
ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

Под общей редакцией
докторов экономических наук, профессоров
Н.Е.Заяц, М.К.Фисенко

Допущено Министерством образования
и науки Республики Беларусь
в качестве учебного пособия
для студентов экономических
специальностей вузов

2-е издание, стереотипное

Минск
«Вышэйшая школа»
В 1998 г. издано 15 000 экз.

УДК 336.001(075.8)

ББК 65.9(2)26я73

Т 33

Авторский коллектив: Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь, Т. И. Василевская, Е. В. Верба, Т. И. Вукколова, З. А. Глазкова, В. Г. Дорофеев, И. Н. Жук, М. А. Зайцева, И. И. Заяш, Е. Ф. Киреева, Л. Г. Колпина, Л. Н. Литвинова, Н. А. Мартыненко, В. М. Марочкина, Е. В. Никитенко, Т. В. Сорокина, Т. Н. Тарасевич, М. И. Ткачук, А. В. Шашковский, Е. М. Шелез

Рецензенты: д-р экон. наук М. В. Радиевский, канд. экон. наук Г. И. Кумпицкий

Теория финансов: Учеб. пособие / Н. Е. Заяц, Т 33 М. К. Фисенко, Т. Е. Бондарь и др. — 2-е изд., стереотип. — Мн.: Выш. шк., 1998. — 368 с.

ISBN 985-06-0422-0.

Рассматриваются вопросы теории финансов в условиях перехода к рыночной экономике: сущность финансов, финансовые ресурсы, организация оборотных средств, вопросы кредитования, налогообложения и др.

Первое издание вышло в 1997 г.

Для студентов экономических специальностей высших учебных заведений и специалистов финансово-кредитной системы, работников экономических служб предприятий, организаций и учреждений.

УДК 336.001(075.8)

ББК 65.9(2)26я73

ISBN 985-06-0422-0

© Издательство «Вышэйшая школа», 1998

© Коллектив авторов, 1997

ПРЕДИСЛОВИЕ

В Беларуси идет коренная ломка прежнего механизма управления экономикой, его замена рыночными методами хозяйствования, которые дополняются государственным регулированием. Решающую роль как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы. Финансы — составная часть рыночных отношений и одновременно главный инструмент реализации государственной политики. Сегодня как никогда важно знать природу финансов, глубоко разбираться в особенностях их функционирования, видеть способы и методы наиболее полного использования финансов с целью эффективного развития экономики.

Авторы учебного пособия особое внимание уделили раскрытию сущности и объективной необходимости финансов, рассмотрению выполняемых ими функций, связи финансов с другими экономическими категориями и законами, а также формам и видам финансовых ресурсов, звеньям финансовой системы, финансовой политики, финансовому механизму, финансовому контролю, управлению финансами. Данные понятия являются фундаментальными и рассматриваются в условиях перехода к рынку, когда становится возможным с помощью финансов и других стоимостных рычагов целенаправленно изменять структуру общественного производства, повышать его эффективность.

Курс «Теория финансов» изучается студентами после знакомства с дисциплинами «Экономическая теория», «История экономических учений», «Финансово-кредитные системы зарубежных стран», «Статистика», «Основы менеджмента», «Экономика предприятий», «Экономическая социология» и др., что позволяет закрепить уже полученные знания и начать профессиональную подготовку специалистов финансово-кредитного профиля.

Одновременно данное пособие предшествует изучению курсов «Финансы предприятий», «Государственный бюджет», «Страховое дело», «Налоги и налогообложение», «Финансирование и кредитование инвестиций», «Деньги, банки и кредит» и др., которые освещают конкретные вопросы организации финансов применительно к различным звеньям

финансовой системы. Для лучшего восприятия перечисленных дисциплин в отдельных главах курса характеризуются финансы предприятий различных форм собственности, учреждений и организаций непродовольственной сферы; дается характеристика общегосударственных финансов, общая характеристика налогов, исследуется сущность государственного бюджета, внебюджетных фондов. Раскрывается сущность и роль страхования, особенности государственного кредита.

Особое место в курсе отводится рассмотрению роли финансов в международном интеграционном процессе.

Таким образом, главной задачей учебного курса «Теория финансов» является раскрытие финансов как многогранной объективной экономической категории, присущей современным системам хозяйствования и широко используемой государством для повышения эффективности общественного производства.

Предлагаемое учебное пособие подготовлено профессорско-преподавательским коллективом кафедры финансов Белорусского государственного экономического университета и является первым комплексным исследованием по теоретическим проблемам развития финансов в Беларуси.

Авторами пособия являются: д-р экон. наук, проф., чл.-кор. АН Беларуси Н. Е. Заяц — предисловие, гл. 1, 2, 3 (§ 1, 2), гл. 4, 5 (§ 1—3), гл. 7, 19 (§ 1); д-р экон. наук, проф. М. К. Фисенко — предисловие, гл. 6, 19 (§ 2, 3); д-р экон. наук, проф. М. И. Ткачук — гл. 10, 18; проф., канд. экон. наук А. В. Шашковский — гл. 8; канд. экон. наук, доц. Т. Е. Бондарь — гл. 4 (§2); канд. экон. наук, доц. Т. И. Вукколова — гл. 12; канд. экон. наук, доц. Т. И. Василевская — гл. 13; канд. экон. наук, доц. З. А. Глазкова — гл. 16; канд. экон. наук, доц. В. Г. Дорофеев — гл. 21 (§ 2, 4); канд. экон. наук, доц. И. Н. Жук — гл. 21 (§ 1, 3); канд. экон. наук, доц. М. А. Зайцева — гл. 16; канд. экон. наук, доц. Л. Г. Колпина — гл. 3 (§ 3, 4), гл. 20; канд. экон. наук, доц. Е. Ф. Киреева — гл. 18, гл. 14 (§2); канд. экон. наук, доц. Л. Н. Литвинова — гл. 17; канд. экон. наук, доц. В. М. Марочкина — гл. 14; канд. экон. наук, доц. Г. К. Мульта — гл. 9, 11 (§ 2); канд. экон. наук, доц. Т. В. Сорокина — гл. 15; канд. экон. наук, доц. Е. М. Шелег — гл. 5 (§ 4); канд. экон. наук Т. Н. Тарасевич — гл. 11 (§ 1, 3, 4); И. И. Заяш — гл. 7 (§ 2); Е. В. Никитенко — гл. 19 (§ 1); канд. экон. наук Е. В. Верба — гл. 2 (§ 1, 2, 4, 5), гл. 5 (§ 1); Н. А. Мартыненко — гл. 2 (§ 3).

*Н. Е. Заяц
М. К. Фисенко*

СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

1.1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах

Наука о финансах базируется на экономической теории. *Наука о финансах* — это учение о специфических производственных отношениях, вызванных развитием товарно-денежных отношений и существованием государства.

Финансы присутствуют во всех общественно-экономических формациях, обусловленных двумя принципами: наличием государства и развитием товарно-денежных отношений. Несмотря на общность содержания из формаций, финансы имеют свои отличия: по социальной сущности, роли в общественном производстве, формам финансовых отношений и т. д.

Многие экономисты неверно считают, что исторически первые финансовые отношения возникли с появлением государства, а точнее, с формированием материальной базы государства и создавались за счет принудительных натуральных сборов.

В эпоху рабовладения и феодализма денежные налоги не получили решающего значения в доходах государства, что было обусловлено натуральным характером общественного воспроизводства. Главными видами доходов государства являлись личное имущество государей, дани и грабежи покоренных народов, натуральные подати, сборы и различные трудовые повинности. Соответственно расходы государства также были натуральными. Стоимостные отношения в виде денежных налогов занимали в этих формациях подчиненное место при формировании доходов и осуществлении государственных расходов.

Поэтому эпоха преимущественного изъятия общественного продукта в натуральной форме не может служить основанием для включения в сферу финансов всей совокупности натуральных отношений, посредством ко-

торых формировались доходы государства (в этот период в обществе не было товарно-денежных отношений, государство не выполняло экономических распределительных функций, т. е. не существовало разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы).

Исторически возникновение финансов характеризует-ся, во-первых, развитием, укреплением и расширением товарно-денежных отношений; во-вторых, усилением и расширением функций государства. Финансы в эпоху свободной конкуренции по сравнению с предыдущими эпохами приобретают качественно новые закономерности (усиливается необходимость осуществления государством экономической функции, связанной с перераспределением ресурсов и направлением их на обеспечение наиболее эффективной структуры общественного производства и развитием непроизводственной инфраструктуры).

Доходы и расходы государства отделяются от казны государя. Процессы формирования и использования общегосударственного денежного фонда берутся правительством под строгий контроль. Финансы становятся выразителями денежных отношений, а решающим источником доходов государства начинают выступать налоги, займы и т. д.

Эпоха государственно-монополистического капитализма характеризуется все большим обобществлением капиталистического производства, ускоренным ростом производственных сил. Централизованное регулирование государством процесса воспроизводства объективно предполагает значительное расширение сферы перераспределительных отношений, главным образом, через государственный бюджет. Это дает возможность осуществлять крупное централизованное финансирование различных мероприятий. Государство начинает активно использовать финансовые рычаги для национализации частных предприятий посредством выплаты денежной компенсации бывшим владельцам, путем создания специальных государственно-частных предприятий, превращением государства в одного из крупнейших инвесторов, финансированием научно-исследовательских работ, внешнеэкономической экспансией и т. д. Налоги начинают использоваться как один из инструментов воздействия на циклический характер производства, снижения воздействия кризисных явлений.

Государственно-монополистический капитализм характеризуется развитием всех звеньев финансов (как го-

сударственного бюджета, так и финансов предприятий, страхования, кредита и т. д.). Финансы становятся основным косвенным рычагом воздействия государства на общественное производство.

В развитых странах мира заметное развитие получили расходы государства в прогрессивные отрасли экономики. Возрастают государственные капитальные вложения в угольную, газовую, нефтяную отрасли, в железнодорожный транспорт, на поддержку сельскому хозяйству, создана космическая и атомная промышленность. Увеличился государственный сектор экономики, повысились затраты на финансирование науки, стимулируются экспорт продукции и рост ее конкурентоспособности на мировом рынке.

В расходах государственного бюджета многих стран расходы по регулированию воспроизводственного процесса достигают 20 %. Резко повысились затраты на охрану окружающей среды, на решение проблем по увеличению занятости населения и сокращению безработицы. Производится выдача предпринимателям, расширяющим производство, кредитов и субсидий для капиталовложений.

Экономическая система, сформированная после Октябрьской революции (1917 г.), принципиально не изменила характера финансовых отношений, присущих предыдущим общественно-экономическим формациям. Ее особенность состояла в усилении централизации финансовых ресурсов в руках государства, жесткой регламентации хозяйствующих субъектов в использовании финансовых ресурсов, изменении форм финансовых отношений с государством по платежам в бюджет (плата за фонды, трудовые ресурсы, землю и т. д.). Значительным было бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов (что приводило к иждивенчеству).

С переходом государств СНГ к рыночным отношениям меняется система финансовых отношений: отношения хозяйствующих субъектов с государством производятся посредством налогов, расширена сфера деятельности предпринимательских структур, резко снижено государственное финансирование по ряду направлений, расширены права хозяйствующих субъектов в распоряжении финансовыми ресурсами, происходит процесс разгосударствления и приватизации предприятий государственной формы собственности и развития на ее основе рыночных структур, создана сеть коммерческих банков и управле-

ния кредитными ресурсами через установление рыночных курсов процентных ставок и т. д.

Итак, финансы — исторически сложившаяся экономическая категория. Она возникла с развитием товарно-денежных отношений. Исходным условием возникновения финансов является *товарное производство, опосредованное денежными отношениями*. Финансовой клеточкой и началом финансовых отношений является создание прибавочного продукта в сфере производства и последующее его распределение. Обычный воспроизводственный процесс может обеспечиваться только в результате первичного распределения прибавочного продукта и направления его на восполнение израсходованной части средств производства и стоимости рабочей силы. Такой кругооборот фондов в состоянии обеспечиваться без участия государства, т. е. прибавочный продукт, а не государство (как ошибочно считают некоторые исследователи этой проблемы), является основой и началом возникновения финансов.

Таким образом, историческими условиями возникновения финансов являются, во-первых, товарное производство, во-вторых, опосредование товарного производства денежными отношениями, в-третьих, наличие процесса первичного распределения созданного совокупного общественного продукта и его составной части — прибыли. Именно прибавочный продукт исторически является объектом финансовых отношений.

Объективный характер финансовых отношений с государством носит уже вторичный перераспределительный характер, связанный с выполнением государством своих функций. Именно прибавочный продукт является как объектом обеспечения воспроизводственного процесса созданного общественного продукта, так и объектом формирования централизованного фонда денежных ресурсов государства.

Можно выделить период возникновения *вообще* финансовых отношений и момент возникновения *государственных* финансов. Период возникновения вообще финансовых отношений связан с возникновением товарно-денежных отношений и развитием процесса первичного распределения стоимости совокупного общественного продукта (возмещающая стоимость израсходованных средств производства (с), выплачивая работ-

никам заработную плату (v) и получая прибавочный продукт (m)¹).

Прибавочный продукт является изначально объектом финансовых отношений без участия государства.

Итак, финансы возникли как финансы сферы материального производства, они являются прототипом сегодняшних финансов предприятий как исходного звена финансовой системы. Никто уже не отрицает существования финансов предприятий, без которых не может существовать ни одно звено финансовой системы. К сожалению, существует еще ошибочная точка зрения о возникновении финансов вместе с возникновением государства.

Возникновение государственных финансов является новым историческим этапом в развитии финансов, его следует рассматривать как перераспределительный процесс уже созданного в материальном производстве прибавочного продукта, без которого невозможны никакие иные перераспределительные процессы.

Если основа возникновения финансов — сфера материального производства и его вновь созданная часть — прибавочный продукт являются исходной базой воспроизводственного процесса и последующего создания централизованного фонда денежных средств государства, то для государственных финансов и соответствующих им отношений распределения можно выделить такую финансовую категорию, как *налог*.

Таким образом, прибавочный продукт выражает сущностные черты, свойства, природу и функции финансов как исходного звена финансовой системы; налог определяет сущностные черты государственных финансов и его основной категории — государственного бюджета. Налоги, являясь перераспределительной категорией, являются средством и источником образования централизованного фонда финансовых ресурсов.

Исторический характер финансовых отношений находится в строгой последовательности и соподчиненности элементов развития общества. Развитие финансовых отношений происходит вместе с развитием общества от простых отношений к более сложным. Исходным в этом диалектическом взаимодействии является товарное производство. Но в натуральном хозяйстве ни одна из его

¹ Именно прибавочный продукт или та часть совокупного общественного продукта, которая образует чистый доход общества, используется для расширения производства и создания централизованного фонда денежных средств государства.

стадий движения не является финансовой, поскольку обмен не опосредован денежными отношениями. С возникновением денег производство и движение совокупного общественного продукта опосредуются денежными отношениями. В результате появляется та ниточка в форме прибавочного продукта, которая дает начало развитию финансовых отношений. Именно прибавочный продукт является основой как воспроизводственного процесса, так и создания централизованного фонда денежных средств государства. С появлением государства появились такие финансовые категории, как налоги. По мере развития государства и товарно-денежного хозяйства сформировались группы более сложных категорий — государственные доходы и расходы, а на их основе — категории государственного бюджета, страхования, государственного кредита. Финансовые отношения в этих звеньях финансовой системы носят характер перераспределения, созданного в сфере производства прибавочного продукта, и являются производными и зависимыми по отношению к финансам сферы материального производства.

1.2. Финансы в системе производственных отношений

Чтобы понять действительную сущность финансов и их роль в воспроизводственном процессе, необходимо рассматривать эту экономическую категорию вне идеологических воззрений и позиций, а также уметь четко определить место и специфику финансов в системе стоимостных экономических категорий, обслуживающих воспроизводственный процесс в рамках единой экономической системы.

Основным положением для понятия сущности финансов является понятие категории финансов как категории исторической. Этим же положением определяется специфика финансов и их место среди других стоимостных категорий.

Термин «финансы» происходит от латинского слова «финиш», означающего конец, окончание. В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице судьи, князя или короля, это слово означало завершение платежа, окончательный расчет.

Позднее от термина «финиш» произошло слово «финансы», обозначающее денежный платеж. Во Франции этот термин применялся в XVI веке уже в более широком смысле — как совокупность публичных доходов и расходов. Несколько позднее появился термин «публичные финансы», означая на всех западноевропейских языках, включая русский, совокупность государственных доходов и расходов.

От латинского слова «фискус» произошел термин «фиск» (казна). Этим словом в латинском языке называли платежную корзину, в которую ссыпали деньги и материальные ценности, полученные государством от населения в качестве налога. В перспективе этот термин получил новое содержание и стал обозначать денежные и материальные ценности, которыми располагало государство.

Историческое содержание терминологии изложено профессором В. Н. Суторминой¹.

Исторический характер финансов как объективной экономической категории прежде всего подтверждает тот факт, что ее основные сущностные характеристики не могут кардинально меняться со сменой общественно-экономической формации. Как нет математики или физики социалистической и капиталистической, так и финансы являются исторической наукой, имеющей независимо от общественной формации всегда одну и ту же цель — выработку эффективной системы формирования и использования фондов и доходов, обеспечивающих выполнение государством своих функций².

Наличие финансов исторически предопределено: во-первых, наличием государства и его фискальной политикой; во-вторых, назначением финансов (окончательный платеж, завершение платежа); в-третьих, характером финансов (финансы — объективная экономическая категория). Однако этих исторических особенностей недостаточно для определения сущности финансов, их содержания, границ и учета в системе производственных отношений.

Общественный продукт проходит стадии своего движения: производство, распределение, обмен и потребление. В системе производственных отношений финансы выступают как особая форма этих отношений, отражающая

¹ Сутормина В. Н. Финансы капиталистических государств. Киев, 1983.

² Сабанти Б. М. Модель финансов социалистического государства. Нальчик, 1989.

важнейшую их составную часть — распределительные отношения. Функционируют финансы в системе этих отношений посредством денег, а это значит, что в практике взаимоотношений по распределению и перераспределению общественного продукта и национального дохода финансовые отношения выступают как денежные отношения. Однако деньги не раскрывают сущности финансов, их функций, поскольку деньгам как экономической категории присущи свои специфические функции.

Сущность финансов, основные черты раскрываются при рассмотрении характеристик только тех фондов денежных средств, которые считаются конечным результатом финансовых отношений.

Производственные отношения представляют совокупность материальных экономических отношений между людьми в процессе общественного производства и движения общественного продукта от производства до потребителя. Вместе с производительными силами они составляют две стороны каждого способа производства, каждой общественно-экономической формации и связаны между собой по закону взаимного соответствия. В таком единстве производственные отношения выступают как форма функционирования и развития производительных сил. Это значит, что в совокупности всех общественных отношений производственные отношения проявляются как объективные, первичные, материальные, не зависящие от сознания людей отношения.

Объективный характер производственных отношений является исходным положением в понимании развития и места финансов в системе этих отношений. Под воздействием производительных сил меняются как производственные отношения в целом, как и важнейшая их составная часть — финансы, т. е. меняются и сами конкретные формы и методы их организации и использования.

Являясь объективными, базируясь на достигнутом уровне развития производительных сил, производственные отношения придают всем экономическим явлениям, включая финансы, и обществу в целом динамизм, постоянное движение, развитие и совершенствование. Такой подход к изучению производственных отношений — ключ к пониманию роли, места и сущности финансов, финансовых отношений. Финансы как составная часть производственных отношений несут те же исторические признаки и диалектические противоречия, преодоление которых является условием их развития и совершенст-

ования. В этом своем качестве финансы являются *объективной базисной категорией*.

Рассматривая стадии движения общественного продукта, необходимые для понимания природы и места финансов в совокупности производственных отношений, отметим, что в процессе создания общественного продукта складываются отношения, вызванные производственно-технологическими и организационными особенностями процесса труда, обусловленные сугубо технологическим разделением труда. Происходит самодвижение продукта от одного рабочего места к другому, от участка к участку, одного цеха к другому внутри предприятия до получения готового продукта. Каждый реальный продукт в промежуточной технологической цепочке параллельно имеет свою денежную оценку. Сумма таких цен составляет стоимость продукции на конечной их стадии. После завершения стадии производства начинается стадия распределения созданного продукта через сумму цен и выручку от реализации совокупной продукции. Если в производственно-технологическом процессе происходит параллельно денежная оценка материально-вещественного содержания, то на стадии распределения в движении созданного продукта происходит раздвоение его стоимостной и вещественной форм, начинается процесс проявления финансов, они получают относительную самостоятельность, образуются доходы и накопления, создаются денежные фонды. Что касается первичного распределения стоимости созданного общественного продукта, вытекающей из известной формулы $c + v + m$, в которой c является фондом возмещения израсходованных средств производства, денежная оценка показателя c обеспечивает параллельный процесс движения материально-вещественного продукта в процессе простого воспроизводства и не относится к финансовым отношениям.

Другая его часть v (фонд заработной платы) является ценой рабочей силы, использованной в производственном процессе, и также не относится к финансовым отношениям. И, наконец, обособившаяся от производственного натурально-вещественного продукта стоимостная часть (m) в форме чистого дохода общества получает относительную самостоятельность, в результате чего образуются доходы, накопления, денежные фонды. Эта часть вновь созданного общественного продукта составляет суть финансовых отношений и начало действия функции финансов и их взаимодей-

ствия в процессе кругооборота фондов с целью повышения эффективности их использования.

Если через $c + v$ происходил и обеспечивался процесс простого воспроизводства средств производства и рабочей силы, то через m посредством создания денежных фондов обеспечивается процесс расширенного воспроизводства этих же элементов производственного процесса и формирование фонда централизованных ресурсов государства.

Заметим, что в стоимости созданного общественного продукта два его элемента ($c + v$) имеют денежную оценку, но не являются финансовыми, и лишь чистый доход общества, его выделяемая обособленная часть (m), относится к финансам. Именно обособленность и самостоятельность этой части совокупного общественного продукта характеризуют специфику финансов и их место в системе производственных отношений. Никакая иная экономическая категория не раскрывает специфику таких отношений. В этом их отличие от других экономических категорий, в частности денег. Деньги сами по себе лишь опосредуют движение всех частей общественного продукта. Но там, где деньги опосредуют реальные материально-вещественные элементы, там денежные отношения не являются финансовыми, и лишь их отрыв от этого двуединого движения и проявление их в новом качестве — чистом доходе хозяйствующих субъектов, последующее создание на их основе фондов денежных средств превращают такие денежные отношения в *финансовые*. Таким образом, финансовыми будут денежные отношения, которые опосредуют только отношения распределения и перераспределения части совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода.

Формирование чистого дохода как части совокупного продукта, отражающей финансовые отношения, — явление объективное, ибо без него немислимо расширенное воспроизводство. По этой причине и финансовые отношения носят отчасти материальный характер и относятся к базисным отношениям. Другое дело, что распределение и перераспределение чистого дохода носит субъективный характер и зависит от понимания властными структурами государства экономических законов развития общества, что может замедлять и ускорять развитие экономики. На нынешнем этапе экономического развития можно допустить, что изъятие части чистого дохода хозяйствующих субъектов в форме налогов нарушает соотношение

между той частью, которая распределяется внутри предприятия и направляется на расширенное воспроизводство, и другой частью, направляемой в бюджет. Объективно и здесь можно найти оптимальное соотношение, но в силу ряда субъективных причин это равновесие нарушается и не позволяет сбалансировать механизм финансовых отношений.

Несмотря на то что начальная стадия финансовых отношений — это стадия раздвоения стоимостной и вещественной форм движения продукта (когда финансы получают относительную самостоятельность и создают денежные фонды и фонды накопления, выступая в форме чистого дохода), финансы активно влияют на процесс производства.

