- по способу назначения (плановые и внеплановые);
- по степени охвата данных (сплошные и выборочные);
- по объему ревизуемой деятельности (комплексные и тематические).

Проверки и ревизии – самые эффективные методы финансового контроля. Их отличает друг от друга широта и глубина проверяемых вопросов.

Как правило, различают *формальные, фактические, встречные, корреспондирующие, аналитико-нормативные проверки*.

*Формальная проверка* заключается в контроле над правильностью оформления самого документа. При этой проверке выясняется: соблюдена ли установленная форма документа (написан ли он на надлежащем бланке, имеются ли на нем необходимые подписи, печати, штампы и прилагаемые к нему другие документы).

*Фактическая проверка* имеет большое значение. При ее проведении устанавливается достоверность расходования и оприходования материальных ценностей и денежных средств. В данном случае проводится инвентаризация, на основе которой проводится сличение действительного наличия материально-денежных средств с учетными данными. При фактических проверках могут проводиться контрольные замеры, химико-технологический анализ и т.п.

Важным методом установления достоверности финансово-хозяйственных операций является *встречная проверка*. Она проводится в тех случаях, когда возникает сомнение в подлинности и правильности документов и операций. В связи с этим проверяется, нет ли расхождения в документах подконтрольного объекта с документами его партнеров.

*Корреспондирующая проверка* представляет собой сопоставление одной и той же операции, отраженной в различных документах.

*Аналитико-нормативная проверка* заключается в сопоставлении учетных и отчетных данных с установленными показателями и нормами. Это дает возможность выявить неоправданные отклонения от них. Отсутствие отклонений нередко связано с завышенными нормами, что позволя-

ет фактические затраты показывать на уровне таких норм. Завышенные нормы – фактор, способствующий хищениям товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Самым действенным методом финансового контроля является ревизия. Ревизии проводятся непосредственно на подконтрольных объектах. В зависимости от полноты и охвата деятельности ревизуемого объекта различают ревизии *тематические и комплексные, полные и частичные*.

*Тематическая ревизия* проводится по однотипным предприятиям, учреждениям. Здесь проверяется один и тот же круг вопросов. Значение тематической ревизии заключается в том, что, охватывая большое число однородных объектов, она дает возможность проверить состояние определенного участка, вскрыть типичные недостатки и принять меры к их устранению.

*Комплексная ревизия* включает все участки и широкий круг вопросов. Она позволяет более глубоко проверить деятельность ревизуемого объекта. Такие ревизии проводятся, как правило, группой ревизоров с привлечением специалистов по отдельным вопросам. Во время такой ревизии обязательно проводится инвентаризация материальных ценностей и денежных средств.

*Полная документальная ревизия* предполагает проверку всех сторон финансово-хозяйственной деятельности предприятия, организации, учреждения.

*При частичной ревизии* проводится проверка отдельных сторон или участков финансово-хозяйственной деятельности.

Ревизии могут быть *плановыми и внеплановыми*. Плановые ревизии проводятся в соответствии с планами работы контролирующих органов. Внеплановые ревизии, как правило, назначаются в связи с возникшей необходимостью:

- в случае продолжительной неудовлетворительной работы предприятия, организации, учреждения в целях вскрытия причин плохой работы и принятия мер к её улучшению;

- по указаниям правоохранительных органов, в связи с имеющейся у них информацией о грубых нарушениях в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, злоупотреблениях должностных лиц;

- в порядке контроля над выполнением на ранее проверенном объекте решений по устранению недостатков, приведших к нарушениям финансовой дисциплины.

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение финансовому контролю, как экономической категории.
2. В чем выражается значение финансового контроля?
3. В чем заключаются особенности финансового контроля?
4. В чем заключается основное содержание финансового контроля:?
5. Какие элементы включает система финансового контроля?
6. Охарактеризуйте элементы системы финансового контроля.
7. Охарактеризуйте органы, осуществляющие финансовый контроль.
8. Назовите основные формы финансового контроля и охарактеризуйте их.
9. Назовите методы финансового контроля и обозначьте их особенности.