Но финансы, обслуживая процесс расширенного воспроизводства, сами активно воздействуют на процесс производства, на кругооборот фондов. Если в фазе производства происходит простое возмещение израсходованных средств производства и рабочей силы, то их расширенное воспроизводство происходит за счет распределяемой части чистого дохода, направляемого на эти цели. В выручке от реализации (Д), выступающей в денежной форме, покрываются все затраты по простому и расширенному воспроизводствам. Тем самым в обобщенной форме и происходит активное воздействие финансов через чистый доход на все стороны воспроизводственного процесса и кругооборот фондов. В этом также состоит специфика и особенность финансов.

Финансовыми будут не только фонды денежных средств, формируемые из чистого дохода, но и та часть амортизационного фонда, которая направляется (это принципиально новое качество) на возмещение износившегося абсолютного аналога отдельных видов основных фондов по простому воспроизводству и на обновление, реконструкцию и расширение основных фондов, новое строительство, являющихся вместе с чистым доходом активным источником финансирования инвестиций. Амортизационные отчисления в таком своем качестве принимают относительную самостоятельность. Сюда же относятся средства переамортизации, ускоренной амортизации.

Итак, историческое развитие финансов в различных формациях и анализ закономерностей свидетельствуют о наличии общих признаков, позволяющих определить

сущность, содержание, природу и место финансов в системе производственных отношений. К общим признакам относятся:

- наличие обширной сферы товарно-денежных отношений;
- единая абстрактная общность во всех формациях, выражающая денежные формы движения совокупного общественного продукта и национального дохода общества, формирование и использование централизованных и децентрализованных денежных фондов;
- существование, деятельность и активное регулирующее воздействие государства на все стороны общественного производства;
- выражение распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства, органически связанных как с хозяйствующими субъектами, так и с доходами и расходами государства;
- относительная самостоятельность на стадии распределения и перераспределения общественного продукта и национального дохода, 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 общественного продукта 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 образования и использования 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, исследуя сущность финансов с учетом специфических черт, присущих только этой экономической категории, можно дать следующее определение фи-

нансов. Финансы — это специфическая форма производственных отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части общественного 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.

В данном определении финансы рассматриваются как специфическая часть производственных отношений, носящих объективный базисный характер. Изменение производственных отношений согласно закону соответствия производительных сил и производственных отношений меняет характер финансовых отношений. Специфика финансов в составе производственных отношений состоит также в том, что они выступают в денежной форме.

В предложенном определении финансов сущностный признак определен как механизм отношений, возникающих по поводу распределения и перераспределения части общественного продукта, главным образом чистого дохода. Подчеркнем, что специфические отношения возникают в момент раздвоения и разделения денежной и эквивалентной им материально-вещественной формы движения и возникновения самостоятельной формы движения совокупного общественного продукта — *чистого дохода*. На этой основе, как и выражено в определении финансов, формируются децентрализованные фонды, которые направляются и обслуживают воспроизводственный процесс, т. е. процесс возмещения израсходованных средств производства и рабочей силы, их кругооборот на расширенной основе. С другой стороны, формирование централизованных фондов денежных средств государства происходит также путем вычленения из чистого дохода той их части, которая направляется в форме различных платежей в бюджет для удовлетворения государственных потребностей.

Данное определение финансов соответствует требованиям практики, когда речь идет об экономии и рациональном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Чистый доход является исходным компонентом в формировании финансовых ресурсов предприятий и государства.

При определении сущности финансов важно уяснить себе природу финансовых отношений. Финансы как распределительная категория связаны с конечными резуль-

татами сферы производства. Сфера производства является исходным звеном финансовой системы. В этой сфере создается совокупный общественный продукт, национальный доход и чистый доход, созданный в сфере материального производства, который является основным элементом и источником дальнейшего распределения и перераспределения и формирования централизованных фондов государства. Исходя из этого, необходимо соблюдать баланс интересов хозяйствующих субъектов и государства. Практика хозяйствования на современном этапе развития экономики свидетельствует о нарушении этого баланса (налоговый пресс превышает допустимые размеры). В результате снижается активность предприятий, предпринимательских структур, падают размеры и объемы производства, снижаются размеры получаемого чистого дохода и соответственно не обеспечивается расширенное производство и пополнение доходной части бюджета.

Рассматривая финансы как часть производственных отношений, связанных с распределением и перераспределением части совокупного продукта, главным образом чистого дохода, рассмотрим финансовые отношения. По своей природе финансы, как известно, опосредованы в денежной форме и обеспечивают процесс расширенного производства.

К финансовым отношениям, определяющим содержание финансов, относятся следующие виды денежных отношений, опосредующих движение чистого дохода:

- денежные отношения предприятий и хозяйственных организаций с другими хозяйствующими субъектами, возникающие при купле-продаже товаров и услуг (предприятие, реализуя продукцию, получает соответствующую выручку. В этом случае имеет место не только смена форм стоимости (Т—Д), но и возникают финансовые отношения, когда предприятие получает определенную сумму чистого дохода — основного источника образования денежных фондов, направляемого на обеспечение процесса расширенного воспроизводства);
- денежные отношения между государством и хозяйствующими субъектами, связанные с платежами в госбюджет в различных формах и финансированием из госбюджета, а также денежные отношения, связанные с формированием и использованием внебюджетных и страховых фондов;

- денежные отношения хозяйствующих субъектов со своими работниками по расширенному воспроизводству рабочей силы, основным источником которого является чистый доход;
- денежные отношения между хозяйствующими субъектами и банковской системой при получении и погашении кредитов (если значительная часть выручки обеспечивает кругооборот фондов, то чистый доход предприятия в силу его разделения и обособленности от материально-вещественного обеспечения является относительно постоянным кредитным ресурсом банковской системы);
- денежные отношения внутри хозяйствующего субъекта, связанные с распределением чистого дохода на расширенное воспроизводство всех элементов совокупного общественного продукта ($C + V$) — фонда возмещения израсходованных средств производства и рабочей силы, которые определяют дальнейший ход общественного воспроизводственного процесса;
- денежные отношения хозяйствующих субъектов с внешними органами, связанные с созданием совместных денежных фондов.

Финансовые отношения хозяйствующего субъекта составляют основу финансов.

1.3. Функции финансов

Для финансов характерны две функции — *распределительная и контрольная*.

Действие распределительной функции финансов вытекает из сущности финансов: обеспечения отношений, связанных с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта, национального дохода и чистого дохода; формирования доходов и накоплений; создания фондов денежных средств.

Конкретный механизм действия распределительной функции вытекает из сущности финансов как отношений по распределению и перераспределению той части общественного продукта, действие которого происходит в условиях разделения, отрыва и раздвоения стоимостной и вещественной форм общественного продукта и национального дохода. Таким относительно самостоятельным элементом, выступающим в денежной форме без соответ-

ствующего вещественно-натурального обеспечения, является *чистый доход*.

Сущность финансов проявляется через распределение и перераспределение части совокупного продукта, называемого чистым доходом. Именно чистому доходу присущи все особенности и черты, носящие характер распределения и последующего перераспределения.

Производство совокупного общественного продукта в части $(C + V)$ не носит характера распределения, поскольку выручка от реализованной продукции в процессе своего кругооборота покрывает израсходованные средства производства (C) , обеспечивает простое воспроизводство рабочей силы (V) . Относительно обособленной частью СОП является чистый доход (M) . Чистый доход как обособленная часть отвечает всем требованиям, вытекающим из сущности финансов. Только ему присущи распределительные и перераспределительные черты и функции создания доходов и накоплений в составе совокупного общественного продукта и национального дохода. Чистый доход — основной, а чаще единственный источник формирования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Чистый доход главным образом является источником процесса расширенного воспроизводства.

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

все элементы движения совокупного продукта (обеспечивая ему расширенное воспроизводство) носит исторический характер и присуще всем общественно-экономическим формациям.

Одновременно чистый доход как основной объект финансовых отношений является главным источником формирования централизованных фондов государства. Государство в соответствии со своей финансовой политикой определяет структуру распределения денежных фондов между хозяйствующими субъектами и государством. Какие элементы воспроизводственного процесса являются объектами перераспределительного процесса? Фонд возмещения израсходованных средств производства (С) в составе совокупного продукта изъятию и централизации его государством не подлежит, поскольку он должен быть полностью возмещен из полученной выручки с тем условием, чтобы продолжался и обеспечивался воспроизводственный процесс.

Что касается другого элемента (V) воспроизводственного процесса — стоимости рабочей силы, то этот элемент совокупного продукта также не подлежит изъятию, так как должен полностью возмещаться за счет полученной выручки.

Итак, основным объектом создания централизованного фонда денежных средств государства может быть только *чистый доход*. Этот элемент совокупного продукта полностью отвечает всем признакам финансовых отношений: носит исторический характер, присущ всем общественно-экономическим формациям, обеспечивает кругооборот фондов, регулирует процесс расширенного воспроизводства, формирует децентрализованные фонды денежных средств, обеспечивает формирование централизованных фондов государства, связан с конечными результатами производства, носит финансовый характер.

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

Финансы через чистый доход не только опосредуют весь процесс общественного производства, но и сами активно участвуют в кругообороте средств на всех его

стадиях, непосредственно обеспечивая процесс расширенного воспроизводства.

Чистый доход обеспечивает кругооборот фондов с учетом их расширенного воспроизводства, через чистый доход происходит обслуживание процесса расширенного воспроизводства, движение совокупного общественного продукта. В этом качестве чистый доход представляет форму практического использования в отношениях воспроизводства, т. е. отражает его конкретную роль, которая и составляет суть финансов.

Если одна часть чистого дохода обеспечивает процесс расширенного воспроизводства, то его другая часть перераспределяется и направляется в централизованные денежные фонды государства. В результате перераспределительных процессов и изъятия части чистого дохода образуются доходы государства, финансовые ресурсы, необходимые для выполнения возложенных на него функций.

Итак, общественное назначение распределительной функции финансов состоит, во-первых, в распределении и перераспределении части стоимости совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода, в денежной форме в целях обеспечения расширенного воспроизводства; во-вторых, в формировании потенциальных возможностей для создания финансовой основы функционирования государства и всей экономической системы любой общественно-экономической формации.

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

Распределительная функция финансов реализуется в процессе первичного и вторичного распределения (перераспределения) части совокупного продукта (чистого дохода). Но прежде чем начать процесс распределения, необходимо определить форму и границы движения совокупного общественного продукта. Без такого определения нельзя рассматривать распределительные процессы, поскольку они носят абстрактный характер и их практическое применение невозможно.

Формой выражения движения совокупного общественного продукта является *цена*. Однако цена не является

формой выражения тех финансовых отношений, которые опосредуют движение составных элементов совокупного общественного продукта и являются финансовыми. Но поскольку основной объект финансовых отношений — чистый доход активно воздействует на все элементы и составные части совокупного общественного продукта, обеспечивая им расширенное воспроизводство, в этой роли цену можно рассматривать как форму выражения финансовых отношений. Без решения проблемы взаимодействия и взаимосвязи цены и финансов невозможно определить сущность и функции финансов. Традиционные рассуждения о сущности, функциях, природе и месте финансов не востребованы практикой, ибо они носят самый общий характер.

Цена является не только количественной формой выражения опосредованного финансовыми отношениями движения совокупного продукта, но и основой первичного распределения всех элементов совокупного общественного продукта. Государством или через механизм рынка определяется цена, в которой заложены все элементы движения совокупного продукта. В цене заложен и основной объект финансовых отношений — чистый доход, размеры которого должны обеспечить процесс расширенного воспроизводства всех элементов совокупного продукта хозяйствующего субъекта и формирование централизованного фонда государства в установленных размерах. Те хозяйствующие субъекты, у которых чистый доход менее общественно необходимого уровня, пользуются режимом государственной финансовой поддержки или должны объявляться финансово несостоятельными или банкротами. В данном случае чистый доход, заложенный в цену, отвечает тем признакам первичного распределения совокупного продукта, в которых есть место всем его составным элементам с учетом их расширенного воспроизводства и формирования централизованных фондов денежных средств.

Вторичное распределение (или перераспределение) начинается в момент отщепления части чистого дохода и направления его в денежные фонды на расширенное воспроизводство фонда возмещения израсходованных средств производства и воспроизводства рабочей силы.

Для другой части чистого дохода началом перераспределения является момент отчислений из чистого дохода налогов и других платежей в централизованный фонд

денежных ресурсов государства (в госбюджет и во внебюджетные фонды).

Через уровень цен государство производит распределительные и перераспределительные процессы, влияя на уровень издержек и накопления. В осуществлении финансовой политики государства цена выступает как важнейший рычаг распределения и перераспределения части совокупного общественного продукта (чистого дохода). Практика показывает, что в зависимости от конкретных экономических условий в отдельные периоды государства в большой мере прибегали к регулированию распределительных процессов с помощью цен (период индустриализации и кризисных явлений, социальных конфликтов и войн и т. д.).

Цена, выступая как денежное выражение стоимости, опосредует процесс распределения стоимости, выступает как исходное, базовое условие, определяющее в процессе распределения доходы и расходы участников общественного производства. Цену следует рассматривать как фактор, непосредственно влияющий на содержание распределительных отношений, на удовлетворение экономических интересов участников производства.

Финансы и форма их выражения — цена удовлетворяют в системе распределительных отношений одинаковые общественные потребности, т. е. без них нельзя осуществить сам процесс распределения стоимости общественного продукта, соизмерить удовлетворение экономических интересов между его участниками.

Но первичное распределение совокупного продукта через цену удовлетворяет не только потребности расширенного воспроизводства, но и служит предпосылкой и основой для вторичного распределения (перераспределения) и создания централизованных денежных фондов государства (госбюджета), достаточных для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечения обороноспособности, а также развития непроизводственной сферы, где общественный продукт не создается (развитие культуры, просвещения и науки, здравоохранения, государственного управления, социального страхования и социального обеспечения и др.).

Перераспределение части совокупного общественного продукта необходимо также для межтерриториального и межотраслевого перераспределения средств, перераспределения доходов между различными социальными группами населения.

Дальнейший ход перераспределительного воспроизводственного процесса, его структуру определяет государство. Существует много стадий и отношений перераспределения. Оторвавшись от стадии первичного распределения, где был создан совокупный общественный продукт и его чистый доход, происходят перераспределительные процессы по их стадиям. Сначала следует стадия мобилизации и формирования денежных фондов (доходов) госбюджета, затем стадия использования этих же фондов (доходов) — направление части на развитие приоритетных отраслей хозяйства, социально-культурные мероприятия, управление и т. д. Каждая стадия движения финансовых ресурсов несет свои отдельные перераспределительные функции. Отсюда вытекают отношения вторичного, третичного и т. д. порядков перераспределения. Пройдя длительный перераспределительный цикл, одна часть перераспределяемых денежных ресурсов через механизм бюджетного финансирования приоритетных отраслей попадает опять в сферу материального производства с тем, чтобы начать новый цикл первичного распределения совокупного общественного продукта с его последующим перераспределением; другая часть перераспределяемых денежных ресурсов переходит в сферу потребления (просвещение, здравоохранение, культура, наука, оборона, госуправление и т. д.).

Наряду с распределительной функцией финансы выполняют *контрольную функцию*. Контрольная функция порождена распределительной функцией и проявляется в контроле за распределением совокупного общественного продукта, национального дохода и чистого дохода по соответствующим денежным фондам и их целевому расходованию. Если сущность, природа и содержание финансов обусловлены движением части совокупного общественного продукта, главным образом чистого дохода, его распределением, созданием денежных фондов и последующим направлением на расширенное воспроизводство кругооборота фондов в процессе материального производства, с одной стороны, и создание централизованных денежных фондов государства, с другой стороны, то и контрольная функция финансов соответствующим образом обслуживает как весь воспроизводственный процесс сферы материального производства, так и процесс формирования и использования централизованного фонда денежных ресурсов государства. В этом состоит диалектическое единство и взаимосвязь двух функций финансов.

Контрольная функция количественно через движение финансовых ресурсов отображает экономические процессы, связанные с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта. Уже отмечалось, что распределение общественного продукта осуществляется в стоимостной (денежной) форме, получает выражение в образовании финансовых ресурсов, формировании и использовании денежных фондов целевого назначения. Вместе с тем движение финансовых ресурсов в конкретных формах является основой для контроля со стороны государства за процессами стоимостного распределения общественного продукта. Без такого контроля не может быть обеспечено сбалансированное развитие экономики.

Контрольная функция обусловлена нормативным характером денежных отношений. Распределительный характер денежных отношений характеризуется их предварительным планированием, определением конкретных субъектов, объемов и сроков осуществления, целевым использованием денежных ресурсов и закреплением в нормативных актах. Нормативные акты регламентируют как условия распределения доходов и прибыли, направляемых на расширенное воспроизводство, так и условия платежей в бюджет (установление категорий плательщиков, объектов, единиц обложения, ставок, фондов, льгот по платежам, порядок их исчисления и т. д.), финансирования из бюджета (порядок открытия бюджетного финансирования и его использования), кредитования, формирования и использования различных денежных фондов хозяйствующих субъектов. Именно контроль за соблюдением нормативных актов, выражающих суть распределительной функции финансов, отражает в свою очередь содержание контрольной функции финансов. В этом состоит диалектическая и неразрывная взаимосвязь двух функций финансов.

При этом первичной в их взаимодействии является распределительная функция финансов и вне ее контрольная функция не существует, поскольку нет объекта контроля. Среди многообразия денежных отношений, выражающих сущность финансов, нет ни одного, которое не было бы связано с контролем и использованием фондов денежных средств. Например, открытие бюджетного финансирования обслуживается финансами в распределительной функции. Но все эти факторы составляют основу контроля. Отсюда следует специфика контрольной

функции — контрольная функция является производной распределительной функции.

Формой реализации контрольной функции финансов является финансовая информация, которая выражает финансовые показатели.

Реализуется контрольная функция финансов с помощью стоимостных показателей, используемых для измерения и оценки различных экономических процессов. Поскольку чистый доход является основным источником расширенного воспроизводства всех элементов совокупного общественного продукта, то объектом контроля является показатель себестоимости производства, выступающий денежным выражением затрат живого и овеществленного труда. Особенность этого показателя — в способности сигнализировать о состоянии воспроизводственного процесса на любой его фазе и соответственно в возможности его использования в качестве средства контроля. Объектом контроля являются нормы текущих расходов на содержание учреждений просвещения, здравоохранения, культуры, науки и т. д.

Через обобщенные финансовые *показатели*, такие, как выручка, прибыль, рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, платежеспособность, фондоотдача и др., которые в синтезированном виде отражают различные стороны финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, можно контролировать соблюдение установленных норм и нормативов, эффективность и результативность экономических процессов как на микроуровне, так и на макроуровне. Так, выручка от реализации товаров и услуг отражает в денежном выражении объем, ассортимент и качество продукции, изменение которых обязательно скажется на величине выручки. Поэтому с помощью выручки можно контролировать ритмичность процесса производства и реализации продукции, своевременность расчетов, сравнение результатов работы однородных предприятий и т. д.

Роль контрольной функции финансов в воспроизводственном процессе может быть реализована и связана с состоянием финансовой дисциплины, соблюдением установленных норм и правил, выполнением финансовых обязательств. Финансовая дисциплина основана на соблюдении государственной задолженности с применением к ее нарушителям финансовых санкций.

Контрольная функция финансов реализуется в процессе практической деятельности через осуществление фи-

нансового контроля, рассматривая его как форму проявления и специального использования контрольной функции финансов.

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

Финансовый контроль на практике осуществляется через деятельность финансовых органов, налоговых служб.

1.4. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов

Если рассматривать финансы как совокупность различных сфер финансовых отношений, объединенных принципиальным единством в рамках общей категории — «финансы», но характеризующихся своими специфическими особенностями в формировании и использовании денежных средств (доходов) и различной значимостью в общественном воспроизводстве и экономической системе в целом¹, следует отметить, что, несмотря на длительную историю существования финансов как научного понятия и многочисленных дискуссий, предмет исследования (понятие, сущность, природа, структура, особенности, место финансов), в отличие от других экономических финансовых категорий, в системе производственных отношений не определен.

Существует много определений понятия и сущности финансов. Еще в 1962 г. известный экономист, профессор Д. А. Аллахвердян определил понятие финансов следующим образом: «Социалистические финансы представляют собой систему экономических отношений, посредством которых на основе планового распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода в денежной форме образуются фонды денежных ресурсов, используемые на нужды расширенного воспроизводства и удовлетворения других общегосударственных потребностей»².

¹ Финансы и кредит / Под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: МП ПИПП при издательстве Уральского государственного университета, 1994.

² Финансы СССР / Под руков. проф. Д. А. Аллахвердян. Госиздат, 1962.

Современные исследователи этой проблемы В. М. Родионова, Н. Г. Сычев, Л. А. Дробозина, Н. В. Гаретовский и др. лишь в различной степени интегрировали и видоизменяли известные определения понятия и сущности финансов. Главным и принципиальным недостатком подобных определений является отсутствие в них объекта исследования, той совокупности денежных отношений, которая определяет специфику исследуемой категории. Сущностный признак и основа понятия финансов в них определяется как распределение совокупного общественного продукта и национального дохода. Но этот сущностный признак имеет самый общий характер и никак не определяет специфику, особенность и место финансов в этом распределительном процессе. Из подобных определений следует, что финансы охватывают не только фазу распределения, но и фазы производства, обмена и потребления общественного продукта.

Если это так, то каково место финансов в каждой из этих фаз или стадий движения совокупного общественно-го продукта?

Несколько конкретизируют основной сущностный признак в понятии финансов профессора В. М. Федосов и С. Я. Огородник¹, рассматривая его как процесс распределения (перераспределения) части стоимости совокупного общественного продукта. В их определении специфика финансов рассматривается как часть СОП, но какая ее составная часть (производство, распределение, обмен, потребление), не называется.

К сожалению, общее определение финансов не позволяет реализовать те финансовые категории, которые можно использовать в практике хозяйствования в современных условиях.

Оригинальное определение финансов дает профессор Э. А. Вознесенский, который считает, что «финансы социализма представляют собой систему императивных денежных отношений, выражающихся в формах планомерного движения главным образом чистого дохода, образования и использования централизованных и децентрализованных денежных доходов с целью удовлетворения потребностей социалистического государства»². В этом определении автор справедливо конкретизирует основной сущностный признак — движение чистого дохода. Другая

¹ Государственные финансы / Под ред. проф. В. М. Федосова, С. Я. Огородника и В. Н. Суторминой. Киев, 1991.

² А. М. Александров, Э. А. Вознесенский. Финансы социализма. М., 1974.

особенность финансов, по мнению автора, состоит в том, что процессы формирования и использования чистого дохода контролируются и регламентируются государством; в силу этого таким отношениям государство придает императивный характер, т. е. финансовые отношения связаны и обусловлены только функционированием государства. Другие стоимостные отношения распределения, считает Э. А. Вознесенский, входят в отношения производства и обмена¹.

Последователи этого научного направления, в частности Б. М. Сабанти, развивая эту идею, также ошибочно считают, что финансов предприятий нет. Все денежные отношения по поводу образования и использования доходов, ресурсов и средств на уровне предприятий и между ними относятся к денежному хозяйству и не являются финансами. Термин «финансы» относится к ресурсам государства в целом².

Э. А. Вознесенский, правильно определяя сущностный признак финансов — чистый доход, рассматривает лишь одну сторону финансовых отношений — отношений перераспределения и создания централизованного фонда денежных средств государства. Другая сторона — обеспечение расширенного воспроизводства и всего кругооборота фондов находится за пределами финансовых отношений. Правильно найденный объект исследования — чистый доход, создаваемый в сфере материального производства как клеточка финансовых отношений, — исходное звено и источник перераспределительных финансовых отношений почему-то находится за пределами финансовых отношений. Основанием для такого вывода послужила лишь констатация факта чистого дохода как источника перераспределительных финансовых отношений с государством, но без отражения зависимости и взаимосвязи кругооборота фондов с другой частью чистого дохода, сужая этим сферу финансовых отношений.

Такой же позиции придерживается профессор А. Ю. Казак, рассматривая «финансы фактом существования государства и необходимостью обеспечения выполнения последним своих функций, имеющих государственно-властную форму проявления, выражающих перераспределение стоимости совокупного общественного продукта и

¹ А. М. Александров, Э. А. Вознесенский. Указ. соч.

² Б. М. Сабанти. Модель финансов социалистического государства. Нальчик, 1989.

целенаправленное формирование на этой основе централизованных и децентрализованных денежных фондов (доходов) в соответствии с общественными потребностями»¹. В определении А. Ю. Казака полностью отсутствуют характеристика первичного распределения совокупного общественного продукта, признается лишь его перераспределительный характер. За основной сущностный признак принят совокупный общественный продукт. Из этого определения можно только догадываться, что финансовой категорией перераспределения является чистый доход и механизм его перераспределения в форме налогов. В предложенном понятии также нет места процессу формирования децентрализованных денежных фондов, поскольку они формируются на предприятиях и, по мнению А. Ю. Казака, не являются объектом финансовых отношений.

Преувеличение роли государства в перераспределении части совокупного продукта может привести к субъективизму и волюнтаризму. Многолетняя практика хозяйствования имеет немало примеров, когда чрезмерные изъятия не только прибавочного продукта, но и части необходимого привели к необратимым последствиям в развитии некоторых отраслей.

Верный ход исследования был избран профессором В. Н. Гаретовским², который правильно определил основной объект исследования — чистый доход и показал его взаимосвязь с процессами как первичного распределения, так и его перераспределения, но в определении финансов, к сожалению, этой специфики и особенностей не отразил и дал традиционное определение, не отличающееся от определений, данных другими исследователями этой проблемы.

К числу дискуссионных вопросов относится также вопрос о функциях финансов. Большинство экономистов (Б. М. Федосов, Д. А. Аллахвердян, Л. А. Дробозина, С. Я. Огородник, В. М. Родионова) считают, что финансам присущи две функции — распределительная и контрольная. В то же время в литературе можно найти утверждения, что финансам свойственны и другие функции: оперативная, стимулирующая, перераспределительная, воспроизводственная.

¹ Финансы и кредит / Под ред. А. Ю. Казака. МП ПИПП при издательстве Уральского государственного университета, 1994.

² Финансы социалистического общества. М., 1985.

По мнению Э. А. Вознесенского, финансы выполняют функции формирования денежных фондов, использования денежных фондов и контрольную. Такой же точки зрения придерживаются Н. Г. Сычев, Б. Г. Болдырев, А. Ю. Казак.

Рассматривая функцию как способ выражения сущности финансов, следует определить, что является внутренним содержанием категории финансов и какие явления находятся за пределами этих отношений, но тесно связаны с их внутренним содержанием.

Внутреннее содержание финансов составляют распределительные отношения. Это признано большинством авторов и здесь противоречий между содержательными принципами финансов и их функциями не может быть. Первичным процессом, вытекающим из сущности финансов, является процесс распределения и перераспределения части совокупного общественного продукта. Процесс распределения финансовых ресурсов может как стимулировать общественное производство, так и его сдерживать. Такой процесс является производным и субъективным по отношению к системе распределения. Рассматривая финансы как базисную категорию в системе производственных отношений, можно сделать вывод, что распределительные отношения являются объективными, как и другие стадии и фазы движения совокупного общественного продукта, другие свойства финансов, опосредованные от функции распределения. Такими опосредованными субъективными свойствами (не функциями) будут обладать и стимулирующие свойства.

Функция распределения финансов является первичной по отношению к воспроизводственной функции. Воспроизводственный процесс базируется и исходит из процесса распределения части совокупного общественного продукта (чистого дохода) с последующим направлением части его на расширенное воспроизводство, и в этом своем качестве воспроизводственная функция является производной от распределительной функции финансов.

Перераспределительные финансовые отношения вытекают из отношений первичного распределения. Прежде чем перераспределять продукт или часть его, необходимо произвести его первичное распределение. Процесс перераспределения финансовых ресурсов связан с наличием государства и выполнением им своих функций. Но первичное распределение стоимости совокупного общественного продукта происходит без участия государства в со-

ответствии с законами материального производства, когда производственный процесс осуществляется через возмещение стоимости израсходованных средств производства, выплат работникам заработной платы (Y) и получения чистого дохода (m). Процессы первичного распределения появились раньше, и только с появлением государства и выполнением финансами своих функций появились перераспределительные финансовые отношения, отсюда следует вывод, что перераспределительная функция финансов является производной и зависимой от функции первичного распределения, т. е. выделение в качестве функции финансов не имеет основания. Функция перераспределения финансов носит субъективный характер, может порождать волюнтаризм в ускорении развития отдельных регионов и отраслей и замедлять их развитие. Опять-таки функция распределения финансов объективна, поскольку обслуживает одну из фаз (стадий) первичного движения общественного продукта, а функция распределения зависима и производна от функции перераспределения.

Некоторые экономисты считают, что финансам присущи три функции: формирование денежных фондов (доходов), использование денежных фондов (расходов), контрольная. Внешне, казалось бы, первые две функции можно разграничить и рассматривать как самостоятельные функции финансов. Однако расчленение распределительной функции означает самостоятельность формирования доходов без конечной цели расходования. Неизвестна целевая установка такого формирования доходов. С другой стороны, можно ли расходовать то, что не обеспечено доходами? В сфере материального производства, где создается общественный продукт и национальный доход, осуществление расходов также поставлено в прямую зависимость от формирования доходов. Аналогичные выводы, подходы и зависимости обязательны при осуществлении расходов на макроэкономическом уровне.

Итак, процесс формирования фондов денежных средств и их расходования — единый неразрывный процесс и он не может искусственно разделяться.

Разделение распределительной функции на две части могло стать обоснованием того, что получение доходов является самоцелью, хотя на самом деле оно направлено на удовлетворение общегосударственных потребностей.

Некоторые экономисты наделяют финансы производственной функцией. Основной аргумент состоит в том, что финансы не только распределяют, но и обслуживают

кругооборот фондов, обеспечивая денежными ресурсами воспроизводственный процесс. Не умаляя значимости таких подходов, следует отметить, что кругооборот фондов обеспечивается денежными средствами через распределительную функцию финансов. Это значит, что финансовые отношения в кругообороте фондов проявляются в функциях распределения совокупного общественного продукта в денежной форме через распределение чистого дохода и обеспечения им процесса расширенного воспроизводства всех элементов движения совокупного общественного продукта, т. е. возмещения на расширенной основе израсходованной стоимости средств производства и стоимости рабочей силы. Отсюда воспроизводственная функция является производной от функции распределения финансов и в этом качестве нельзя выделять ее в отдельную функцию.

Финансы обслуживают процесс расширенного воспроизводства, сами будучи категорией не производства, а распределения.

Финансы государства играют важную роль в расширенном воспроизводстве лишь на основе функций распределения, т. е. финансы выполняют свою роль в общественном производстве при посредстве отношений распределения как необходимой фазы воспроизводства, органически связанной с самим процессом производства.

Воспроизводственный процесс является производным от функции распределения финансов, и это не дает основания выделять ее в отдельную функцию.

ГЛАВА 2

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

2.1. Понятие финансовых ресурсов

Чистый доход в составе валового внутреннего продукта (ВВП) является основным источником формирования финансовых ресурсов. Исходя из распределения и перераспределения части ВВП, создаются централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. Часть чистого дохода направляется на расширенное воспроизводство сферы материального производства для создания децентрализованных финансовых ресурсов, которые на-

ходятся в распоряжении хозяйствующих субъектов (предприятий, объединений, организаций), т. е. формируются на микроуровне и используются на затраты по расширению производства. Создаваемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов денежные фонды направляются на новые капитальные вложения, увеличение оборотных средств, финансирование научно-технического прогресса, проведение мероприятий по охране природы и т. д. Осуществление этих затрат за счет использования децентрализованных финансовых ресурсов позволяет обеспечить денежными средствами воспроизводственный процесс элементов общественного труда и их расширенного воспроизводства.

Одновременно децентрализованные финансовые ресурсы, образуемые за счет части чистого дохода, являются источником расширенного воспроизводства второго элемента совокупного общественного продукта — стоимости рабочей силы (*v*). Создаваемые за счет децентрализованных финансовых ресурсов целевые денежные фонды направляются на обеспечение социального обустройства работников, дополнительное материальное стимулирование и т. п.

Второй по величине источник формирования децентрализованных финансовых ресурсов — амортизационные отчисления — образуется за счет стоимости основных производственных фондов. Учитывая долговременный характер замещения изношенных основных фондов, амортизационные отчисления в отличие от других элементов финансовых ресурсов несут в большей мере функции восполнения и замещения, но поскольку замещение изношенных основных фондов происходит через долговременный период, то и замещение их происходит на принципиально новой технической основе (амортизационный фонд выступает не как источник простого воспроизводства, поскольку простое замещение на прежней технико-технологической основе бессмысленно). Амортизационные отчисления совместно с другим основным источником, частью чистого дохода становятся важным источником расширенного воспроизводства. Эти денежные средства направляются на новое строительство, реконструкцию, расширение и модернизацию действующих основных фондов, приобретение более производительного оборудования и современных технологий, что соответствует сложившейся практике использования средств амортизационного фонда. В результате долговременного ха-

рактера замещения основных фондов происходит отрыв между первоначальной стоимостью основных фондов, обеспечивающих воспроизводство, и их материально-вещественным содержанием. Амортизационный фонд становится самостоятельным целевым источником финансирования капитальных вложений на расширенной основе. Безусловно, в условиях инфляции меняется характер финансирования всего воспроизводственного процесса.

Источниками формирования децентрализованных финансовых ресурсов являются также экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемыххозспособом; мобилизация внутренних ресурсов в строительстве; прирост устойчивых пассивов; выручка от реализации выбывшего и излишнего имущества и др.

В формировании децентрализованных финансовых ресурсов участвуют заемные и привлеченные средства (кредиты банка, кредиторская задолженность, средства, полученные от выпуска акций, операций с другими ценными бумагами, и др.).

Осуществление перечисленных затрат за счет использования децентрализованных финансовых ресурсов позволяет обеспечивать денежными средствами процесс расширенного воспроизводства на микроуровне. Такой порядок осуществления воспроизводственного процесса является объективным и независимым от форм собственности. Другое дело, что субъективизм может иметь место в пропорциях распределения децентрализованных финансовых ресурсов между элементами ВВП, относящихся к компетенции властных структур, которые могут ускорять процессы развития производства и замедлять их. В условиях рыночных отношений пропорции распределения этих финансовых ресурсов должны определять сами хозяйствующие субъекты. В дореформенный период в нашем государстве порядок формирования децентрализованных денежных фондов финансовых ресурсов, создаваемых у хозяйствующих субъектов, довольно жестко регламентировался государством (фонд материального поощрения, фонд развития производства, фонд социального развития и жилищного строительства и др.).

Другая часть чистого дохода в соответствии с сущностью финансов является основным источником формирования централизованных финансовых ресурсов, которые являются основой финансового обеспечения общегосударственных потребностей, отражающих макроэкономический уровень.

Если децентрализованные финансовые ресурсы являются главной формой обеспечения расширенного воспроизводства непосредственно хозяйствующих субъектов, то централизованные финансовые ресурсы являются результатом перераспределения главным образом чистого дохода через налоговые и неналоговые платежи и отчисления. Именно рост чистого дохода в основной его форме выражения — прибыли обуславливает высокие или низкие темпы роста финансовых ресурсов.

Источниками формирования централизованных фондов финансовых ресурсов являются также отчисления хозяйствующих субъектов органам государственного социального страхования, имущественного и личного страхования, в различные внебюджетные фонды (фонд социальной защиты населения, дорожный фонд, фонд занятости и др.).

Централизованные финансовые ресурсы формируются также за счет части национального богатства, вовлекаемой в хозяйственный оборот (от продажи золотого запаса страны, энергоносителей, поступлений от внешнеэкономической деятельности и др.), а также за счет использования средств, полученных от реализации государственных ценных бумаг, облигаций, размещения займов и т. д.

Незначительная часть централизованных финансовых ресурсов формируется за счет поступлений от населения (налогов, сборов, доходов от займов и лотерей и др.).

Централизованные финансовые ресурсы посредством перераспределительных процессов (налогов, отчислений и т. д.) сосредоточиваются в основном в государственном бюджете, внебюджетных фондах, фонде государственного имущественного и личного страхования. Часть финансовых ресурсов создается путем перераспределения стоимости необходимого продукта в форме отчислений в доход государственного бюджета налогов с населения, отчислений в фонд социального страхования и других денежных поступлений от населения.

Основная часть финансовых ресурсов аккумулируется в централизованном фонде финансовых ресурсов государства — государственном бюджете Республики Беларусь. Концентрация крупных денежных средств в бюджете способствует единой финансовой политике, обеспечивает возможность финансирования важнейших общегосударственных программ. Финансовые ресурсы направляются на развитие хозяйства республики, финансирование со-

циально-культурных мероприятий, социальной защиты населения, пенсионного обеспечения, на финансирование обороны и правоохранительных органов, государственного управления, выплат страховых сумм по всем видам имущественного и личного страхования и др.

Как формирование децентрализованных фондов финансовых ресурсов, так и формирование централизованных фондов финансовых ресурсов государства является результатом расщепления и последующего распределения чистого дохода, создаваемого в сфере материального производства. Корни и истоки формирования обоих фондов едины — чистый доход и его первичное распределение и последующее перераспределение.

Итак, сущностные признаки финансов и границы их функционирования определены конкретной формой их выражения — финансовыми ресурсами, а их основной источник — чистый доход.

Нынешний этап развития экономики характеризуется кризисными явлениями на разных этапах развития экономики. Уровень централизации финансовых ресурсов был различным и зависел от многих факторов. Переход к рыночным отношениям требует, с одной стороны, расширения самостоятельности хозяйствующих субъектов и соответствующего роста финансовых ресурсов, остающихся в распоряжении; с другой стороны, коренная перестройка экономики требует существенной централизации финансовых ресурсов и направления их на приоритетные отрасли, требующие существенной государственной финансовой поддержки. Сбалансированными между хозяйствующими субъектами и государством можно считать такие финансовые отношения, которые обеспечат бесперебойное финансирование процесса расширенного воспроизводства хозяйствующих субъектов и на этой основе рост доходов бюджета. В настоящее время, напротив, приоритетным является обеспечение бюджета за счет роста налоговой нагрузки на сферу материального производства, отсюда у предприятий не хватает доходов даже для простого воспроизводства, а следовательно, и для выплат заработной платы. Эффективность хозяйствования будет падать до тех пор, пока интересы государства и хозяйствующих субъектов не станут сбалансированными. Баланс интересов может наступить при установлении налоговой нагрузки для хозяйствующих субъектов в размере, составляющем не более 22 % в структуре валового внутреннего продукта.

При рассмотрении состава и объема финансовых ресурсов возникает вопрос об учете ресурсов, которые аккумулируют банковские и страховые органы. Рассматривая *финансовые* ресурсы, целесообразно включать в них, во-первых, кредитные ресурсы как государственный денежный резерв, закрепленный за банками в виде уставного, резервного и других фондов, позволяющих получать доходы и прибыль от банковской деятельности и в форме налогов и других платежей в бюджет, принимать участие в формировании доходной части бюджета. Во-вторых, сюда же входят суммы превышения доходов бюджета над расходами, которые следует рассматривать как элемент финансовых ресурсов банка, и за их пользование банк должен выплачивать дивиденды государству; в-третьих, банком используются денежные резервы предприятий, организаций, физических лиц в процессе кругооборота основных и оборотных фондов, включая свободную прибыль, амортизацию и другие свободные ресурсы; в-четвертых, банками используются денежные сбережения населения, выступающие как часть фонда индивидуального потребления.

Безусловно, образование финансовых ресурсов более тесно связано с созданием ВВП и его первичным распределением. Ресурсы банковских учреждений формируются путем перераспределения первичных финансовых ресурсов и некоторых других денежных средств. Вполне возможен повторный счет некоторых элементов финансовых ресурсов. Однако в мировой практике составления платежных балансов финансовый капитал государства и банковские кредиты, частный капитал, внешние займы, трансферты тесно увязаны в единый консолидированный платежный баланс государства. Сложившаяся система национальных счетов существенно отличается от действующей системы счетов в международной практике. Без их унификации и адаптации нельзя сделать вывод о финансовом потенциале государства и возможностях получения кредитов от международных экономических организаций.

Таким образом, количественные границы функционирования финансов определяются финансовыми ресурсами, выражающими сущностное содержание финансов.

Финансовые ресурсы — это фонды денежных средств, находящихся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе рас-

пределения и перераспределения части стоимости валового внутреннего продукта (ВВП), главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей.

Сегодня практически нет методики расчета финансовых ресурсов. Необходимость такой методики связана с определением оптимальной структуры производства, сбалансированности материальных и финансовых ресурсов. Преуменьшение состава финансовых ресурсов сужает возможности воздействия финансов на результаты производства. Произвольное расширение состава финансовых ресурсов ведет к излишнему увеличению инвестиционных программ, что может привести к структурной несбалансированности.

Рассмотрим основные элементы финансового обеспечения воспроизводственного процесса и связь их с процессом образования финансовых ресурсов. ВВП в денежном выражении есть стоимость потребленных сырья, материалов, топлива, энергии, а также износа основных средств в виде амортизационных отчислений (C), стоимость необходимого продукта (Y), стоимость прибавочного продукта (m). Связь стоимостной структуры общественного продукта с элементами финансовых ресурсов состоит в соответствии каждой части ВВП определенным элементам финансовых ресурсов. Основная сумма их, как отмечалось ранее (прибыль, налоги, неналоговые доходы, прибыль и доходы от внешнеэкономической деятельности и др.), складывается и представляет прибавочный продукт.

Соотношение между общественным продуктом и финансовыми ресурсами государства обусловлено: во-первых, отражением в стоимости общественного продукта всего фонда оплаты труда, а в финансовых ресурсах — только той его части, которая перераспределяется и направляется в бюджет и в другие денежные фонды; во-вторых, учетом в стоимости общественного продукта всей суммы материальных затрат, а в финансовых ресурсах — только их части в виде амортизационных отчислений; в-третьих, полным вхождением стоимости прибавочного продукта (в отличие от других частей ВВП) в состав финансовых ресурсов.

Объем финансовых ресурсов, как правило, больше национального дохода, потому что кроме стоимости прибавочного продукта и части необходимого продукта финансовые ресурсы включают амортизационные отчисле-

ния. Их соотношение зависит от ряда факторов, включая трудоемкость и фондоемкость отраслей, предприятий и отдельных производств.

2.2. Чистый доход как главный источник финансовых ресурсов

Основным источником централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов в их первичном исчислении является чистый доход хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности (предприятий, организаций, учреждений, предпринимателей).

Ранее основными формами выражения чистого дохода предприятий выступали: налог с оборота и прибыль. Прибыль по существу являлась единственным источником платежей в бюджет (вместе с налогом с оборота).

С переходом хозяйствующих субъектов на налоговые отношения с бюджетом соответственно видоизменились и появились *новые формы* выражения чистого дохода:

во-первых, различные источники платежей в бюджет в форме налогов (одни из них включаются в цену продукции и услуг, другие — налоги — в себестоимость продукции, третьи выплачиваются из прибыли. Все эти платежи в бюджет из чистого дохода являются частью централизованных финансовых ресурсов, уплачиваемых хозяйствующими субъектами);

во-вторых, неналоговые платежи и отчисления во внебюджетные фонды (социальной защиты населения; содействия занятости; дорожный фонд; централизованные инвестиционные фонды министерств и ведомств; специальные отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов наукоемкой продукции; охраны природы и др. Названные неналоговые платежи и отчисления во внебюджетные фонды также являются частью централизованных финансовых ресурсов, которые уплачиваются хозяйствующими субъектами);

в-третьих, фонд обязательного государственного имущественного и личного страхования, также относящийся к централизованным финансовым ресурсам (его формируют хозяйствующие субъекты из своих доходов по установленным нормативам);

в-четвертых, часть доходов (в основном в форме прибыли) на расширенное воспроизводство са-

мих хозяйствующих субъектов. (Надо отметить, что из этой части доходов по действующему положению также уплачиваются налоги в бюджет.)

Отсюда следует, что основным источником формирования перечисленных финансовых ресурсов являются доходы или выручка хозяйствующих субъектов, т. е. та ее часть, которая не имеет соответствующей материально-вещественной основы и является вновь созданной стоимостью, обособленной и самостоятельной категорией, выступающей в форме чистого дохода (*m*). С теоретических позиций все перечисленные направления формирования централизованных и децентрализованных финансовых ресурсов являются элементами чистого дохода.

В практике хозяйствования из-за отсутствия методологии и основанной на ней методики расчета чистый доход не находит отражения в бухгалтерской отчетности и статистической информации. Значительная часть элементов чистого дохода находит свое выражение в себестоимости продукции (большинство налогов, отчисления в фонд социальной защиты, органам Госстраха и т. д.). Три из четырех перечисленных направлений использования чистого дохода хозяйствующих субъектов являются источниками формирования централизованных фондов финансовых ресурсов. И лишь та часть чистого дохода, которая представлена прибылью (за исключением налогов, уплачиваемых из прибыли), обеспечивает расширенное воспроизводство самого хозяйствующего субъекта.

Следовательно, можно определить чистый доход как основную исходную финансовую клеточку, конкретизировать ее количественные параметры и использовать их в качестве основы для составления баланса финансовых ресурсов на микро- и макроуровнях.

Отсюда вытекает теоретический вывод, имеющий практическое значение: процесс первичного распределения происходит в сфере материального производства, там же создается чистый доход — основной источник создания национального богатства и исходная база для его перераспределения и формирования доходной части бюджета, внебюджетных фондов и др. Нынешний этап развития экономики характеризуется главным образом перераспределением финансовых ресурсов, не созданных в сфере материального производства, и соответственно усилением кризисных явлений в экономике, инфляцией.

Важнейшим источником формирования финансовых ресурсов на микроуровне, обеспечивающим расширенное воспроизводство, является прибыль как одна из форм проявления чистого дохода. Она остается также важным источником формирования доходной базы бюджета. С переходом к рыночным отношениям роль и место прибыли как источника расширенного воспроизводства, обобщающего показателя и критерия производства (материального носителя экономических интересов на всех уровнях системы), неоправданно снизились. В отличие от других рассмотренных нами форм чистого дохода прибыль выполняет две важные функции: во-первых, основного источника расширенного воспроизводства, во-вторых, источника доходов госбюджета. В прибыли сконцентрированы экономические интересы государства, хозяйствующих субъектов и каждого работника. Прибыль наиболее полно характеризует все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятий, поэтому только рост прибыли хозяйствующих субъектов, учет факторов, влияющих на ее размеры, будут способствовать выходу экономики республики из кризиса, оздоровлению финансов.

На прибыль влияет комплекс факторов, неодинаковых по экономической сущности, значимости и степени детализации, действующих в разные годы и взаимно помогающих друг другу, поэтому необходимо постоянно держать под контролем факторы, воздействующие на прибыль на уровне предприятий.

Как многофакторный показатель прибыль неоднородна по своему составу. Она представляет собой результат производственной, сбытовой и финансовой деятельности предприятия. Прибыль претерпевает глубокие изменения на разных стадиях производства и реализации продукции. Конечным результатом производственной и хозяйственно-финансовой деятельности предприятия является *балансовая прибыль*, включающая прибыль от производства и реализации основной продукции, от реализации прочей продукции, а также прибыль и убытки от вне-реализационных операций (штрафы, пени, неустойки и т. д.).