### **Тесты**

1. *Укажите формы финансового контроля:*
  - а) предварительный;
  - б) текущий;
  - в) последующий;
  - г) прогнозный.
2. *Укажите методы финансового контроля:*
  - а) предварительный, текущий, последующий;
  - б) наблюдение, проверка, ревизия, обследование, анализ;
  - в) документальный, фактический контроль;
  - г) формальная, арифметическая, логическая проверка.
3. *Обозначьте основные виды ревизий:*
  - а) тематические;
  - б) выборочные;
  - в) комплексные;
  - г) полные;
  - д) частичные.
4. *Система государственного контроля включает:*
  - а) общегосударственный контроль;
  - б) вневедомственный контроль;
  - в) ведомственный контроль;
  - г) аудиторский (независимый) контроль;
  - д) общественный контроль.
5. *Финансовый контроль – это:*
  - а) контроль над поступлением в доходную часть госбюджета налоговых, таможенных и прочих платежей;
  - б) контроль над законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов госу-

дарства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны и отдельных регионов;

в) контроль своевременного исполнения доходных и расходных статей республиканского бюджета и местных бюджетов.

## Литература

1. Авилкина, М.А. Финансы /М.А. Авилкина. – Новополоцк: ПГУ, 2008. – 139 с.
2. Аносов В.М. Проблемы организации финансов: Учеб.-метод. пособие /В.М. Аносов. – Мн.: БГЭУ, 2002. – 111 с.
3. Барсегян, Л.М. Финансы /Л.М. Барсегян, Т.Г. Струк. – 2-е изд. – Минск: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2008. – 251 с.
4. Воробьев, М.К. Теория финансов. Учебно-методический комплекс /М.К. Воробьев, И.А. Осипов. Минск: Издательство МИУ, 2006. – 356 с.
5. Витун, С.Е. Практикум по курсу «Теория финансов»: для студентов спец. 1–25 01 04 Финансы и кредит /С.Е. Витун, А.И. Чигрина. – Гродно: ГрГУ, 2008. – 111 с.
6. Егоров, А. Финансы и финансовый рынок /А. Егоров, А. Молокович. – Минск: Изд. Гревцова, 2012. – 256 с.
7. Жилкина, А. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: учеб. /А. Жилкина. – М.: Инфра-М., 2012. – 336 с.
8. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник /Л.Г. Колпина [и др.]; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд. испр. – Минск: Выш. шк., 2010. – 396 с.
9. Костюкова, Е.Н. Мировой финансовый рынок /Е.Н. Костюкова. – Минск: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2008. – 54 с.
10. Лукашевич, И.Г. Учебно-методический комплекс по курсу «Финансы и финансовый рынок» для студентов специальности экономика и управление на предприятии всех форм обучения /И.Г. Лукашевич //Электронная форма. – Мн.: ИПП, 2010.
11. Мультиан, Г.К. Государственные финансы: учеб. пособие /под ред. Г.К. Мультиана. – Минск: БГЭУ, 2005. – 180 с.
12. Пузанкевич, О.А. Финансы и финансовый рынок: учеб. пособие /О.А. Пузанкевич [и др.]; под ред. О.А. Пузанкевич. – Минск: БГЭУ, 2010. – 313 с.
13. Теория финансов: учеб. пособие /Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. В. Сорокина и др.; Под ред. проф. Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 351 с.
14. Финансы и кредит: учеб. пособ. /Л.Г. Колпина [и др.]; под ред М.И. Ноздрин-Плотницкого. – Минск.: Совр. шк., 2011. – 352 с.

15. Финансы и финансовый рынок: учеб. пособие /Г.Е. Кобринский [и др.]; под общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. – Минск: Выш. шк., 2011 – 343 с.

16. Фисенко, М.К. Финансовая система Беларуси: учеб. пособие /М.К. Фисенко. – Минск: Совр. шк., 2008. – 178 с.

17. Финансы: учебник для вузов /Под ред. Г.Б.Поляка. – 2-е изд.. перераб. и доп.– М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 607 с.

18. Фетисов, В.Д. Финансы: учеб. пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 335 с.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ.Ф.СКОРИНЫ