Можно выделить факторы, характеризующие изменения размеров прибыли, создаваемой на разных стадиях производства и реализации. Роль каждого фактора в увеличении прибыли на отдельных предприятиях далеко неодинакова. Основными факторами, влияющими

на размеры прибыли, являются ценовые факторы, рост производства продукции, внедрение новой техники, изменение структуры и ассортимента продукции, относительное сокращение условно-постоянных расходов, относительное сокращение амортизационных отчислений, отраслевые и природные факторы, уменьшение или рост прибыли от прочей реализации, убытки от внереализационной деятельности, увеличение (уменьшение) прибыли в остатках товарной продукции.

Нынешний этап развития экономики сопровождается инфляционными явлениями, которые характеризуются резким повышением общего уровня цен в национальной экономике, обесцениванием денег, перераспределением национального дохода. Происходит нарушение закона денежного обращения, вызванного диспропорциями в процессе общественного воспроизводства. В связи с этим ценовые конъюнктурные факторы, влияющие на прибыль и доходы предприятий, играют решающую роль в отличие от качественных и количественных факторов.

Различают прибыль промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, предприятий транспорта и связи, подрядных и строительных организаций, торговых организаций и потребительской кооперации, предприятий жилищно-коммунального и бытового обслуживания населения.

С развитием банков и страховых коммерческих структур различают также прибыль банков и прибыль от страховых операций как результат их деятельности в виде превышения доходов над расходами.

В структуре общественного производства все больше места занимает предпринимательская деятельность физических лиц, которые также получают доходы и прибыль.

Решающее значение прибыли как основного источника расширенности воспроизводства определяется прежде всего механизмом ее распределения и использования. Сегодня нет установленного регламента со стороны государства над распределением и использованием прибыли, и хозяйствующие субъекты, как правило, сами определяют основные направления ее использования. При этом чрезвычайно важно определить первоочередные приоритеты ее использования (капитальные вложения, пополнение оборотных средств, развитие социальной инфраструктуры, отраслевые структурные изменения и т. д.).

2.3. Роль государственного бюджета в формировании и использовании финансовых ресурсов государства

Государственный бюджет является центральным звеном финансовой системы и представляет собой систему денежных отношений, возникающих в процессе перераспределения части ВВП (главным образом чистого дохода) и отражаемых в централизованном фонде финансовых ресурсов.

Характер перераспределительных финансовых отношений в этом звене финансовой системы обусловлен прошедшим первичным распределением общественного продукта и его реализацией через цену как форму выражения финансовых отношений со всеми элементами ВВП (фонд возмещения израсходованных средств производства, стоимость рабочей силы и чистый доход). В результате реализации продукта начинается расщепление чистого дохода как самостоятельной и обособленной части валового внутреннего продукта.

Началом перераспределения чистого дохода становится момент отчислений его по строго регламентированным государством положениям, в форме налогов и других платежей в доходы государственного бюджета.

Финансовые отношения по поводу перераспределения и формирования доходов госбюджета касаются в основном чистого дохода. Другие элементы общественного продукта, как правило, не являются и не обусловлены отношениями перераспределения и формирования доходов государственного бюджета.

В количественном отношении доходы государственного бюджета представляют собой долю государства в созданном национальном доходе. Их абсолютная величина и удельный вес определяются общим объемом национального дохода, экономическими, социальными, оборонными и другими задачами, которые стоят перед государством.

В течение многих лет формы и методы изъятия средств в бюджет подвергались различным изменениям. Одни платежи полностью отмирали и заменялись новыми, другие частично корректировались. Так, вместо налога с оборота и налога с продаж был установлен налог на добавленную стоимость и акцизный сбор; вместо отчислений из прибыли — налог на доходы и налог на прибыль.

Платежи в бюджет предприятий, организаций и населения могут обеспечиваться налоговым и неналоговым методами.

До 1991 г. преобладающее место в доходах бюджета занимали неналоговые платежи государственных предприятий и организаций в форме платы за фонды, фиксированных платежей, платы за трудовые ресурсы, отчислений от прибыли, подоходного налога с колхозов и потребкооперации, лесного дохода и др.

Налоги и сборы с населения, уплачиваемые в бюджет в форме подоходного налога с населения, налога на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, сельскохозяйственного налога, местных налогов и сборов, составляли незначительную долю в доходах бюджета (примерно 9 % от их доходной части).

С 1992 г. в Республике Беларусь введен принципиально новый порядок формирования доходов государственного бюджета. Он имеет преимущественно налоговый характер. *Налоги* — это обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в государственный бюджет и носящие фискальный характер, т. е. обеспечивающие доход государству.

В Республике Беларусь устанавливаются следующие виды общегосударственных налогов и сборов: налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на прибыль и доходы, налог за пользование природными ресурсами (экологический налог), Чрезвычайный налог для ликвидации катастрофы на Чернобыльской АЭС, налог на недвижимость, земельный налог (плата за землю), государственная пошлина и сборы, сбор за содержание государственной пожарной службы, сбор за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь, подоходный налог с населения и др.

Из названных налогов основное место занимают *налог на добавленную стоимость, Чрезвычайный налог, акцизы и налог на прибыль*, составляющие более 80 % от доходной части бюджета.

Основным источником формирования финансовых ресурсов государства являются денежные доходы сферы материального производства и та их часть, которая выступает в форме чистого дохода предприятий. Способы аккумуляции этих доходов различные и зависят от задач, стоящих перед государством. В Республике Беларусь изъятие в бюджет части доходов предприятий и организаций

принципиально отличается от ранее действовавшей системы платежей в бюджет, когда преобладал в основном ресурсный механизм изъятия части в бюджет — плата за фонды, трудовые ресурсы, землю и др. Сегодня доминирует налоговый механизм изъятия части доходов в бюджет. Давая сравнительную оценку механизма изъятия части доходов в бюджет, можно отметить, что с теоретических позиций механизм платности за ресурсы методологически безупречен. Он решает две проблемы: с одной стороны, выступает как финансовый рычаг более эффективного использования имеющихся ресурсов (капитала, труда и земли), с другой стороны, является источником доходов бюджета. К сожалению, этот механизм изъятия доходов в бюджет на практике не оправдал себя. Одна из причин — отсутствие критерия для определения степени воздействия каждого фактора на конечные результаты работы, доходы предприятий и прибыль, а соответственно, определение доли дохода или прибыли, которая соответствует конкретному фактору производства.

В числе других причин — отсутствие длительного и комплексного ресурсного механизма изъятия доходов из прибыли. В самом начале экономических реформ, проводимых в бывшем СССР, действовал механизм платы за фонды и механизм фиксированных (рендных) платежей. Позднее, когда эти рычаги исчерпали себя, стал вводиться механизм платности в бюджет за трудовые ресурсы и землю.

Ныне действующая налоговая форма изъятия доходов в бюджет в основном выполняет фискальные функции и в значительно меньшей степени стимулирующие функции более эффективного использования ресурсов. Для налогового метода характерна обязательность изъятия средств в пользу государства в точно определенных границах в заранее намеченные сроки. С позиций пополнения доходов бюджета эта форма платежей в бюджет более удобна. Налоговые методы изъятия доходов в бюджет используют практически все развитые страны мира. Представляется, что наиболее оптимальным направлением и развитием механизма платежей в бюджет с учетом имеющегося опыта был бы механизм рационального сочетания фискальных и стимулирующих функций и методов изъятия доходов в бюджет.

Но формированием доходной базы не исчерпывается роль госбюджета. Главная задача госбюджета состоит в

том, чтобы бюджет через оптимальные расходы централизованных финансовых ресурсов обеспечивал реализацию финансовой политики государства.

В бюджете концентрируется преобладающая часть финансовых ресурсов, что позволяет централизованно направлять их на решение стратегических задач государства. Так, начиная с 60-х годов в бывшем СССР постоянно повышался уровень централизации национального дохода в бюджете: в 1960 г. он составил 52,3 %, в 1970—54,1, в 1980—65,6, в 1985—67,5, в 1990 г.—73,3 %. Следует отметить, что система формирования доходов бюджета при всех ее достоинствах имела существенные недостатки, поскольку высокий уровень централизации не позволял хозяйствующим субъектам принимать самостоятельные решения, связанные с крупными инвестициями. Это явилось одной из основных причин появления и развития кризисных явлений в экономике. Тенденция к высокой централизации финансовых ресурсов и их перераспределению через госбюджет сохраняется и сегодня. Финансы сферы материального производства — исходного звена финансовой системы, где создается национальный доход и чистый доход общества, находятся в кризисном состоянии. Существенное снижение производства приводит к уменьшению размеров денежных доходов, чистого дохода и прибыли и соответственно сокращению доходов в бюджет. Расходная часть бюджета, наоборот, увеличивается за счет появления новых расходных направлений, вызванных переходом к суверенитету республики и рыночным отношениям: необходимостью социальной защиты малоимущих слоев населения, появлением безработицы, необходимостью содержания собственных вооруженных сил, финансирования конверсии, финансовой поддержки сельского хозяйства и т. д. Рост расходов бюджета при сокращении доходной базы приводит к дефициту бюджета, который органы государственной власти пытаются покрыть за счет увеличения старых или введения новых налогов, что порождает потерю интереса хозяйствующих субъектов к эффективной работе. В результате налоговый пресс приводит к еще большему распаду экономики, усугублению кризисных явлений на микроуровне и соответственно сказывается на размерах финансовых ресурсов государства.

Следует отметить, что бюджетный дефицит в развитых странах является частым явлением. Так, с 1950 г. по настоящее время бюджет США был сба-

лансирован только в течение пяти лет. Ежегодные размеры бюджетного дефицита возрастают и в других развитых странах мира. Дефицит бюджета, выступающий в форме недостатка финансовых ресурсов, следует покрывать традиционными методами, широко используемыми в мировой практике, — посредством выпуска государственных и местных займов, кредитов банка, сокращением расходов на содержание аппарата управления, укреплении доходной базы бюджетов.

В настоящее время имеется ряд новых направлений в бюджетном процессе, обеспечивающих рост финансовых ресурсов. В частности, выделяются бюджетные ассигнования на инвестиции в капитал уже действующих или вновь создаваемых предприятий. Такие инвестиции будут формировать собственность государства или административно-территориальных образований на эквивалентную часть капитала. Это делается для укрепления позиций государства как хозяйствующего субъекта, а также для включения государственных финансов наряду с другими хозяйствующими субъектами (банки, частные вложения, иностранные займы и др.) в механизм рыночных отношений.

Кроме средств бюджета функционируют финансовые ресурсы в форме внебюджетных фондов, имеющих целевое назначение. Регламентация их использования находится в компетенции парламента.

Бюджет через финансовые ресурсы оказывает воздействие на финансирование оптимальных пропорций в процессе финансового обеспечения затрат и стимулирования эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Государственный бюджет обеспечивает прирост общегосударственных интересов, позволяет сосредоточить вложения на первоочередных объектах.

Первостепенно влияние бюджета в поддержании темпов производства, а также в направлении финансовых ресурсов в те отрасли, от которых в данный момент зависит развитие экономики.

Одна из главных задач, решаемых при посредстве бюджета, — *концентрация финансовых ресурсов на осуществление целевых комплексных программ* как составных частей прогнозов и перспективных планов.

Через бюджет обеспечивается формирование оптимальных рациональных пропорций, т. е. наиболее раци-

ональное территориальное размещение производительных сил.

Бюджет оказывает решающее воздействие на формирование и развитие социально-экономической инфраструктуры, которая в свою очередь влияет и на развитие производства, и на улучшение условий жизни людей. Возрастающие затраты на здравоохранение дают эффект в виде сокращения потерь от временной нетрудоспособности, увеличения продолжительности трудового периода населения. В улучшении медицинского обслуживания населения, развитии народного образования и других отраслей непроеизводственной сферы главное — их социальный аспект.

Бюджетные ассигнования участвуют в создании фонда потребления через выделение финансовых ресурсов на повышение заработной платы, увеличение минимальных размеров заработной платы для отдельных категорий населения.

Бюджет является регулятором структуры финансовых ресурсов предприятий, а также регулятором их использования. Через систему налогов и других платежей бюджет оказывает стимулирующее воздействие на развитие производства.

В 1992 г. парламент республики принял Закон о местном самоуправлении и местном хозяйстве, регулирующий полномочия различных органов власти. В Законе заложены основы принципиально новых взаимоотношений внутри бюджетной системы республики, между республиканскими и местными бюджетами, а также в области перераспределения централизованных финансовых ресурсов внутри системы.

Принят ряд других положений, касающихся денежно-кредитной, ценовой и валютной политики Республики Беларусь и затрагивающих перераспределение финансовых ресурсов. Так, в новых законодательных документах Республики Беларусь, регламентирующих бюджетно-финансовую политику, предусматривается закрепление отдельных видов налогов, сборов и других доходов в местных бюджетах, чем создается постоянная и устойчивая финансовая база для функционирования местных органов власти.

Однако существует проблема, связанная с неравномерностью распределения по территории республики хозяйствующих субъектов. Недостаток у них финансовых ресурсов, необходимых для покрытия финансовых потреб-

ностей отдельных административно-территориальных единиц, вынуждает искать доходные источники, которые смогут создать всем органам власти равные условия для удовлетворения важнейших социально-культурных потребностей населения.

Задача всех органов власти на местах состоит в создании новых высокорентабельных предприятий, работающих на местном сырье, которые в свою очередь позволят укрепить доходную базу местных бюджетов и пополнить ее финансовыми ресурсами.

2.4. Амортизационный фонд и его роль в воспроизводственном процессе

Амортизационный фонд — это денежные средства, предназначенные для простого и расширенного воспроизводства основных фондов; амортизационный фонд имеет двойственную экономическую природу, т. е. одновременно обслуживает процесс возмещения износа основных фондов и процесс расширенного воспроизводства. Двойственность амортизационного фонда, создаваемого путем периодических амортизационных отчислений по установленным нормам амортизации, обусловлена особенностями амортизации как экономической категории. Начисленная амортизация имеет постоянный и непрерывный характер, а расходуется на возмещение износа основных фондов в процессе их воспроизводства лишь по истечении нормативных сроков службы. До этого времени амортизационный фонд относительно свободен и может использоваться как дополнительный источник накопления и расширения фондов. Использование амортизационного фонда для накопления возможно благодаря смещению во времени процесса перенесения стоимости на продукт и ее использованию для замены в натуре.

Амортизация является целевым источником финансирования воспроизводства основных производственных фондов, в этом особенность амортизации и отличие от денежных накоплений, которые имеют многоцелевой характер и не так жестко связаны с кругооборотом основных фондов. Амортизационные отчисления по возможности должны отражать размер переносимой на готовый продукт части стоимости основных производственных фондов с учетом наиболее полного их использования, создавать предпосылки для поддержа-

ния постоянно высокого технического уровня производства.

В большинстве развитых стран мира используется линейный (равномерный) способ начисления амортизации в течение всего срока службы основных фондов. Вместе с тем в ряде стран допускается и поощряется ускоренная амортизация, так как под влиянием научно-технического прогресса ускоряются темпы морального износа фондов во всех отраслях, причем наиболее быстро этот процесс происходит в сферах, приносящих монополиям наивысшие прибыли: военных, авиакосмических, радиоэлектронных, химических и других отраслях, определяющих экономический рост. Стремление фирм и монополий использовать амортизационный фонд в качестве дополнительного источника накопления определило следующие основные тенденции. Прежде всего наблюдается тенденция сокращения сроков амортизации. Эти сроки устанавливаются в законодательном порядке. Например, в обрабатывающей промышленности США средний срок финансирования оборудования сократился с 19 лет в 1962 г. до 10—11 лет в 1989 г., а в отдельных отраслях промышленности: в авиаракетной — соответственно с 15 до 6—7 лет, в цветной металлургии — с 23 до 11 лет, в судостроении — с 24 до 9—10 лет.

Одновременно наблюдается увеличение абсолютных и относительных размеров выделенных на амортизацию сумм. Амортизационная политика в современных условиях стала важным средством стимулирования инвестиций, о чем свидетельствует увеличение доли амортизационных отчислений в общей сумме капитальных вложений. Эта доля за тот же период возросла в США с 36,3 до 60,6 %, во Франции — с 64,2 до 73,3 %, в Германии — с 44,5 до 73,2 %.

Важной тенденцией в системе амортизационных отчислений ведущих стран мира является также совершенствование методов начисления амортизации с целью ускорения развития отдельных регионов, отраслей и сфер рациональной экономики, а также стимулирование научно-технического прогресса. В развитых странах мира применяют методы ускоренной амортизации, которые позволяют в первую половину нормативного срока службы списывать свыше 50 % стоимости основного капитала. Устанавливаются также более короткие по сравнению со средними сроки амортизации. Так, американская администрация в целях ускорения инвестиций в основной

капитал ввела более гибкую систему амортизации. Были установлены сроки амортизации: 10 лет для зданий и сооружений, 5 лет — для всех видов производственного оборудования, 3 года — для транспортных средств. Ускоренная амортизация позволяет фирмам и монополиям отчислять в амортизационный фонд не только часть стоимости основного капитала, изношенного в процессе производства товаров и оказания услуг, но и часть прибыли. Это дает им дополнительное преимущество, так как средства, отчисляемые в амортизационный фонд, не облагаются налогами.

Важнейшей проблемой для нашего государства является соответствие норм амортизации требованиям рационального кругооборота основных фондов. Сложившиеся нормы ориентируются в основном на сложившиеся балансы оборудования, в которых предусматривается недостаточное приобретение средств труда для замены физически и материально изношенных фондов.

Амортизационная политика — важная часть финансовой политики, замена устаревшего оборудования способствует развитию технического прогресса. Сегодня происходит процесс изменения норм амортизации по многим видам основных фондов и важно, чтобы новые нормы амортизации стали методической основой планирования замены физически и морально устаревших машин и агрегатов, возраст которых превышает нормативные нормы службы. При этом могут быть детальные и укрупненные нормативы и расчеты амортизационных отчислений.

Амортизационная политика на нынешнем этапе должна быть направлена на уменьшение удельных затрат на капитальный ремонт и ограничение количества ремонтируемых объектов, а также на замену физически и морально устаревшего оборудования. Амортизация сильнее других финансовых рычагов способна влиять на увеличение объемов и доли капитальных вложений, направляемых на техническое перевооружение и реконструкцию основных фондов. Это возможно при разработке экономически обоснованных норм амортизации, согласовании и координации объемов технического перевооружения и реконструкции с размерами реновационного фонда, усилении рыночных элементов системы использования амортизации, уменьшении части амортизационного фонда, направляемого на капитальный ремонт.

2.5. Формирование ссудного капитала и его взаимосвязь с финансовыми ресурсами

Важным источником финансового обеспечения потребностей воспроизводства является ссудный фонд. В практике учета ресурсы для кредитования включались в общий объем финансовых ресурсов. Между тем международная практика составления бюджета и платежного баланса включает в свой состав в равной мере банковский и небанковский сектора.

Ссудный фонд представляет собой совокупность свободных средств денежных фондов предприятий, хозяйственных организаций, отдельных предпринимателей и населения, мобилизуемых и используемых на началах возвратности, как одну из форм общественного богатства. Роль и место ссудного фонда среди других денежных фондов определяются характером источников образования, назначением, особенностями управления и применения. Используется государством для удовлетворения временных потребностей предприятий и хозяйственных организаций в денежных фондах и населения в денежных средствах.

В условиях перехода к рынку, адаптируясь к международным стандартам, в экономический оборот вводится понятие *ссудного капитала*.

Отличие ссудного фонда от ссудного капитала состоит в базировании ссудного фонда в основном на общественной собственности, в значительной степени в общегосударственном характере и централизованном управлении, а также в обусловленности государственной монополией банковского дела.

Ссудный капитал рассматривается как созданные человеком ресурсы, используемые для производства товаров и услуг; товаров, которые непосредственно не удовлетворяют потребности человека.

Важнейшими источниками ссудного капитала служат средства, временно высвобождающиеся в процессе воспроизводства и аккумулируемые в банковской системе: средства государственного бюджета, государственного социального страхования, средства имущественного и личного страхования, денежных сумм, предназначенных для восстановления основных фондов (накапливаемых по мере перенесения стоимости основных фондов по частям на создаваемые товары в форме амортизации); часть обо-

ротного капитала, высвобождаемого в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи изготовленных товаров и покупки нового сырья, топлива и материалов, необходимых для продолжения процесса производства; временно свободные денежные средства от реализации товаров, которые накапливаются для выплаты заработной платы; предназначенная для инвестиций часть дохода и прибыль, накапливаемая для воспроизводственного процесса; средства колхозно-кооперативных и общественных организаций; кредитных учреждений; депозитов граждан в сберегательном банке; касс взаимопомощи; наличных денег, находящихся в обращении, и др.

Главной чертой ссудного капитала как экономической категории является передача стоимости во временное пользование с целью реализации его специфического качества — способности приносить прибыль в виде процента. Бездействие временно свободных денежных средств противоречит природе ссудного капитала. Благодаря кредиту временно свободные капиталы и сбережения превращаются в ссудный капитал и вновь вовлекаются в оборот.

Особенностью ссудного капитала и его отличием от промышленного и торгового капитала является передача во временное пользование другому собственнику с целью получения процента (части дохода). С обращением ссудного капитала происходит раздвоение капитала: он одновременно является капиталом-собственником для банка, и потому он возвращается с процентом по истечении срока ссуды, и капиталом-функцией для предприятий, организаций, предпринимателей, вкладывающих его в свое дело.

Ссудный капитал выступает как своеобразный товар. Часть прибыли — процент, или цена ссудного капитала, является оплатой этой его способности в отличие от цены обычных товаров, представляющей денежное выражение их стоимости. Движение ссудного капитала отличается от движения функционирующего капитала постоянной денежной формой, его движение выражается формулой $D - D_1$. Промышленный капитал последовательно принимает 3 формы — денежную, производительную и товарную, проделывая кругооборот: $D - T \dots P \dots T^1 - D^1$.

Спрос и предложение на ссудный капитал определяется: масштабами производства, размерами денежных накоплений и сбережений, соотношением между размерами

кредитов, предоставляемых государством, и его задолженностью, сезонными условиями, степенью инфляционного процесса, государственным регулированием, неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, валютным кризисом.

Через ссудный фонд происходит перераспределение стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода.

Ресурсами кредитования являются прямые ассигнования из госбюджета. Бюджетные средства, полученные банком, выдаются в кредит. Возвращаясь судозаемщиками банку, они продолжают служить ресурсом кредитования. Таким путем бюджетные средства функционируют в обороте банка, увеличивая его инвестиционные ресурсы. В результате бюджетным ресурсам придается кредитная форма функционирования, что позволяет усилить банковский контроль и его воздействие на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов.

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

Использовать средства ссудного фонда для безвозвратного финансирования любых расходов невозможно, поскольку это противоречит основным принципам кредитования.

2.6. Денежные доходы и сбережения населения в системе финансовых ресурсов

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

Финансово-кредитная система оказывает влияние на уровень доходов населения, во-первых, с помощью конкретных финансовых и кредитных методов через выполнение специфических функций контроля за выплатой заработной платы, организацию сбережений и страхования населения и др., во-вторых, используя средства финансово-кредитной системы посредством перераспределения аккумулируемых доходов. В этих случаях финансовые органы принимают непосредственное участие в разработке документов, нормирующих порядок, процедуру и уровень различных форм воздействия на доходы. Наиболее типичной формой воздействия финансово-кредитной системы на доходы населения является бюджетное финансирование денежных выплат на удовлетворение потребностей, которые имеют государственное значение и гарантируются конституцией. Источником для удовлетворения таких потребностей могут быть исключительно общегосударственные бюджетные средства (затраты на просвещение, здравоохранение, культуру, социальное обеспечение и социальное страхование); существуют потребности, которые за счет общегосударственных средств удовлетворяются частично (нормированно). К ним относятся потребности, связанные с отдыхом и охраной здоровья, а также некоторые потребности жилищно-коммунального хозяйства и др. Есть потребности, которые удовлетворяются за счет нецентрализованных специальных фондов, формируемых из средств предприятий и организаций или самих работников и населения. В условиях перехода к рынку все большее значение приобретает направление удовлетворения потребностей.

Бюджетные средства используются либо в форме ассигнований, либо в форме дотаций. Прямые ассигнования из госбюджета выделяются на текущие и капитальные затраты в отрасли, предоставляющие бесплатно или в льготном порядке услуги населению (просвещение, здравоохранение и др.). Дотации выделяются планово-убыточным отраслям (внутригородской пассажирский транспорт, жилищно-коммунальное хозяйство и некоторые другие отрасли), отраслям, обслуживающим население (на возмещение разницы в ценах).

В бюджете 1992 г. доля возмещения разниц в ценах составила 27,3 % от всех расходов, направленных на финансирование городского хозяйства. Для того чтобы смягчить потери населения в условиях перехода к рынку, в бюджете заложена значительная доля расходов, косвен-

но влияющая на доходы населения, которая выступает в форме надбавок к закупочным ценам, субсидий сельскохозяйственным предприятиям, компенсаций за горючее, снижение налога на добавленную стоимость для сельскохозяйственных предприятий, выплата компенсаций за счет пенсионного фонда и др.

Большое воздействие на доходы населения оказывает кредитная система. Предоставление ссуд на кооперативное и индивидуальное жилищное строительство, а также потребительский кредит непосредственно могут влиять на доходы населения и их увеличивают, несмотря на то, что кредитные отношения между государством и населением носят возвратный характер. В условиях инфляции задолженность населения по существу превращает ссуды в источник его доходов.

Вместе с тем следует признать, что процесс перехода к рынку в Республике Беларусь происходит болезненно и социально незащищенная часть населения испытывает существенные трудности (пенсионеры, студенты, низкооплачиваемые категории населения).

В финансовом обеспечении всего воспроизводственного процесса существенное место занимают денежные сбережения населения, выступающие в качестве важного элемента финансовых ресурсов.

Сбережения населения — часть денежных доходов (поступлений) населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем. В качестве отложенных денежных средств сбережения выступают как кредит, предоставляемый населением государству в виде отсрочки потребления материальных благ. Одновременно сбережения являются элементом финансовых ресурсов, функционирующих в форме средства сбережения. Государство становится распорядителем части дохода населения не вследствие прямой передачи ему стоимости, а как владелец не востребовавшего до определенного времени материального эквивалента. В каждом данном случае кредит, предоставляемый населением государству, носит краткосрочный характер, но в целом он оказывается постоянным в силу непрерывной возобновляемости источника дополнительных доходов.

Рациональные мотивы образования сбережений населения можно подразделить на три группы: стремление обеспечить себя в будущем, например после выхода сберегателя на пенсию; создание дополнительных средств для жизни детей, родственников и др.; образование ре-

зерва для непредвиденных потребностей и т. п. Сбережения населения первой группы обычно имеют форму вкладов в сбербанки, облигаций Государственных займов, в меньшей мере — заключения договоров по смешанному страхованию жизни. Для целей второй и третьей групп, как правило, сбережения создаются в виде договоров страхования, срочных вкладов в сбербанки и облигаций Государственного займа.

Особой формой сбережений в современных условиях является сертификат как особый вид облигаций Государственного займа, размещаемый среди мелких и средних держателей. Сертификат может выступать в качестве свидетельства об участии в займе и на право получения облигаций. В нашей республике сертификат получает развитие как письменное свидетельство банка о депонировании денежных средств, удостоверяющее право на получение депозита и размера причитающегося процента.

Своеобразной формой обязанностей является акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенного пая в капитал акционерного общества и дающая право на получение части прибыли в виде дивиденда. Физическое или юридическое лицо может быть участником создания уставного фонда совместного предприятия, внося очередную сумму в этот фонд. Доход, полученный по результатам совместной деятельности, распределяется между учредителями этого предприятия в соответствии с принятым уставом.

Нынешний этап развития нашего общества характеризуется ухудшением материального положения отдельных слоев населения, неуверенностью в завтрашнем дне, инфляцией и постоянным ростом цен. Это вынуждает население искать другие формы сбережения, вкладывать средства в недвижимость, в банки под процент, превышающий рост инфляции, в краткосрочные мероприятия.

Личным сбережениям населения придана определенная специфика, позволяющая утверждать, что прирост их правильно использован для финансирования инвестиционных расходов в рамках государственного бюджета. Проектируемая величина прироста сбережений населения может рассматриваться как один из источников финансовых ресурсов государства, что не противоречит возвратному характеру каждого вклада в сбербанк; страховую компанию и т. д. В качестве источника финансо-

вых ресурсов государства выступают размещаемые среди населения Государственные займы и акции создаваемых государством акционерных предприятий.

2.7. Использование страхового фонда как источника финансовых ресурсов государства

В условиях перехода к рыночным отношениям неуклонно возрастает роль резервных и страховых фондов в обеспечении бесперебойности и сбалансированности производства. При этом все большее значение приобретают финансовые резервы, среди которых важное место занимает страховой фонд.

Страхование — система экономических отношений, включающая образование за счет предприятий, организаций и населения специального фонда средств и использование его для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных (случайных) явлений, а также для оказания гражданам (или их семьям) помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Классики экономической теории рассматривали создание резервного, или страхового, фонда для страхования от несчастных случаев, стихийных бедствий как одно из первоочередных направлений распределения валового внутреннего продукта.

Характерные черты страхования: целевое назначение создаваемого фонда, расходование его ресурсов лишь на покрытие потерь в заранее оговоренных случаях; вероятностный характер отношений, поскольку заранее неизвестно, когда наступит событие, какова будет его сила и кого из страхователей она затронет; возвратность средств.

Страхование осуществляется в основном в денежной форме. Различаются: имущественное страхование, объектом которого выступают всевозможные материальные ценности; личное страхование, где основа экономических отношений — события в жизни физических лиц; страхование ответственности, предметом которого служат возможные обязательства страхователя по возмещению ущерба (вреда) третьим лицом.

Страхование может проводиться в добровольном порядке на основе соглашения сторон и в обязательном порядке, когда это предписано законодательством. Особые формы страхования — перестрахование и сострахо-

вание, позволяющие распределять и перераспределять крупные риски между многими страховыми организациями.

Первоначально страховые отношения возникли в связи с различными неблагоприятными явлениями природы. Затем страхование распространилось также на события, обусловленные производственной деятельностью людей, развитием техники.

В мировой практике функционируют новые формы страхования. Существенно меняется его экономическое содержание. Сегодня страхование во всем мире выступает как коммерческое предпринимательство. Страховые компании в целях привлечения все большего числа страхователей модернизируют традиционные виды страхования. Содержание страхования все больше определяется политическими рисками и растущей безработицей, внутренними экономическими кризисами и неустойчивостью международной конъюнктуры, инфляцией и колебаниями валютных курсов. Все это служит основой для развития страхования в самых широких масштабах.

Реальная действительность порождает такие виды страхования, которые ничего общего не имеют со стихийными природными бедствиями: страхование от забастовок, страхование кредитов, ренты, военных рисков, гарантийное страхование (от служебных злоупотреблений, растрат, вреда, который может причинить должностное лицо) и т. п.

В мировой практике страхуются экспорт и импорт товаров, различные коммерческие риски — неплатежеспособность покупателя, несоблюдение контрактов; возникло страхование атомных и космических рисков, загрязнения окружающей среды, компьютеров и бурильных установок в море, от профессиональных ошибок различных специалистов и др.

Следует особо отметить, что начало страхования в России относится к середине 18 века. В Москве и Петербурге появились филиалы иностранных страховых обществ. В 1827 г. было учреждено Первое Российское акционерное страховое от огня общество. Акционерные страховые общества проводили многие виды страхования. Наибольшее значение имело страхование движимого и недвижимого имущества от огня, транспортное страхование, страхование от кражи со взломом, страхование жизни, взаимное страхование промышленников и землевладельцев.

В послеоктябрьский период страхование осуществляется на основе государственной страховой монополии и характеризуется оставанием развития страхового дела от мировой практики. До 1958 г. фонд государственного страхования был полностью централизован и лишь с 1958 г. с передачей страхового дела в ведение минфинов союзных республик фонд создавался по каждой республике.

Страховой фонд формировался в основном в трех формах: за счет государственных (централизованных) средств; методом самострахования (создания децентрализованных страховых резервов непосредственно на предприятиях); страхования (за счет взносов отдельных хозяйств, населения).

Источником централизованного страхового фонда служат общегосударственные ресурсы, которые резервируются в государственном бюджете в форме резервных фондов правительства, а также сумм превышения доходов над расходами. Эти средства направляются, как правило, на покрытие ущерба, нанесенного стихийными бедствиями или другими неблагоприятными явлениями.

Методом самострахования образуются обособленные фонды в натуральной и денежной формах в пределах одного хозяйства или предприятия. При наступлении страхового события (стихийного бедствия, несчастного случая и т. д.) возмещения ущерба по существу не происходит, осуществляется лишь перемещение материальных или денежных средств в пределах одного предприятия, т. е. расходуются свои зарезервированные материально-финансовые средства.

Методом страхования страховой фонд образуется за счет взносов страхователей (предприятий, учреждений, отдельных граждан и т. д.) и расходуется на строго определенные цели: возмещение убытков от стихийных бедствий и выплату страховых сумм только страхователям, т. е. участникам в создании страхового фонда. Страховые взносы уплачиваются каждым страхователем в денежной форме в соответствии с действующим законодательством.

Нынешний этап развития страхового дела в Республике Беларусь характеризуется резким ростом новых организационных форм страхования, созданием коммерческих и государственно-коммерческих страховых организаций, развитием новых видов страхования, улучшением оперативности и гибкости, повышением качества услуг, оказываемых населению страховыми органами.

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ЗАКОНАМИ И ЭКОНОМИЧЕСКИМИ КАТЕГОРИЯМИ

3.1. Взаимосвязь финансов с экономическими законами

Финансовая наука изучает действие экономических законов в сфере финансовых отношений, а также роль финансов в сознательном использовании этих законов. Наука о финансах, как отмечалось, есть учение о специфических производственных отношениях. Наука о финансах выражает формы распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода путем формирования и использования денежных фондов для удовлетворения общественных и личных потребностей.

Основные положения процесса распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода даны классиками современной экономической теории.

Каждому из законов соответствует свой набор денежных отношений, методов, рычагов и средств регулирования финансовых отношений, определяющих лишь отдельные, хотя и существенные стороны экономического механизма.

Закон накопления непосредственно связан с распределением и перераспределением чистого дохода общества, который определяет рост национального богатства, являясь основой наиболее полного удовлетворения материальных и духовных потребностей людей. Непосредственно этот закон находит свое проявление через национальный доход и формы его выражения: фонд потребления и фонд накопления. Через фонд потребления устанавливаются пропорции между отдельными его частями, идущими на удовлетворение потребностей работников сферы материального производства, занятых в непроеизводственной сфере, и нетрудоспособных членов общества. Накопление находит свое выражение в росте объектов производственных и непроеизводственных фондов за счет инвестиций, воспроизводство которых осуществляется за счет централизованных и децентрализованных денежных фондов,

формируемых в основном за счет чистого дохода общества.

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

К числу экономических законов относится *закон распределения по труду*. Этот закон определяет главные направления роста и совершенствования общественного производства на основе материальной заинтересованности через такие экономические категории, как оплата по труду рабочей силы, ее расширенное воспроизводство.

Если оплата по труду имеет двойственный характер, обусловленный параллельным движением рабочей силы и ее денежной оценкой в форме оплаты по труду и выступает как процесс простого воспроизводства, то процесс расширенного воспроизводства рабочей силы осуществляется, как правило, за счет распределяемой и направленной на эти цели части чистого дохода.

Денежные отношения, связанные с распределением чистого дохода и направлением части его на расширенное воспроизводство рабочей силы в процессе производства, обусловлены финансовыми отношениями, также отвечающими основным признакам функционирования финансов и определяемыми активным влиянием финансов на процесс расширенного воспроизводства рабочей силы.

Закон стоимости (осевой закон) и многочисленные законы производства, распределения, обмена и потребления представляют единую систему. Наличие финансов как стоимостной категории обусловлено существованием товарно-денежных отношений и действием закона стоимости. Содержание финансов в основном выражается через закон стоимости и форму его выражения — цену, в составе которой находят соответственно выражение все формы первичного распределения стоимости валового внутреннего продукта $(C+Y+m)$, где m — материальная основа и главный признак функционирования финансов, выражаемый в форме чистого дохода.

Закон денежного обращения выражает необходимую и устойчивую взаимозависимость между объемом денежной и товарной массы в обращении, уровнем цен на товары и скоростью оборота денежной единицы. Товарно-денежные отношения, как и финансы, категория историческая, возникли с появлением денег и их развитие опосредовано законом денежного обращения.

Деньги опосредуют процессы учета общественно необходимых затрат, ценообразования. Денежная оценка широко используется при оценке общественного продукта и национального дохода, объемов товарной продукции, производственных фондов, инвестиций, фондов материального стимулирования и т. д.

Но не все денежные отношения, как уже отмечалось, выражают основные признаки функционирования финансов, поскольку деньги в большей мере выступают в качестве внешней оболочки учета и контроля над производством, распределением, обменом и потреблением с их реальным экономическим содержанием. Одним из условий функционирования финансов является выражение ими распределительных и перераспределительных отношений воспроизводства. Поэтому финансовыми будут только те денежные отношения, которые опосредуют этот процесс, материальной основой которого является чистый доход общества (M) с учетом его распределения и перераспределения между всеми частями валового внутреннего продукта.

3.2. Финансы и цена

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

Определить границы действия, формы и механизм взаимосвязи финансовых отношений и цены — одна из важнейших теоретических проблем финансовой науки.

Исходным моментом появления финансовых отношений является процесс первичного распределения стоимости на составные ее элементы ($c+v+m$). Экономическим инструментом, через который происходит первичное распределение стоимости на ее составные части, является цена. Цена — основа и начало распределительного процесса, поскольку в ней отражены основные элементы стоимости.

В самом начале процесса производства известно, что в цене будут заложены и отражены составные элементы стоимости: фонд возмещения израсходованных средств производства (c), необходимый продукт (v) и прибавочный продукт (m). Фактически уже в процессе производства государство или рынок определили цену с учетом всех элементов затрат, иначе производство товара было бы бессмысленным. Поэтому цена является количественной мерой создаваемой в производстве стоимости. И уже на стадии производства предопределено стоимостное распределение, осуществляемое в соответствии с ее основными элементами.

В этом смысле финансы выражают содержательную часть цены, так как чистый доход, являясь основным финансовым инструментом, одновременно является составным элементом цены. С другой стороны, цену можно рассматривать и как конкретную форму выражения финансовых отношений и как категорию, через которую происходит первичное распределение ВВП и национального дохода. Цена в данном виде выступает в двух функциях по отношению к финансам.

Основным элементом цены, который является исходным в определении финансов и носителем финансовых отношений в процессе их первичного распределения по составным элементам, является чистый доход. В процессе производства чистый доход наряду с другими составными элементами стоимости закладывается в цену.

Цена и финансы опосредуют единый и последовательный процесс первичного распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода. Через основной элемент цены — чистый доход происходит первичное распределение стоимости общественного продукта.

Если через механизм цены происходит процесс первичного распределения стоимости ВВП, то перераспределительные финансовые отношения начинаются в момент отщепления части чистого дохода и его последующих направлений: использование на расширенное воспроизводство основных элементов стоимости (c , v) (обеспечивая новое качество и уровень цены); для формирования централизованных фондов денежных средств (госбюджет, внебюджетные фонды и др.) в форме налогов и неналоговых платежей с целью последующего их использования.

Процесс взаимодействия и взаимосвязи финансов и цены происходит следующим образом: во-первых, через

цену совершается первичное распределение ВВП и национального дохода его основных структурных элементов, включая чистый доход, который является исходным элементом, определяющим финансовые отношения, реализуемые через цену; во-вторых, часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется на расширенное воспроизводство израсходованных в процессе производства средств производства (с), восполнение необходимого продукта (v), т. е. воспроизводится цена, обеспечивающая новое качество и новый виток процесса производства; в-третьих, другая часть чистого дохода, реализуемого в цене, направляется в централизованный фонд финансовых ресурсов в форме налоговых и неналоговых платежей; в-четвертых, расщепление чистого дохода и направление одной части его на расширенное воспроизводство и другой — в централизованный фонд финансовых ресурсов опосредуют начало процесса перераспределения ВВП и национального дохода.

Перераспределение финансовых ресурсов в народное хозяйство происходит на практике посредством финансового механизма через бюджет по двум основным направлениям: прямое бюджетное финансирование и регулирование цен.

Отсюда финансовые отношения, объективно охватывая совокупность распределительных и перераспределительных отношений, реализуются через цену и ее структурообразующие элементы: налоги и неналоговые платежи, амортизацию, начисления на зарплату, страхование и т. д., находящие свое выражение в себестоимости и чистом доходе в их первичном распределении. Таким образом, механизм ценообразования объективно включается в систему финансовых отношений как форма их проявления. Цена как форма проявления финансовых отношений материализуется через финансовые ресурсы, заключенные в себестоимости (амортизационные отчисления) и в чистом доходе. И наоборот, в процессе формирования финансовых ресурсов первоначальными их носителями являются элементы цены: себестоимость и чистый доход.

В теории и на практике часто противопоставляются ценовой и финансовый механизмы воздействия на общественное производство. Недостатки в ценообразовании могут корректироваться увеличением или уменьшением потока финансовых ресурсов в обоих направлениях, дополняя действия финансового механизма, проявляющиеся в

цене в различных перераспределительных формах (бюджетным финансированием или платежами в бюджет). Увеличение бюджетного финансирования может снизить эффект использования централизованно направляемых финансовых ресурсов. С другой стороны, значительное превышение цены над общественно необходимыми затратами требует эффективного механизма изъятия излишних финансовых ресурсов.

Включение в сферу финансовых отношений категории цены и ее структурообразующих элементов позволит полнее уяснить сущность и природу финансов, расширит возможности воздействия финансового механизма на эффективность производства.

3.3. Финансы и заработная плата

В распределении валового внутреннего продукта в денежной форме наряду с ценой и финансами участвует заработная плата. По своему экономическому содержанию она отражает фонд жизненных средств работников наемного труда.

Как *экономическая категория* заработная плата выражает отношения, связанные с распределением вновь созданной стоимости и формированием при этом индивидуальных доходов, поступающих от работников в зависимости от количества и качества их труда. Составляющие заработную плату отношения материализуются в денежных средствах, поступающих в собственность работников, и используются ими на удовлетворение личных потребностей.

До выплаты заработной платы должен быть сформирован соответствующий целевой фонд. Обособление части стоимости в виде фонда заработной платы осуществляется с помощью финансов. В материальном производстве фонд заработной платы образуется за счет выручки от реализации, а в непроизводственной сфере — за счет бюджета.

Таким образом, финансы и заработная плата органически связаны друг с другом, что приводит к их взаимодействию в процессе распределения стоимости. С одной стороны, финансы создают условия для действия отношений, составляющих содержание заработной платы (отсутствие достаточного размера финансовых ресурсов приводит к нарушению сроков выплаты начисленной заработной платы. В таких случаях определенные границы

количества и качества труда отдельных работников не могут материализоваться в денежном эквиваленте).

С другой стороны, заработная плата, начисление которой по времени не совпадает с выплатой, выступает одним из источников формирования финансовых ресурсов предприятий. Средства, предназначенные для выплаты заработной платы, постоянно находятся в обороте предприятий в составе устойчивых пассивов и направляются на пополнение оборотного капитала. В результате заработная плата, будучи самостоятельной категорией товарного производства, втягивается в финансовые отношения на время разрыва между ее начислением и передачей в руки владельцев.

Взаимосвязь между финансами и заработной платой проявляется также в процессе стимулирования общественного производства. И та и другая категории направлены на рост эффективности производства. Но сфера их воздействия различная. Зарботная плата используется для создания личной и коллективной (через бригадные формы оплаты труда) материальной заинтересованности работников в результатах своего труда. Финансы способствуют росту эффективности предприятия в целом через различные денежные фонды и финансовые инструменты.

В экономическом содержании финансов и заработной платы есть общие черты: они участвуют в распределении вновь созданной стоимости ($v + m$); играют важную роль в общественном воспроизводстве; их организация зависит от метода ведения хозяйства (хозрасчетный, бюджетный).

В то же время между указанными категориями есть различия:

- сфера действия заработной платы уже, чем у финансов. Посредством финансов распределяется и перераспределяется весь валовой внутренний продукт, а с помощью заработной платы распределяется необходимый продукт и частично прибавочный;
- в отличие от финансов функционирование заработной платы может рассматриваться с известной степенью допущения как двустороннее движение стоимости. Зарботная плата зависит от количества и качества затраченного труда и с этих позиций она как форма распределения носит компенсационный характер (плата за уже затраченный труд). Использование финансовых ресурсов предполагает прежде всего авансирова-

ние средств на различные цели (в основные фонды, нематериальные активы, оборотные средства);

- заработная плата направляется для индивидуального потребления работников, финансы используются для удовлетворения разнообразных общественных потребностей (расширение производства, социальное развитие, материальное стимулирование работников, финансирование общегосударственных потребностей и др).

Таким образом, заработная плата позволяет определить параметры фонда оплаты по труду и осуществить его использование. С помощью финансов формируются, распределяются и используются различные денежные фонды (в их числе фонд заработной платы).

Заработная плата непосредственно связана с одним из факторов производства — рабочей силой. Поэтому она используется для воздействия на труд, стимулирования роста производительности труда. Финансы непосредственно с производством не связаны, финансовые отношения вытекают из отношений производства, зависят от них. Однако, по принципу обратной связи, финансы оказывают активное воздействие на процесс производства, повышение его эффективности и выполнение всех производственных планов.

Особенности заработной платы и финансов обуславливают необходимость их комплексного использования. До недавнего времени взаимосвязь в функционировании названных категорий нарушалась. Заработная плата выплачивалась без должного учета количества и качества труда, широкое распространение получил уравнилельный подход в оплате труда, в целом уровень заработной платы был низким и государство компенсировало гражданам многие расходы из общегосударственных фондов денежных средств.

С переходом к рыночной экономике принимаются меры по устранению этих недостатков.

3.4. Финансы и кредит

Финансы тесно связаны с кредитом, имеют родственную экономическую природу:

- основой функционирования и финансов и кредита являются товарно-денежные отношения;

- финансы и кредит выражают движение стоимости в ее денежной форме;
- в финансовых и кредитных отношениях деньги используются в функциях средства обращения или средства платежа;
- посредством финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства и субъектов хозяйствования;
- в кругообороте фондов предприятия нет различия между «собственным» и «кредитным» рублем.

Каждая экономическая категория имеет самостоятельное существование, свою специфику общественного назначения. Любая из них может быть предпосылкой и основой для другой категории, и в этом смысле каждая следующая в определенной мере «производна» от предшествующей или предшествующих ей категорий в едином ряду.

Поскольку распределение созданного в обществе продукта по потребностям невозможно, оно осуществляется вначале в стоимостной форме через образование и распределение доходов. Стоимость товара требует внешней формы для своего выражения и получает ее в деньгах. Поэтому *товарно-денежные* отношения являются основополагающей категорией не только в отношении финансов, но и других категорий, участвующих в распределении валового внутреннего продукта — цены, заработной платы, прибыли, кредита и др.

И финансы и кредит выражают движение стоимости. С их помощью происходит перераспределение валового внутреннего продукта и национального дохода в межтерриториальном и межотраслевом направлениях. Если банк обслуживает предприятия одной отрасли, то в этом случае с помощью кредита происходит внутриотраслевое перераспределение стоимости. Деньги в ссудном фонде, так же как и в бюджете, обезличиваются, теряют свой ведомственный характер. В процессе функционирования финансов и кредита формируются и используются фонды денежных средств государства, предприятий, организаций, банков и др.

При недостатке у субъектов хозяйствования собственных средств для производственного процесса и расширения (развития) производства они используют банковские кредиты в качестве источника формирования финансовых ресурсов. К межбанковским кредитам прибегают банки для качественного улучшения

показателей своей деятельности и управления денежными потоками. В сложных экономических ситуациях центральное правительство и местные органы власти для выравнивания экономического положения также могут привлекать кредит.

Привлеченные в форме кредитов денежные средства используются для финансирования следующих расходов: закупки сырья, материалов, выплаты заработной платы, осуществления капитальных вложений и др. Факт использования «чужих» денег при этом не влияет на совершение операций.

В то же время предприятия, организации, другие субъекты хозяйствования должны хранить денежные средства на счетах в банках. Остатки временно свободных средств используются как кредитные ресурсы в интересах народного хозяйства в целом. Взаимосвязь финансов и кредита ярко проявляется и в банковском проценте. Банк за предоставление ссуды взимает с заемщика плату в виде процента. Источником процента за кредит в одних случаях выступает прибыль, в других — расходы по его уплате относятся на себестоимость продукции или услуг. Но в конечном счете эти расходы сказываются на размере прибыли заемщика. С другой стороны, банк уплачивает определенный процент за хранение денежных средств на счетах в банке. Источником выплаты процентов за использование привлеченных ресурсов служит доход банка.

Итак, участвуя в распределении созданного в обществе валового продукта в денежной форме, финансы и кредит дополняют друг друга: функционирование финансов создает основу для создания кредитных ресурсов; функционирование кредита позволяет формировать финансовые ресурсы в распоряжении субъектов хозяйствования и государства. Наличие общих черт между финансами и кредитом обуславливает органическое сочетание финансового и кредитного методов обеспечения потребностей расширенного воспроизводства. Основными объектами воздействия этих категорий на процесс воспроизводства выступают основные и оборотные фонды.

В то же время между категориями финансов и кредита есть различия, определяющие степень участия этих категорий в распределительном процессе, их место в системе производственных отношений.

Кредит продолжает распределение стоимости, начатое ценой, заработной платой, финансами.

Необходимость продолжения распределения стоимости объясняется:

- недостатком имеющихся денежных ресурсов для удовлетворения потребностей и задачами накопления средств;
- появлением временно свободных денежных средств и задачами вовлечения их в кругооборот;
- наличием излишних ресурсов в одни периоды и их недостатком в другие в силу несовпадения во времени получения денежных средств и потребностью в них.

Участие финансов и кредита в распределении различное. Финансы не только опосредуют перераспределение стоимости, но и участвуют в ее первичном распределении (с, v, m).

Кредит имеет дело лишь с временно свободными денежными средствами, поэтому его сфера применения ограничивается перераспределением стоимости валового внутреннего продукта. Общественное назначение кредита состоит в аккумуляции временно неиспользуемых средств и предоставлении их в пользование на условиях возвратности и за плату.

Возвратность, по мнению многих экономистов, отличительная черта кредита. Возвратность предполагает двустороннее движение стоимости от кредитора к заемщику и обратно, хотя и «разорванное» во времени. Для финансовых отношений характерно одностороннее движение стоимости.

Есть различия в источниках формирования финансовых и кредитных ресурсов. Финансовые ресурсы отражают процесс образования, распределения и использования валового внутреннего продукта в стоимостном выражении. В этот процесс наряду с собственными средствами субъектов хозяйствования вовлекаются привлеченные, в том числе кредит.

Кредитные ресурсы отражают движение не всех, а только временно свободных финансовых ресурсов и доходов населения. Это могут быть накапливаемые источники капитальных вложений, заработная плата до ее выплаты, прибыль до ее окончательного использования, средства для пополнения материальных запасов, сбережения населения, деньги в страховых полисах и др. В числе источников кредитных ресурсов имеются обусловленные особенностями денежного обращения и лишь отдаленно свя-

занные с динамикой валового продукта, например эмиссия.

Направления использования у финансовых ресурсов также шире, чем у кредитных. Финансовое распределение средств осуществляется как между субъектами хозяйствования, так и по целевому назначению в соответствии с общественными потребностями. Кредитное перераспределение связано с перемещением денежных средств между участниками распределительного процесса.

Тесная взаимосвязь экономических категорий, действующих на стадии стоимостного распределения, предопределяет необходимость их комплексного использования. При этом должны учитываться как специфика функционирования цены, финансов, заработной платы, кредита, так и возможности их взаимодействия. Только при выполнении этих условий распределение будет оказывать активное положительное влияние на производство и выступать как метод, орудие повышения его эффективности.

ГЛАВА 4

ЭКОНОМИКА РЕСПУБЛИКИ И РОЛЬ ФИНАНСОВ В ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИИ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД

4.1. Оценка состояния экономики республики — исходное условие ее финансового оздоровления

Анализ экономической среды, в которой функционирует реформируемое общественное производство, показывает, что экономика Беларуси сталкивается с двумя глобальными проблемами: обеспечением предприятий необходимыми материальными, сырьевыми и энергетическими ресурсами; расширением рынка сбыта выпускаемой продукции.

Эти проблемы влияют на финансовое состояние республики как на макроуровне, обусловленном доходами бюджета, так и на микроуровне, обусловленном финансовым положением, т. е. рентабельностью и прибыльностью каждого хозяйствующего субъекта.

Дороговизна поступаемых из-за пределов республики материально-сырьевых ресурсов сказывается на финансо-

вом положении предприятий и бюджета и требует переориентации отечественного производства на местные сырьевые ресурсы, снижения зависимости от импортных поставок хлопка, металла, нефти, газа и других материалов и продуктов. Решение второй проблемы возможно на основе перехода от бывшего общесоюзного разделения труда к республиканскому и расширения внутреннего рынка. Вместе с тем потребуются более энергичные действия по восстановлению доперестроечных объемов экспорта и переключение его на страны дальнего зарубежья с тем, чтобы компенсировать потери внутреннего рынка и рынка СНГ.

Сегодня пополнение доходов бюджета за счет финансовых накоплений предприятий невозможно, поскольку последние пять лет характеризовались резким спадом производства во всех секторах промышленности.

Изменения объемов производств 1991—1995 гг. в сопоставимых ценах показано в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Изменения объемов производств (1991—1995 гг.)¹

(сопоставимые цены в %)

Наименование	1991 г.	1992 г.	1993 г.	1994 г.	1995 г.
1	2	3	4	5	6
Вся промышленность	—2,1	—12,1	—18,6	—32,5	—40,3
Отраслевой разрез:					
Электроэнергетика	+0,8	—2,8	—13,4	—23,2	—35,3
Топливная промышленность	—6,4	—46,5	—66,2	—81,5	—79,6
Черная металлургия	+13,1	—2,6	—15,9	—26,4	—27,4
Химическая и нефтехимическая промышленность	—7,3	—21,4	—28,1	—40,5	—35,5
Машиностроение и металлообработка	+3,6	—5,2	—5,3	—18,7	—37,0
Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность	+3,8	—3,1	+0,5	—12,2	—22,5
Промышленность строительных материалов	+0,2	—7,5	—21,9	—44,4	—55,1
Легкая промышленность	—0,1	—2,6	+5,8	—18,6	—45,4
Пищевая промышленность	—9,9	—25,8	—25,8	—29,9	—39,8

¹ Официальная статистическая отчетность «О работе народного хозяйства Республики Беларусь» (1991—1995 гг.) Минстата РБ.

Как следует из табл. 4.1, наибольшая глубина спада производства произошла в топливной промышленности (—79,6 %), положение которой зависит от поставок нефти из России. Лишь после изменения ситуации на рынке нефти в 1995 г. обеспечен рост объема производства, что положительно сказалось на работе предприятий химической и нефтехимической промышленности — основных потребителей продукции нефтепереработки.

Во всех других отраслях промышленности (легкой, машиностроения и металлообработки, пищевой промышленности, промышленности строительных материалов и др.) спад производства все больше углубляется. Такая же тенденция наблюдается в электроэнергетике и черной металлургии.

Из анализа показателей таблицы ясно, что доходная часть бюджета в будущем не может пополняться в полной мере и бюджет не получит значительных поступлений, так как основными плательщиками налогов в бюджет являются отрасли легкой и пищевой промышленности, производство строительных материалов, а здесь также наблюдается сильный спад производства. Поскольку эти отрасли базируются на местном сырье и не зависят от ценового паритета с другими странами СНГ, причины изменения объемов производства в перечисленных отраслях требуют глубокого анализа.

Практически все отрасли промышленности Беларуси зависят от внешних поставок. Кроме топливно-энергетического и химического комплекса, это в наибольшей степени относится к машиностроению, и в частности таким металлоемким отраслям, как тракторное и сельскохозяйственное машиностроение, автомобилестроение, строительная и дорожная техника, станкостроение и т. д., а также к предприятиям приборостроения и радиоэлектроники. На привозном сырье частично функционируют предприятия целлюлозно-бумажной промышленности. На импортных ресурсах работают многие отрасли легкой промышленности.

Многие из предприятий перечисленных отраслей промышленности производили в прошлом конкурентоспособную продукцию. Однако отсутствие сырья для производства металлоемких и энергетических производств создает проблемы в целесообразности развития таких производств. Кроме того, ценовая неконкурентоспособность и высокие цены и таможенные пошлины на технологические переделы, поступающие из стран СНГ, не позволяют

продукции, производимой в республике, быть рентабельной и конкурентоспособной. Производство указанной продукции становится невыгодным для республики, поскольку высокие цены на продукцию за пределами республики сокращают эффективность их производства и снижают доходную базу бюджета.

Возможны два варианта решения этой проблемы:

- изменение отраслевой структуры промышленного производства в пользу отраслей и производств, базирующихся на местных сырьевых ресурсах;
- создание финансово-промышленных групп по принципу взаимосвязанных технологических цепочек и создание на этой основе транснациональных компаний, в которых головными были бы предприятия, производящие конечную продукцию (тракторы, автомобили, станки и т. д.).

Распад СССР и создание самостоятельного государства уже привели к существенным изменениям в отраслевой структуре промышленного производства, о чем свидетельствуют данные табл. 4.2.

Таблица 4.2

Изменение отраслевой структуры промышленного производства (1990—1995 гг.)

Наименование	Удельный вес продукции в общем объеме промышленного производства, %						Изменение, %
	1990 г.	1991 г.	1992 г.	1993 г.	1994 г.	1995 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Вся промышленность	100	100	100	100	100	100	×
Отраслевой разрез:							
Электроэнергетика	2,6	3,1	7,8	14,6	15,6	15,2	+12,6
Топливная промышленность	4,6	4,2	8,2	8,0	6,4	4,5	-0,1
Черная металлургия	0,9	0,8	2,0	1,9	2,5	2,6	+1,7
Химическая и нефтехимическая промышленность	8,7	7,3	11,5	12,2	13,5	15,5	+6,8
Машиностроение и металлообработка	34,2	26,8	28,1	21,9	22,6	23,9	-10,3
Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность	4,4	4,6	4,6	4,5	4,5	5,2	+0,8

Окончание табл. 4.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Промышленность строительных материалов	3,7	3,5	4,9	5,7	4,6	3,8	+0,1
Легкая промышленность	17,2	19,1	12,7	11,8	10,4	7,7	-9,5
Пищевая промышленность	14,9	23,6	13,1	13,2	13,6	16,2	+1,3
Прочие (полиграфическая, мукомольно-крупяная, медицинская, микробиологическая и др.)	8,8	7,0	7,1	6,7	6,3	5,4	-3,4

В Беларуси объем валового внутреннего продукта (ВВП), характеризующего стоимость товаров и услуг, произведенных во всех отраслях народного хозяйства и предназначенных для конечного потребления, накопления и чистого экспорта, на протяжении последних пяти лет имеет заметную тенденцию к снижению.

Анализируя структурную перестройку промышленного производства, можно отметить ее принципиальные изменения: в сравнении с 1990 г. почти в 6 раз повышается доля предприятий электроэнергетики. Устойчивой является тенденция к росту предприятий химической и нефтехимической промышленности.

Сокращение промышленного производства происходит в основном за счет снижения выпуска продукции на предприятиях машиностроения и металлообработки, легкой промышленности, промышленности строительных материалов и пищевой промышленности.

Сегодня в качестве приоритетных следует рассматривать производства, которые существуют за счет: 1) национальных сырьевых ресурсов; 2) накопленного ранее производственного потенциала; 3) использования наукоемкого производства.

Рассматривая перспективы развития независимой национальной экономики на основе собственных ресурсов и национального богатства, необходимо отметить, что важным является наличие в республике собственной нефти, добыча которой в последние годы остается относительно стабильной, имеющийся в Беларуси металлургический комбинат, работающий на ломе черных металлов, освоил и увеличивает выпуск стальных труб и металлокорда. Возрастает производство

минеральных удобрений — важнейшего национального богатства Беларуси.

Национальным богатством республики в сельском хозяйстве является лен. Производство льняных тканей в составе легкой промышленности увеличивается.

Оценивая состояние и дальнейшее развитие экономики Беларуси, следует иметь ввиду, что национальные сырьевые ресурсы Беларуси в полной мере не используются, особенно в лесной и деревообрабатывающей отрасли, легкой и пищевой и в отрасли промышленности строительных материалов. Богатая лесом республика из года в год снижает производство пиломатериалов, древесноволокнистых и древесностружечных плит, изготовление фанеры, сократилась вывозка древесины.

Республика Беларусь, богатая всеми компонентами для производства высококачественных строительных материалов, пережившая строительный бум, теперь снижает производство пользующихся повышенным спросом материалов: кирпича, оконного стекла, шифера, цемента, линолеума и др., где в качестве исходного сырья выступают местные ресурсы.

Отстает Республика Беларусь и по показателям производства наукоемкой продукции, несмотря на высокий научный потенциал. Из всей группы потребительских товаров длительного пользования имеет устойчивую динамику роста только производство холодильников и стиральных машин. На грани распада находится производство телевизоров, радиоприемников, магнитофонов и др. Ключевыми отраслями для республики является пищевая и легкая промышленность. Развитие пищевой промышленности, казалось бы, должно стать приоритетным, поскольку республика многие годы имела развитое сельское хозяйство. Однако спад производства практически по всем видам продукции (кроме сахара) характерен и для пищевой промышленности (резко снижено производство молока, мяса, муки, кондитерских изделий, хлеба, консервов и т. д.).

Работу пищевой промышленности следует рассматривать в тесной связи с сельскохозяйственным производством. Снижение производства муки и хлеба связано с урожайностью зерновых. Каждый четвертый колхоз или совхоз в 1995 г. получил урожай менее 15 ц с 1 га, тогда как республика уже достигала урожайности зерновых до 30 ц с 1 га. Аналогичное положение с урожайностью картофеля, сахарной свеклы.

Не лучше положение с производством продукции животноводства. Средний удой молока от коровы в 1995 г. составил 2153 кг в сравнении с 3220 кг в 1990 г.

Следует вывод, что потенциальные возможности республики (сырьевые, интеллектуальные, природные), которые в меньшей мере зависят от потенциала других государств, не используются. Более того, в производстве сельскохозяйственной продукции и ее переработке заметно существенное отставание. Необходимо коренное реформирование управления сельским хозяйством, его реорганизация и связь с перерабатывающей промышленностью путем создания сквозных продуктовых подкомплексов (хлебопродуктовый, свеклосахарный, мясной, молочный, льняной и т. д.). Одним из возможных путей реформирования является создание интеграционных финансово-промышленных групп (ФПГ) национального и транснационального уровней. На национальном уровне могут замыкаться те предприятия, которые базируются на местном сырье, его переработке и производстве конечной продукции. Национальный уровень развития преимущественно касается производства строительных материалов, пищевой промышленности, производства калийных удобрений, легкой промышленности в части использования местного сырья, а также местной промышленности. Производство тех видов продукции, которые работают на местном сырье и ресурсах, должно быть приоритетным для республики, создавая для нуждающихся отраслей на начальном этапе развития необходимые льготы и кредитную поддержку.

В Беларуси получила динамичное развитие большая группа предприятий с общественным разделением труда, ориентированным на страны СНГ. К ним относятся предприятия топливно-энергетического комплекса, химической и нефтехимической промышленности, предприятия машиностроения и металлообработки, легкой промышленности.

Топливно-энергетические отрасли и черная металлургия являются базовыми для всех отраслей народного хозяйства и от них в решающей мере зависит развитие энергоемких и материалоёмких отраслей — химии, нефтехимии, машиностроения.

В структуре промышленности основную долю занимают машиностроение и металлообработка.

Несмотря на заметную тенденцию к сокращению доли этой отрасли в 1995 г. по сравнению с 1990 г., в настоящее

время и в перспективе роль и место ее в структуре будут оставаться значительными. В этой отрасли функционируют хорошо известные за пределами Беларуси предприятия тракторного и сельскохозяйственного машиностроения, автомобильной, станкостроительной и инструментальной промышленности. На протяжении ряда лет сокращается выпуск грузовых автомобилей, тракторов, кормоуборочных комбайнов, лифтов, подшипников, металлорежущих станков и т. д.

Предприятия машиностроения, бывшие недавно активными экспортерами продукции в странах бывшего СССР и дальнего зарубежья, сегодня находятся в тяжелом финансовом положении. При этом сокращение производства охватило все секторы промышленного производства.

Однако, несмотря на существенный спад производства в машиностроительной отрасли, есть предприятия, которым удалось занять место на рынке и стабильно удерживать темпы роста объемов производства, превышающие 100 %. К динамично развивающимся предприятиям относится минский завод «Эталон», Минский завод колесных тягачей, завод Мозырьсельмаш, Минское ПО им. Октябрьской революции, БелАЗ, Речицкий метизный завод.

Эти предприятия не могут повлиять на общую ситуацию в отрасли. Основная причина отставания машиностроительной отрасли — неконкурентоспособность выпускаемой продукции.

Подъем машиностроительной отрасли напрямую зависит от реформ в области микроэкономики — реструктуризации предприятий, стимулирования производства и инвестиций. Только структурная перестройка позволит работать на конкретного потребителя.

Так, уже недавно автомобилестроителями был значительно снижен выпуск самосвалов грузоподъемностью 30 тонн, которые не находят рынков сбыта, но резко увеличен выпуск машин грузоподъемностью 120 тонн, имеющих повышенный спрос. Освоено производство автопоезда БелАЗ с самосвальным полуприцепом грузоподъемностью 16—26 тонн и автопоезда БелАЗ с применением комплектующих агрегатов западных фирм. Выпущена промышленная партия самосвалов грузоподъемностью 55 тонн, соответствующих мировому технологическому уровню. Результатом программы структурной перестройки предприятия на Речицком метизном заводе стало

освоение производства новых видов метизных изделий с качеством мирового уровня. Это позволило не только увеличить объемы реализации продукции, но и выйти на рынки Германии, Франции, Италии. Удельный вес экспорта в объеме товарной продукции на этом предприятии составляет 57 %.

В республике предстоит структурная перестройка многих предприятий этой отрасли, намечено освоение серийного производства новых моделей автобусов, сельскохозяйственных машин, дизельных двигателей, интегральных микросхем, приборов и другой продукции.

Ситуация в экономике и финансах Беларуси сложная. Падение производства огромное. Необходим поиск путей и механизма выхода из глубокого кризиса. Допустить распада мощных предприятий, которые обеспечивали поступление доходов бюджета и валютных поступлений, нельзя.

В реальной практике происходит коренное изменение отраслевой структуры промышленного производства.

Достигнутые в прошлом успехи ряда предприятий машиностроения (тракторостроение, автомобилестроение, станки) необходимо восстановить, развить и закрепить. В их развитии заинтересована экономика республики, поскольку их продукция признана на мировом рынке и является конкурентоспособной.

Решение этой проблемы находится в создании транснациональных финансово-промышленных групп, в состав которых входили бы предприятия всех государств, работающих на конечный продукт.

Сокращение производства, охватившее все секторы промышленного производства, наиболее сильно ударило по предприятиям машиностроения, бывшим недавно активными экспортёрами продукции в страны бывшего СССР и дальнего зарубежья. О существенном сокращении экспорта свидетельствуют данные по наиболее экспортным видам продукции. Так, экспорт грузовых автомобилей в 1995 г. сократился в сравнении с 1990 г. в 5,4 раза, тракторов — в 4, телевизоров — в 7,3, обуви — в 2,5 раза.

В структуре экспорта и импорта происходит постоянное изменение, в структуре экспорта растет доля стран СНГ и сокращается доля иностранных государств. В структуре импорта наблюдается другая тенденция — растет доля иностранных государств и сокращается доля СНГ.

В товарной структуре белорусского экспорта преобладают изделия химической промышленности. Главными экспортными товарами этой группы являются калийные удобрения. Второй по величине экспортной товарной группой являются транспортные средства — тракторы колесные и автомобили грузовые. Третье место занимают текстиль и текстильные изделия. Наибольший удельный вес среди них имеют химические нити, ковры, штапельные волокна. Большой удельный вес в экспорте принадлежит машинам и радиоаппаратам.

В структуре импорта около 2/3 составляют сырьевые ресурсы, и в первую очередь энергоносители (нефть и газ).

Следует признать как положительное явление то, что инвестиционные товары (машины, оборудование и др.) занимают хоть и небольшую долю, но подавляющая часть импортируется из иностранных государств. Верной является тенденция к росту импорта продукции для перерабатывающих отраслей и снижение доли закупаемого продовольствия.

4.2. Роль и место финансов в регулировании экономики

Сфера материального производства характеризуется единством всех стадий воспроизводственного процесса. Причем определяющей среди них является стадия собственного производства, на которой создается общественный продукт. Стадия распределения тесно связана с производством и непосредственно зависит от него.

Функционируя в сфере материального производства, финансы обслуживают кругооборот производственных фондов.

Нормальное функционирование экономики возможно при условии органичной связи каждой отрасли и его структурных подразделений с другими. На такой основе достигается необходимая пропорциональность структуры общественного производства, которая обеспечивает его сбалансированное развитие как единого целого.

В условиях перехода к рынку с уменьшением вмешательства государства в регулирование экономики согласованное функционирование разных частей экономики достигается различными формами регулирования.

Одной из форм регулирования экономики является *саморегулирование*. Саморегулирование характеризуется

методами формирования финансового потенциала в разных звеньях сферы материального производства, которые вырабатывают сами участники производства (производство и сбыт продукции, распределение денежных доходов и прибыли).

Переход на принципы рыночного хозяйствования положительно сказывается на объеме, структуре и направлениях использования финансовых ресурсов. В условиях финансовой самостоятельности каждый субъект хозяйствования может осуществлять формирование источников расширенного воспроизводства за счет собственных финансовых ресурсов.

Основным государственным регулятором для негосударственных предпринимательских структур является система налогообложения и управления процентными ставками звеньев кредитной системы, страхования. Механизм бюджетной поддержки для этого сектора экономики практически не используется. Развитие малого бизнеса и предпринимательства является самым эффективным направлением и в перспективе может стать одним из основных источников увеличения национального богатства.

Однако рыночный механизм регулирования экономики не всегда эффективен, поскольку не всегда способен обеспечить перераспределение доходов в соответствии с целями государства.

Вместе с саморегулированием большое влияние на структурную перестройку экономики оказывает *государственное вмешательство* в экономику. Такое вмешательство необходимо в связи с финансовой поддержкой приоритетных направлений экономики, развитием объектов производственной и социальной инфраструктуры и т. п. Вмешательство государства в экономику происходит с помощью механизма налогообложения, предоставления налоговых льгот и выделения бюджетных ассигнований.

Существуют различные рычаги регулирования экономики. На макроуровне такими рычагами являются звенья финансовой системы: госбюджет, система страхования, кредитная система и др.

Главный инструмент регулирования воспроизводственных пропорций на микроуровне — *финансы* предприятий. С их помощью происходит регулирование воспроизводства структуры производимого продукта, обеспечивается финансирование потребностей расширенного воспроизводства. Регулирование воспроизводственного процесса осуществляется также с помощью банковского кре-

дита, процесса страхования, амортизационной политики, бюджета при использовании механизма налогообложения, предоставления налоговых льгот, выделения бюджетных субсидий.

Экономика страны — сложный народнохозяйственный комплекс, и его различные части развиваются неравномерно. Потребности общества в производстве той или иной продукции меняются. Особенно заметны структурные изменения с приобретением страной экономической самостоятельности. Ряд отраслей и отдельных производств, связанных с развитием сложившегося потенциала, получает ускоренное развитие, другие более материалоемкие и энергоемкие будут развиваться в составе транснациональных финансово-промышленных групп с другими странами СНГ, особенно Россией, богатой сырьевыми ресурсами. Среди них могут быть менее эффективные, но необходимые экономике республики, которым нужна финансовая поддержка со стороны государства. Реальностью нашей экономики может стать финансовая несостоятельность некоторых предприятий и даже банкротство.

Государство с помощью механизма налогообложения, предоставления налоговых льгот и выделения бюджетных субсидий побуждает субъекты хозяйствования осуществлять такие варианты развития их деятельности, которые удовлетворяют интересы и потребности общества. Вместе с тем из практики известно, что вмешательство в экономику имеет свои границы: излишнее вмешательство в форме предоставления необоснованных льгот и бюджетных дотаций может привести к ослаблению экономических стимулов, снижению эффективности функционирования всего рыночного механизма.

Низкая эффективность бюджетного финансирования как одного из регуляторов экономики обусловила резкое его снижение в условиях либерализации цен, дотации сохранились лишь по ограниченному кругу товаров. Несомненно, бюджетный метод обеспечивает конкретную адресность направления денежных средств, дает возможность быстрого их использования. Однако, как показала практика, финансовые потребности предприятий, не заложенные и не обеспеченные ценой и финансируемые из бюджета, порождают иждивенчество, привычку получать ресурсы из централизованных фондов.

В связи с этим в условиях их финансовой самостоятельности важным является вопрос о формировании источников финансирования расширенного воспроизводства.

ва: за счет собственных финансовых ресурсов, привлечения на акционерной основе или паевых началах денежных средств других предприятий, использования банковских кредитов, получения на определенных основаниях бюджетных ассигнований. Формируемые из различных источников финансовые ресурсы позволяют инвестировать средства в новое производство, расширять действующие предприятия, финансировать прикладную науку и внедрять ее результаты в производство и т. д.

Финансовое регулирование экономики происходит в трех формах: самофинансирование, кредитование и государственное финансирование.

Самофинансирование базируется на использовании собственных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, а при их недостатке используются кредитные ресурсы или заемные в форме выпуска ценных бумаг.

Кредитование — способ финансового обеспечения воспроизводственного процесса за счет ссуд банка, предоставляемых на условиях срочности, платности и возвратности.

Государственное финансирование производится на безвозвратной основе за счет средств бюджетных и внебюджетных фондов.

На практике все перечисленные формы финансового обеспечения воспроизводственных затрат применяются одновременно.

Одним из важных инструментов регулирования экономики являются *финансовые стимулы*. В составе финансовых стимулов развития экономики и роста ее эффективности можно выделить: приоритетные и наиболее эффективные направления инвестирования финансовых ресурсов, стимулирующие поощрительные фонды, бюджетные стимулы, налоговые льготы и санкции.

Можно выделить следующие основные направления инвестирования финансовых ресурсов: а) финансирование структурной перестройки экономики в направлении развития приоритетных для республики направлений; б) финансирование и финансовая поддержка наукоемких технологий и производств, основанных на национальных сырьевых ресурсах; в) финансирование новых перспективных конкурентоспособных отраслей, направлений и отдельных производств; г) финансирование затрат, связанных с развитием непроизводственной инфраструктуры, воспроизводством рабочей силы, повышением ее ква-

лификации, развитием науки, профессиональной подготовкой кадров и ориентацией их на новые технологии.

Экономическое стимулирование через систему стимулирующих поощрительных фондов реализуется в форме создания фондов экономического стимулирования на самих предприятиях с установлением фондообразующих показателей для их формирования в зависимости от целевых ориентиров, которые устанавливает государство через финансовую политику. В качестве ориентиров могут быть рост доходности и рентабельности, рост производства продукции, в том числе конкурентоспособной продукции, качественные показатели и т. д.

Повышение эффективности экономики и ее отдельных отраслей может обеспечиваться через систему бюджетных стимулов, выступающих в форме льгот по налогам, полному или частичному освобождению от отдельных налогов. Стимулирующий характер системы бюджетного финансирования состоит в поддержке высокоэффективных или социально значимых проектов.

Для этого необходима разработка специфических принципов, форм и методов предоставления финансовых ресурсов субъектам хозяйствования. Не исключено, что систему бюджетного финансирования следовало бы дополнить и заменить на систему сочетания собственных, кредитных и бюджетных ресурсов.

Стимулирующее значение имеет и система финансовых льгот и санкций. Льготы могут предоставляться для финансирования мероприятий по развитию новых высокотехнологичных производств, развития научно-технического прогресса, проведения природоохранных мероприятий. В качестве льготы может выступать полное или частичное освобождение от налогов прибыли предприятий. Система санкций может применяться за нарушение договорных условий, расчетной и финансовой дисциплины.

4.3. Основные направления использования финансов в регулировании экономики республики

Если главным инструментом воспроизводственного процесса предприятий являются финансы предприятий, то стратегическое регулирование экономики (отраслевые и территориальные пропорции, обеспечение структурных сдвигов в экономике, формирование государственных ре-

зернов, рост эффективности общественного производства и т. д.) обеспечивается налоговым, бюджетно-финансовым и денежно-кредитным регулированием.

Основным регулятором экономики является *государство*, которое через нормативные положения регулирует свои экономические функции. Важным рычагом реализации экономической политики государства внутри страны, финансовой базой осуществления политических задач, укрепления экономики является бюджет государства.

Несомненно, с переходом на рыночные условия хозяйствования существенно меняются объемы и структура расходов на развитие экономики.

В нынешних условиях практически весь воспроизводственный процесс хозяйствующих субъектов обеспечивается за счет собственных финансовых ресурсов. С другой стороны, есть ряд стратегических направлений (структурная перестройка, конверсия, новое строительство и др.), требующих огромных финансовых ресурсов, финансирование которых возможно только из централизованных фондов финансовых ресурсов или за счет привлечения средств иностранных инвесторов.

Поэтому роль государства как генерального регулятора и инвестора в переходный период не должна снижаться. Правда, экономика республики сегодня переживает глубокий финансовый кризис и централизованных финансовых ресурсов не хватает для серьезных экономических преобразований (доля расходов бюджета на развитие экономики существенно снизилась с 64 % бюджета республики в 1989 г. до 18,8 % в 1996 г.).

Состав расходов государственного бюджета носит предметно-целевую классификацию и в нем выделяются следующие направления: государственные капитальные вложения; государственные дотации; реализация национальной жилищной программы; промышленность, строительство, транспорт и связь; развитие агропромышленного комплекса; обслуживание внешнего государственного долга.

Тенденцией нынешнего этапа развития экономики республики является оказание государственной поддержки в основном агропромышленному комплексу и дорожному строительству.

Учитывая ограниченность финансовых ресурсов бюджета, ассигнования выделяются только на финансирование капитальных вложений по вводимым важнейшим

объектам и стройкам производственного и социального назначения.

Ассигнования из бюджета на государственные дотации и субсидии выделяются только жилищно-коммунальному хозяйству на компенсацию затрат, не покрываемых полностью тарифами на услуги населению. В перспективе предполагается, что доля бюджетных средств на эти цели будет сокращаться за счет повышения доли затрат, покрываемых за счет тарифов на услуги, оказываемые населению. Будет совершенствоваться механизм адресных безналичных субсидий малоимущим гражданам.

Как отмечалось, главным направлением в регулировании экономики является финансовое обеспечение развития промышленности и агропромышленного комплекса.

В промышленности финансовые ресурсы направляются лишь на частичное возмещение расходов по уплате процентов за банковский кредит, выданный конверсионным предприятиям, а также на финансовое обеспечение программы поддержки и развития малого предпринимательства, оказание финансовой и технической помощи малым предприятиям, центрам поддержки предпринимательства. Незначительные суммы направляются на поддержание достигнутого уровня добычи нефти.

Финансовое регулирование отраслей транспорта и связи также связано с социальной направленностью через предоставление компенсаций, льгот и потерь населению.

В отличие от других отраслей экономики республики существенными и все возрастающими являются финансовые вложения в агропромышленный комплекс. В эту отрасль направляются бюджетные ассигнования капитальных вложений на финансирование республиканских комплексных программ по продовольствию и обеспечению аграрной реформы, а также финансирование программы охраны и рационального использования земель, природоохранных мероприятий, по продолжению строительства некоторых предприятий пищевой промышленности.

Со стороны государства сейчас, как и на протяжении последних лет, оказывается помощь в становлении и развитии крестьянских (фермерских) хозяйств.

Из бюджета частично удешевление приобретаемых колхозами и совхозами отдельных материально-технических ресурсов, известкование кислых почв, землеустройство, завершение работ по земельному кадастру.

Кроме того, в целях дополнительной помощи аграрному сектору создан и функционирует республиканский внебюджетный фонд по финансовой поддержке производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия. Он используется на приобретение техники и оборудования на условиях долгосрочной аренды субъектом хозяйствования; на финансирование расходов, связанных с выравниванием экономических условий хозяйствования; на удовлетворение первоочередных потребностей сельскохозяйственных предприятий и предприятий по производству продуктов питания для населения; на удешевление процентных ставок по полученным банковским кредитам.

Новой статьёй расходов бюджета государства стали расходы на обслуживание внешнего государственного долга. Большой государственный долг как внутренний, так и внешний является свидетельством кризиса экономики и финансов страны. Для экономики важно, чтобы поступления внешнего финансирования обеспечивали их эффективное использование.

Роль внешнего финансирования в регулировании экономики обусловлена созданием открытой экономики с открытым доступом к международным рынкам как для импорта, так и для экспорта по международным ценам; конкурентоспособностью выпускаемой продукции, обеспечивающей максимальный экономический рост и улучшение платежного баланса.

Необходимо, чтобы внешние кредиты носили целевой характер и обеспечивали выполнение программ экономического роста. Сегодня платежи по процентам за иностранные кредиты значительно превышают платежи по погашению основного долга.

Финансовое положение усугубляется критической ситуацией с погашением иностранных кредитов (когда бюджет погашает валютные долги хозяйствующих субъектов, полученных под платежную гарантию правительства).

Однако внешний долг республики находится в пределах, обеспечивающих кредитную безопасность и зависимость.

Показателями, определяющими кредитную безопасность, являются:

- отношение общей суммы долга к валовому национальному продукту, если оно превышает 50 % (в Беларуси в 1996 г. он составил примерно 20 %);

- отношение общей суммы долга к годовому объему экспорта товаров и услуг, если оно превышает 75 % (в 1996 г. этот показатель в Беларуси составил 55 %);
- отношение платежей по погашению и обслуживанию внешнего долга к экспорту товаров и услуг, если они превышают 30 % (в Беларуси этот показатель в 1996 г. составил 5 %).

Важным финансовым регулятором экономики являются налоги. Практика применения действующего налогового законодательства свидетельствует, что сложившаяся в настоящее время налоговая система достаточно дифференцирована для выполнения регулирующей функции, содержит ряд общепринятых в мировой практике налогов. Посредством действующих ныне основных налогов (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, подоходный налог с физических лиц) формируется более 65 % доходной части бюджета.

Сущность государственного регулирования экономики через налоговый механизм состоит:

- в снижении налоговой нагрузки посредством сокращения количества налогов, налоговых льгот и упрощения методики исчисления налогов;
- в обеспечении своевременного внесения платежей в бюджет с учетом максимального повышения ответственности налогоплательщиков за нарушения налогового законодательства;
- в прогнозировании расходов, связанных с финансированием приоритетных социально-экономических программ;
- в оказании финансовой поддержки отдельным отраслям экономики.

Основными регуляторами экономики, реализуемыми через налоговую политику, являются:

- установление льгот по платежам в бюджет, связанных со стимулированием производственной и инвестиционной активности (финансирование капитальных вложений производственного и непроизводственного назначения);
- стимулирование экспорта товаров посредством установления льгот по платежам в бюджет из доходов, полученных от реализации продукции на экспорт;

- сокращение количества налоговых льгот, сохранив лишь те, которые носят общий характер и не зависят от отраслевой принадлежности;
- унификация уровня действующих налоговых ставок и приведение их к общеустановленному размеру ставок налога на прибыль предприятий, научно-производственных объединений, подрядных строительных и других организаций;
- сокращение числа внебюджетных фондов и аккумуляции части из них в бюджете республики.

ГЛАВА 5

ФОРМЫ ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ В ПЕРЕХОДНЫЙ ПЕРИОД

5.1. Финансово-промышленные группы

По своей экономической природе финансы — объективная категория. Однако в практике хозяйствования они могут сознательно использоваться обществом для воздействия на процессы общественного развития.

Реализация объективных предпосылок использования финансов в воспроизводственном процессе зависит от конкретных организационно-правовых форм функционирования финансовых отношений. Поэтому благодаря организационным формам потенциальная возможность активного использования финансов превращается в реальную действительность. В практике хозяйствования важна не сама по себе категория финансов, а конкретные формы проявления финансовых отношений, многообразные виды которых устанавливаются государством. Между категорией финансов и организационными формами ее проявления существует разница: категория финансов всегда объективна, выражает реальные производственные отношения; организационные формы — субъективны, так как связаны с деятельностью людей.

Благодаря организационным формам становится возможным использовать финансы в качестве экономического рычага, активного инструмента управления экономикой.

Одной из важных организационных форм проявления финансов и их активной роли в финансовом оздоровлении экономики республики в переходный период являются *финансово-промышленные группы (ФПГ)*.

В самом общем плане ФПГ — одни из форм объединения финансового, промышленного и торгового капиталов посредством разветвленной системы участия. В отличие от других распространенных в современной рыночной экономике форм интеграции (концерны, тресты, картели, промышленные холдинги) ФПГ объединяют под контролем головной корпорации (материнской компании) юридически и финансово самостоятельные фирмы и предприятия, относящиеся к разным отраслям экономики: банки и кредитные учреждения, финансовые компании, промышленные, торговые и транспортные компании. Участники ФПГ самостоятельно действуют на внутреннем рынке и выступают в международных торговых сделках. Головной (материнской) компании передаются только функции финансового контроля и стратегического управления инвестициями, финансами, производством и сбытом продукции.

Согласно принятой в международной практике классификации по своему финансово-правовому положению ФПГ являются *корпорацией*, т. е. *акционерным обществом*, что предопределяет общую схему ее управления и организационной структуры. По характеру собственности это, как правило, частные фирмы, хотя в состав ФПГ могут входить и государственные корпорации. По принадлежности капитала различают национальные (капитал принадлежит предпринимателям своей страны) и смешанные транснациональные ФПГ (имеют широкую сеть дочерних предприятий за рубежом и капитал, принадлежащий предпринимателям двух или нескольких стран).

Основной целью объединения независимых фирм и компаний в финансовые и финансово-промышленные группы является привлечение дополнительного финансового капитала, необходимого для освоения новых технологий, повышения конкурентоспособности и выхода на мировые рынки. Соответственно, в состав ФПГ в обязательном порядке входят банки или другие кредитные и финансовые организации. Причем, как правило, именно банк или банки стоят во главе финансовой группы, выступают в роли ее главной (материнской) компании и, распоряжаясь финансовым капиталом входящих в ее состав участников, координируют все сферы деятельно-

сти группы. Одновременно в мировой практике успешно действуют и группы, возглавляемые крупными промышленными корпорациями, которые в этом случае называются промышленно-финансовыми. Это не меняющее сути отличие в названиях зависит от преобладания в общем консолидированном капитале группы доли финансового или промышленного капитала.

Основой создания ФПГ, так же как и других предпринимательских структур, является система участия, которая позволяет объединить под эгидой головной компании значительное число фирм. Суть ее состоит в том, что для контроля над акционерным обществом достаточно владеть определенной долей его акций. Но понятие контроля не исчерпывается концентрацией акций в руках одной или нескольких компаний или банков. Контролировать деятельность группы фирм и компаний — значит определять общую для них стратегию и политику развития, осуществлять выбор долгосрочных целей и программ, иметь решающее значение и власть. Единое стратегическое руководство всеми входящими в группу компаниями является определяющим принципом любой финансовой или промышленно-финансовой группы.

Как показывает мировой опыт, для достижения такого контроля система участия, как правило, скрепляется личной, или персональной, унией, которая проявляется в том, что одни и те же лица занимают руководящие посты в различных компаниях и банках. Личная уния получила чрезвычайно широкое распространение именно в процессе формирования финансовых групп. Особенно характерна она для первых американских финансовых групп, которые складывались на основе семейных связей таких крупнейших собственников капитала, как Рокфеллеры, Морганы, Дюпоны, Меллоны и др.

Среди всемирно известных финансовых и промышленных групп можно назвать: в Германии — «Дойче банк», который контролирует примерно треть акционерного капитала страны, «Дрезденер банк», в состав которого входит 11 крупных промышленных фирм, «Коммерц банк» и др.; в США — группы Морганов, Меллонов, «Бэнк оф Америка», промышленно-финансовые группы Рокфеллеров, Дюпонов, бостонская группа и т. д.

Принципиально единой является специфика организационного построения каждой ФПГ по признаку конкретных видов деятельности входящих в ее состав промышленных компаний. По этому признаку

различают: а) вертикально интегрированные группы, в состав которых входят промышленные фирмы, находящиеся на разных стадиях производственного процесса, технологически тесно связанные между собой по всей цепочке от переработки сырья до выпуска и сбыта конечной продукции; б) горизонтально интегрированные — объединяющие предприятия, находящиеся на одной стадии производственного процесса, т. е. относящиеся к одной отрасли промышленности; в) диверсифицированные группы (конгломераты) — охватывающие промышленные компании во многих отраслях и рынках.

По этому признаку наиболее предпочтительным для стран с переходной экономикой и преобладающей долей государственного сектора является создание ФПГ вертикального среза, когда предприятия и фирмы связаны между собой по всей технологической цепочке, начиная от исходного сырья и кончая сбытом готовой продукции. Это обосновано тем, что в вертикальных технологически связанных отношениях происходит совпадение объективно обусловленных производственно-технологических и финансовых отношений, создаются единые интересы и экономические стимулы. При этом и управление такими ФПГ базируется на объективной генетически обусловленной основе. В таких группах прослеживается объективная технологическая связь, пронизывающая различные отрасли по вертикали и определенная соответствующими финансово-стоимостными отношениями и связями.

Методологическая основа построения таких ФПГ обусловлена:

- тесным единством элементов финансового механизма и прямого влияния всей системы (вертикали) на конечный продукт;
- наличием и созданием жестких требований потребителей конечной продукции и услуг к партнерам единой производственно-технологической цепочки на основе единого экономического интереса, реализуемого через различные формы финансового обеспечения (прибыль, рентабельность, централизованные фонды и т. д.);
- коренным изменением роли финансовых рычагов, обслуживающих весь технологический процесс на объективной основе, при котором свои лишь в одном звене единого технологического процесса немедленно сказываются на всем производстве и конечных финансовых результатах вертикальной ФПГ и ее эффективности.

Все это незамедлительно скажется на размерах получаемых доходов, прибыли, совместных фондах.

ФПГ вертикального среза будут формироваться как планово-регулируемые формирования рыночного типа. Их рыночный характер обусловлен тем, что до вертикально интегрированной группы будут доводиться лишь платежи в бюджет, а также при необходимости — заказ государства на конечную продукцию. Под конкретный госзаказ могут направляться бюджетные ассигнования, выгодные кредиты и другие источники, т. е. государство под свой заказ может определять его ресурсное и финансовое обеспечение.

Все другие финансово-экономические показатели и нормативы, отношения с банком, ценообразование, сбыт определяются самими вертикальными ФПГ.

Развитие горизонтально интегрированных объединяющих предприятий, находящихся на одной стадии производства, т. е. относящихся к одной отрасли, не имеет единой технологической цепочки, нет общности экономических интересов, а стало быть, и влияния на конечный продукт. Например, в системе Беллепрома объединены кожевенно-обувная, текстильная и трикотажная подотрасли, имеющие различное исходное сырье, технологию производства, переработку продукции.

Мировая практика накопила большой опыт создания ФПГ с участием иностранного капитала. Чаще всего транснациональные корпорации и транснациональные банки по принадлежности капитала и контролю являются однонациональными, когда контрольный пакет или весь акционерный капитал головной (материнской) компании принадлежит предпринимателям одной страны, а их подконтрольные производственные филиалы и дочерние компании создаются в развивающихся и развитых странах, часто в форме совместных предприятий с местными партнерами и с ориентацией либо на выпуск определенных видов продукции для сбыта на заранее известных внешних рынках, либо на снабжение головной компании компонентами или материально-сырьевыми ресурсами. Создание подконтрольных совместных фирм особенно широко практикуется в области разработки месторождений сырья, строительства транспортных сооружений, трубопроводов, промышленного строительства, в быстрорастущих отраслях, требующих огромных едино-

временных вложений, — в нефтепереработке, нефтехимии, производстве пластмасс, алюминия и т. д.

В тех случаях, когда формой объединения является обмен акциями между двумя транснациональными компаниями, сохраняющими свою юридическую и финансово-хозяйственную самостоятельность, во главе смешанной корпорации (треста, концерна, группы) остаются две головные (материнские) компании, каждая из которых зарегистрирована в своей стране и подчиняется ее законодательству.

В тех случаях, когда происходит полное слияние капитала двух разнонациональных фирм, образуется одна совместная головная компания, зарегистрированная в стране одного из учредителей. Акции между учредителями распределяются на паритетных началах, а организационно-финансовым центром управления выступает сама головная компания.

Преимущества ФПГ состоят, во-первых, в быстрой адаптации фирм к условиям зарубежных рынков, в способности дополнительного привлечения капиталов и финансовых ресурсов и, следовательно, укрепления своих позиций на мировых рынках (подчас крупным по национальным меркам компаниям не хватает собственных ресурсов для того, чтобы закрепиться на мировом рынке). При выборе партнеров особое внимание уделяется финансовой силе и опыту возможного партнера в международном бизнесе. Положительное влияние многонациональных корпораций на экономику стран проявляется в увеличении экспортно-импортных операций, укреплении платежного баланса и национальной валюты.

Во-вторых, в возможности получения эффекта на экономии издержек, особенно в отраслях, где оптимальные размеры производства и минимально необходимый капитал очень велики (самолето- и автомобилестроение, производство химических волокон, алюминия, транспортной и строительно-дорожной техники и др.). В этих условиях фирмы для нового роста начинают искать партнеров, стараясь снизить риск, мобилизовать финансовые ресурсы и укрепить свои позиции в конкурентной борьбе. Появление таких партнеров для стран-участниц оборачивается повышением технологического уровня и конкурентоспособности производства, стабилизации цен, укреплением финансового положения и экономики государства.

В-третьих, в стремлении фирм к образованию многонациональных корпораций. Оно характерно для отрас-

лей, в которых доминирует ограниченное число фирм, сосредоточивших у себя основную часть производства, стремящихся получить максимальные финансовые результаты. Так, большая часть производства алюминия в мире сосредоточена в руках всего шести компаний.

В-четвертых, в тяготении фирм к созданию многонациональных компаний (зависит от степени наукоемкости продукции отрасли и уровня применяемых технологий). Ранее в отраслях высокой технологии (электротехника, биопромышленность, электроника, робототехника, аэрокосмическая промышленность) действовали в основном крупные фирмы, опиравшиеся на значительные технологические преимущества. В связи с большими расходами на научные исследования, необходимыми для сохранения конкурентоспособности, организация многонациональных ФПГ здесь становится наиболее частым явлением.

Создание совместных предприятий в развивающихся странах носит принципиально иной характер. Инвестиции ФПГ в эти страны направлены прежде всего на захват источников сырья, использование дешевой рабочей силы и раздел рынков сбыта. Капитал нацеливается главным образом в отрасли, выпускающие технически несложную, но трудоемкую продукцию, как правило сборочное производство. Выгоды для экономики развивающихся стран от создания таких ФПГ сводятся в основном к освоению современного опыта организации производства и менеджмента, а также насыщению и усилению конкуренции на внутренних товарных рынках. Более успешным является сотрудничество собственных крупных национальных компаний с фирмами передовых стран.

На фоне современных транснациональных компаний раздробленные национальные предприятия выглядят нежизнеспособными. Даже крупнейшие российские и белорусские предприятия с солидными финансовыми активами соответствуют в лучшем случае разряду средних по мировым меркам фирм. Большинство участников ФПГ России представляет собой приватизированные или частные предприятия в правовой форме акционерных обществ, объединенные по типу вертикальной или горизонтальной интеграции. Головные компании всех действующих и формируемых групп зарегистрированы на территории России, хотя среди участников некоторых ФПГ есть белорусские, литовские, украинские предприятия. Сфера деятельности созданных в России ФПГ включает 22 отрасли, которые имеют явно выраженную ресурсную

направленность, тогда как более предпочтительным было бы создание крупных структур в обрабатывающей отрасли, и прежде всего в высокотехнологичных и наукоемких отраслях.

Объединение капиталов позволило только в расчете за год увеличить объем инвестиций в производственные проекты на 37 % за счет собственных и привлеченных средств. При общем спаде производства в ФПГ значительно возрос объем реализованной продукции, резко увеличился объем экспортных поставок, сокращен размер просроченной задолженности.

Учитывая стремление финансового капитала к наивысшим прибылям, прогнозируется быстрое развитие ФПГ в топливно-энергетическом комплексе, металлургии, в производстве транспортного и энергетического оборудования. В меньшей мере процесс формирования ФПГ затронет угледобычу, пищевую и легкую промышленность.

В ближайшей перспективе, с учетом имеющегося экономического потенциала, ожидается становление 10—20 особо мощных универсальных ФПГ и 100—150 крупных групп, сопоставимых по размерам с зарубежными корпоративными объединениями, которые обеспечат более 50 % всех объемов промышленного производства. При этом ведущие банки, входящие в состав ФПГ, будут контролировать около 70 % банковских активов. Считается, что такие крупные объединения смогут конкурировать с современными транснациональными компаниями, обеспечат скоординированное развитие сопряженных производств и прогрессивные структурные перемены в экономике.

На базе белорусских предприятий с участием российского капитала могут быть развернуты программы по развитию телевизионного производства, приборостроения, выпуска телефонных аппаратов и производства микросхем. В состав белорусско-российской ФПГ входят ПО «Горизонт», НПО «Интеграл», АКБ «Комплексбанк», Минский научно-исследовательский приборостроительный институт. С российской стороны Мосбизнесбанк и другие ФПГ создаются по принципу вертикального среза по движению технологической цепочки.

Создаваемая ФПГ при благоприятных условиях может довести объем реализации продукции до 390 млн долларов США с ежегодной выплатой в бюджет около 90 млн долларов.

Ряд предприятий Беларуси являются сегодня участниками ФПГ России.

В частности, в состав ФПГ «Формам» по созданию и производству оборудования для выпуска химических волокон вместе с рядом российских предприятий входят два белорусских предприятия: Гродненское ПО «Химволокно», Светлогорское ПО «Химволокно». Рассматривая данную группу, отметим, что она не является классической по мировым образцам, когда в качестве финансовой базы выступает крупный банк.

В состав российской ФПГ «Интеграл» по производству интегральных схем вместе с российскими предприятиями и научными учреждениями входит также минский завод «Интеграл». И здесь в составе ФПГ в качестве учредителя нет банка.

В ФПГ «Славянская бумага» в качестве учредителей входит ряд российских предприятий по производству бумаги. Беларусь представляет Светлогорский целлюлозно-картонный комбинат.

На территории России создана ФПГ «Большегрузные автомобили» с участием от Беларуси трех учредителей: БелаАЗ, Белшина и Инвестиционный банк. От России в эту группу входят моторный завод, завод по производству электрооборудования. Однако, учитывая то, что от Беларуси в состав ФПГ включен более значительный производственно-финансовый потенциал вместе с банком и заводом, производящим конечную продукцию — большегрузные автомобили, — целесообразно было бы эту группу создать в Беларуси на базе головного предприятия БелаАЗ.

Аналогичная ситуация с созданной в России ФПГ «Кормоуборочная техника», в состав которой входит восемь белорусских предприятий, включая Промстройбанк. Данная группа отвечает всем требованиям и параметрам, по которым ее можно создать в Беларуси, а в качестве головного считать ПО «Гомсельмаш».

В российской ФПГ «Интертрактор» головным предприятием мог бы стать ПО «Минский тракторный завод».

Следует вывод, что для развития ФПГ, позволяющих повысить технологический уровень и конкурентоспособность продукции, расширяющих возможности для выхода на мировые рынки и получения валюты в республике в период их становления, необходимо создавать режим наибольшего благоприятствования, освобождая их временно от некоторых налогов и таможенных

пошлин на необходимые комплектующие. Все эти меры должны создать финансовую основу для становления и развития финансово-промышленных групп Беларуси.

5.2. Взаимные неплатежи и пути их решения

Проблема взаимных неплатежей сложная и многофакторная. Корни ее — в разбалансированной экономике, высоком уровне инфляции, разрывах финансово-хозяйственных связей между государствами бывшего СССР. Причин неплатежей много.

Во-первых, прежде всего это сложившаяся искаженная структура затрат на производство. Доля материальных затрат, составляющих в промышленности до 64 %, является завышенной, в то время как доля оплаты труда составляет около 13 %. В результате высокий уровень материальных затрат вызывает у предприятий завышенные потребности в оборотных средствах для приобретения сырья, материалов, комплектующих изделий, энергии, вследствие чего их постоянно не хватает.

Во-вторых, относительно низкий уровень заработной платы ограничивает покупательную способность. Диспропорция между возможностями конечного потребления и чрезмерными материальными затратами по всей цепочке отраслей порождает инфляцию и создает условия для постоянного усугубления кризиса неплатежей. Завышенные свободные цены не были подкреплены соответствующим ростом доходов людей. Предприятия в результате впервые ощутили проблему сбыта продукции. Здесь и создались условия для возникновения неплатежей.

В-третьих, монополизм, значительные отклонения в ценах у разных производителей, разбалансированность в объемах производства товаров и услуг, неразвитость рыночных механизмов привели к излишним, необоснованным затратам. Это завышает потребности предприятий в оборотных средствах. В результате запускается механизм, который приводит либо к нарастанию неплатежей, либо к сокращению производства. В результате взаимодействия множества предприятий друг с другом эти факторы накладываются один на другой.

В-четвертых, нарастание волны неплатежей непосредственно связано с продолжающимся функционированием на рынке нерентабельных и убыточных предприятий. У них, как правило, материальные затраты особенно вели-

ки. Они сами становятся началом цепочки неплатежей из-за отсутствия средств для расчетов с поставщиками. В нормальных условиях убыточное предприятие должно разориться и прекратить в дальнейшем возникновение неплатежей.

Условием возникновения прогрессирующей задолженности является отсутствие реального механизма банкротства предприятий, что позволяет им задерживать платежи без каких-либо серьезных последствий, а также функционировать убыточными.

При постоянно изменяющихся ценах и задержке платежей возникает временное положение, когда деньги за отгруженную продукцию еще не поступили, а предприятию нужны денежные средства для оплаты сырья и материалов для следующего производственного цикла. Чем больше этот временный лаг, тем сильнее потенциальная возможность срыва платежных обязательств предприятия. В нормальных условиях при незначительной инфляции, эффективном использовании материальных ресурсов и нормальной рентабельности предприятие решает проблему с помощью привлечения кредитов под оборотные средства либо пополняет их за счет прибыли. В нынешних условиях большинство предприятий не может использовать эти методы. Низкорентабельные, а тем более убыточные предприятия не имеют прибыли и не в состоянии расплатиться за кредит. Однако и рентабельные предприятия оказываются в сложном положении. Из-за относительно низкого уровня заработной платы они используют прибыль для оказания материальной помощи работникам, а не на развитие производства, тем более на пополнение оборотных средств. Таким образом, потребность в кредитных ресурсах превышает, как правило, возможности предприятия по их оплате.

Нередко в начале цепочки неплатежей стоит государство, которое, не сбалансировав доходы и расходы, задерживает оплату, например, государственных закупок сельскохозяйственной продукции или оборонного заказа на предприятиях ВПК.

Существенное влияние на проблемы взаимных неплатежей предприятий в Беларуси оказывает чрезвычайно тяжелое экономическое положение стран СНГ и неурегулированность взаимоотношений с ними. Задолженность предприятий ближнего зарубежья тоже нередко является началом цепочки неплатежей белорусских предприятий.

Сегодня нет простого и однозначного решения, снимающего в короткие сроки проблемы взаимных неплатежей. Эта проблема — результат многолетнего действия затратного механизма и неотъемлемая черта, характерная для адаптации затратной экономики к рыночным условиям. Полностью ее можно будет решить только с началом подъема экономики, когда конкурентные условия заставят предприятия осуществлять ресурсосберегающую политику, а финансовая стабилизация приведет к существенному снижению уровня инфляции.

Однако в этих условиях можно предложить ряд мер, которые способны уменьшить напряженность во взаимных платежах предприятий в переходный период.

Во-первых, целесообразно активизировать *систему вексельного обращения* во взаиморасчетах предприятий. Для этого необходимо ввести в действующее законодательство положения о безусловной оплате векселей и обязательном принятии их как средства расчета за товары и услуги. Следует предусмотреть, что неуплата векселя в срок повлечет серьезные штрафные санкции вплоть до банкротства, а протест векселя, даже оформленный соответствующим образом, неизбежно повлечет прекращение кредитования данного предприятия, отказ в приеме его векселей к учету.

Повысить эффективность действия вексельной системы поможет создание системы региональных вексельных зачетных палат, где на условных вексельных счетах в зачетных палатах у каждого предприятия будет происходить постоянный взаимозачет (по выданным векселям суммы будут списываться со счета, по полученным — заноситься на счет). В отличие от клиринговых палат вексельная зачетная палата будет иметь документированную основу — простой или переводной вексель.

Широкое использование векселей поможет снять напряженность во взаимных платежах, связанную в основном со временным лагом между получением средств за реализованные товары и выполненные работы и услуги. Составляется вексель только по факту реальной сделки по реализации товара или выполненной услуги. Поэтому для решения проблемы уже существующих неплатежей неизбежно проведение разового льготного кредитования предприятий. С введением вексельного обращения и вексельных зачетных палат льготное банковское кредитование должно быть исключено.

Система вексельных зачетных палат может быть образована самими предприятиями, которые, заплатив вступительный взнос, становятся абонентами сети этих палат.

Во-вторых, проблему необоснованного изъятия оборотных средств у предприятий с длительным циклом производства можно решить путем ежеквартальной переоценки производственных запасов и незавершенного производства с отражением результатов в балансе предприятия. Это уменьшит налогооблагаемую базу и исключит изъятие оборотных средств в виде части налога на прибыль.

В-третьих, решению проблемы взаиморасчетов будет способствовать практическая реализация механизма банкротства неэффективных предприятий, что приведет к ликвидации убыточных и низкорентабельных предприятий как одного из источников неплатежей (без реального механизма банкротства не будет действовать и система вексельного обращения).

В-четвертых, для ослабления кризиса неплатежей нужно принять срочные меры по урегулированию взаимоотношений стран СНГ на правительственном уровне, а предприятиям по возможности заменить поставщиков из стран ближнего зарубежья на белорусских партнеров. Правительству Беларуси необходимо обратить особое внимание на выполнение обязательств перед белорусскими товаропроизводителями и максимально возможную сбалансированность доходов и расходов государственного бюджета.

В-пятых, важным направлением в работе всех органов, хозяйствующих субъектов, связанных с инвестированием, должна быть политика, направленная на ресурсосбережение и энергосбережение. Это направление особенно важно для экономики Беларуси. На республиканском уровне должна быть разработана программа ресурсосбережения и энергосбережения. Одновременно необходимо провести экспертизу всех проектов по экономии ресурсов и электроэнергии.

В-шестых, для исключения задержки прохождения платежей через банковскую систему следует принять решения, предусматривающие их ускорение, поскольку коммерческие банки зачастую заинтересованы в задержке платежей, так как задержанные средства, как правило, используются в качестве их кредитных ресурсов.

5.3. Финансовая несостоятельность и банкротство и их государственное регулирование

Процедура банкротства в русском законодательстве в отличие от европейских стран и США не была выработана вплоть до конца XVIII в. Император Павел I в Уставе о банкротах в 1800 г. первый определил все аспекты регулирования неплатежеспособности субъектов гражданских правоотношений.

Банкротом считался, во-первых, тот, кто по своей инициативе заявлял в суде о своей неплатежеспособности; во-вторых, тот, кто объявлял об этом в ответ на требования публичного нотариуса; в-третьих, тот, на кого поступали в суды неоплаченные векселя, контракты, другие обязательства, и кто в течение трех дней не являлся для оплаты, в-четвертых, тот, кто в трехдневный срок являлся в суд, но не мог произвести платежи в течение месяца.

Законом определялось три рода банкротов: «от несчастья» (пострадавший от чрезвычайного происшествия, например, пожара лавки); «от небрежения и пороков» (неосторожный, не следивший за движением товаров, кассой, просто халатный); «от подлога» (злостный, умышленно заявивший о своем банкротстве с целью уменьшения убытков или сокращения требований кредиторов). В отношении каждой из этих категорий предпринимались, разумеется, различные меры воздействия.

Отсрочки банкротам могли быть даны только по воле кредиторов. Долг вполне возможно было переоформить на людей должника, когда они подтверждали свое согласие в суде лично. Если же банкроту не удавалось добиться отсрочки или найти человека, готового за него заплатить, вступал в силу судебный механизм. По решению суда имущество банкрота по месту жительства и по всей империи подлежало опечатыванию. Информационное сообщение о факте банкротства трижды публиковалось в прессе. В действие вступали профессионалы. В прессе публиковалось сообщение о конкурсе-собрании кредиторов. На конкурсе кредиторы избирали из дворян и купцов кураторов для разбора состояния дел банкрота и организации распродажи его имущества, а также последующего распределения полученных сумм между кредиторами.

Нельзя не признать жестких правил, действовавших в Российской империи. Однако именно эта жесткость

обеспечивала эффективное функционирование частного предпринимательства, не допуская долговых ситуаций и неплатежей.

Финансовая несостоятельность и банкротство вытекают из кризиса взаимных неплатежей, который охватил белорусскую экономику и стал одним из решающих факторов, дестабилизирующих работу всех отраслей и предприятий и определяющих темпы снижения объемов производства.

Начало перехода Беларуси на рельсы рыночной экономики обусловило необходимость разработки законодательной финансовой основы и задействования практического механизма осуществления банкротств предприятий. Согласно мировому опыту, банкротства — атрибут рыночного хозяйствования.

Понятие «несостоятельность (банкротство)» указывает на неспособность удовлетворения требований кредиторов по оплате товаров (работ и услуг). Отсутствие на расчетном счете денежных средств, необходимых для уплаты налогов, обязательных страховых взносов и иных аналогичных сумм, также является признаком несостоятельности предприятия.

Надо отметить, что не во всех случаях наличие кредиторской задолженности свидетельствует о признании предприятия-должника банкротом. Обычно во внимание принимается лишь такая сумма задолженности, которая превышает стоимость имущества должника.

Официально предприятие может считаться банкротом только при наличии решения арбитражного суда либо когда прошло процедуру добровольной ликвидации. Законодательство о банкротстве не ограничивается лишь ликвидационными процедурами. Определенное место в нем отводится процедурам реорганизационным, включающим внешнее управление и санацию (оздоровление). Внешнее управление имуществом должника — это процедура, направленная на продолжение деятельности данного предприятия. Санация предприятия-должника сопровождается оказанием финансовой помощи данному предприятию кредитором или иным лицом. Этот вариант призван обеспечить предприятию возможность нормального функционирования за счет реструктуризации и финансового оздоровления.

Принципиально новым является участие государства в управлении предприятиями-банкротами. В доперестроечный период предприятий-банкротов не было. Были

планово-убыточные и низкорентабельные предприятия, продукция которых находила сбыт.

Необходимо четко определить роль государства в судьбе банкротов. Государство должно отдавать приоритет интересам кредиторов. В результате реализации дел о несостоятельности (банкротстве) кредитор должен иметь преимущественную возможность получения средств, которые он вложил в обанкротившееся предприятие.

Для этого необходимо уменьшить влияние органов государственного управления на принятие соответствующих решений о банкротстве, взяв за основу демократический подход: либо хозяйствующие субъекты договариваются о проведении процедур друг с другом, либо обращаются для решения спорных вопросов в арбитражный суд.

Необходимо всеми доступными средствами добиваться сохранения бизнеса на предприятиях, причем методы здесь могут использоваться самые различные: диверсификация, реструктурирование капитала предприятия-должника, выделение нескольких самостоятельных очагов бизнеса и др.

Незадействованность Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности и банкротстве» в значительной мере объясняется практическим отсутствием механизма его реализации. Сегодня не прояснены функции и роль государства в регулировании связанных с банкротствами отношений, не определены функции Комитета по управлению государственным имуществом, который является главным координатором в подготовке нормативных документов и реализации законодательства о банкротстве.

Одной из задач Госкомимущества является предотвращение банкротства государственных предприятий, где государство имеет подавляющую долю в уставном капитале.

В нашем законодательстве не отражены роль и место государственного регулирования отношений финансовой несостоятельности и банкротства.

Важнейшими элементами системы государственного регулирования отношений несостоятельности является оказание финансовой поддержки предприятиям по восстановлению их платежеспособности, финансирование социальной инфраструктуры и ликвидационных мероприятий.

В Республике Беларусь необходима разработка системы критериев для признания предприятия неплатеже-

способным. Практика выработала три коэффициента: текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и восстановления платежеспособности. На их основе можно создать реестр неплатежеспособных предприятий, который облегчит проведение политики, реализующей Закон о банкротстве. Исходя из этого, получим представление о том, сколько предприятий неплатежеспособны и являются потенциальными банкротами или наоборот могут восстановить платежеспособность.

Более того, необходима разработка положений о порядке предоставления государственной финансовой поддержки неплатежеспособным предприятиям и использования средств республиканского бюджета, отраслевых и неотраслевых внебюджетных фондов в целях реорганизации или ликвидации неплатежеспособных предприятий. В связи с этим необходима разработка концепции разделения предприятий на несколько групп с учетом государственных приоритетов. Учитывая эти приоритеты, неплатежеспособным предприятиям необходимо оказывать государственную поддержку с обязательным контролем за расходованием выделенных средств. Государственное финансирование может быть на возвратной или безвозвратной основе.

Нужен документ, четко определяющий цели, на которые может выделяться государственная финансовая поддержка (как в форме дотаций, так и в кредитной форме). Государственное финансирование может быть направлено на содержание социально-культурной и коммунально-бытовой сферы; возмещение убытков предприятий, поставленных действующим законодательством в такие условия хозяйствования, когда не возмещаются затраты на производство продукции; финансирование издержек по восстановлению платежеспособности предприятий, принимаемых на полное бюджетное финансирование; финансирование ликвидационных процедур, если не хватит средств от продажи имущества должника.

В остальных случаях государственная финансовая поддержка должна оказываться на возвратной основе.

Возможны варианты, когда государство не способно эффективно выполнять роль собственника по отношению к данному предприятию и не имеет необходимых финансовых источников для восстановления его платежеспособности (т. е. для погашения долгов этого предприятия), тогда оно должно продать его новому собственнику, кото-

рый возьмет на себя эти государственные долги. При этом производство должно сохраняться, а бизнес будет продолжать функционировать. Если же продажа по тем или иным причинам все-таки исключается, целесообразно принимать решение о немедленном преобразовании этого предприятия в акционерное общество с закреплением за государством контрольного пакета акций и продажей остальной части акций инвесторам, согласным их купить, погасив при этом долги данного предприятия. Подобный подход представляется целесообразным прежде всего потому, что дает наибольшие шансы сохранить в народном хозяйстве функционирующие производственные единицы, выпускающие конечную продукцию, дающие прибыль и соответствующие отчисления в бюджет.

Таким образом, для крупных государственных предприятий предполагаются сначала коммерциализация, реструктурирование и финансовое оздоровление, проведение предотвращающих банкротства мероприятий и лишь затем — по хорошо подготовленной почве — их последующая приватизация, создание слоя дееспособных частных собственников.

5.4. Финансовый рынок и его значение в современных условиях

Переход к рыночным отношениям в экономике Республики Беларусь невозможен без развития финансового рынка.

Финансовый рынок — это совокупность экономических отношений, связанных с распределением финансовых ресурсов, куплей-продажей временно свободных денежных средств и ценных бумаг. Объектами отношений на финансовом рынке выступают денежно-кредитные ресурсы и ценные бумаги. Субъектами отношений являются государство, предприятия различных форм собственности, отдельные граждане.

Главной функцией финансового рынка является обеспечение движения денежных средств от одних собственников (кредиторов) к другим (заемщикам). Финансовый рынок выступает в виде механизма перераспределения финансовых ресурсов предприятий и сбережений населения между субъектами хозяйствования и отраслями экономики, «связывания» части денежных средств, не обеспеченных

потребительскими товарами, а также как средство покрытия дефицита государственного бюджета без денежной эмиссии.

Основными элементами финансового рынка (рынками в более узком значении) являются кредитный рынок, рынок ценных бумаг, денежный рынок¹. Эти элементы финансового рынка находятся в тесном взаимодействии. Например, увеличение объема свободных денежных средств, находящихся у населения и предприятий, ведет к расширению рынков кредита и ценных бумаг. И, наоборот, выпуск ценных бумаг снижает потребность в финансировании народного хозяйства за счет кредитов и аккумулирует временно свободные денежные средства инвесторов. Взаимосвязь кредитного рынка и рынка ценных бумаг проявляется и в их секьюритизации. С одной стороны, кредиты принимают характеристики ценных бумаг, так как приносят доход и обращаются (т. е. покупаются и продаются), в результате чего увеличивается их мобильность и уменьшается кредитный риск (риск невозврата ссуды). С другой стороны, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, чеки и т. д.) выступают как документы, подтверждающие долговые или долевы обязательства на кредитном рынке.

В основе кредитного рынка лежит экономический механизм, обеспечивающий перераспределение денежных средств (капиталов) путем предоставления владельцами их в ссуду на условиях платности, срочности и возвратности. Кредитор получает вознаграждение в виде процента на свой капитал, которое обычно зависит от суммы ссуды, сроков ее возврата, степени риска и т. д. Заемщик, используя предоставленные ему средства, стремится получить доход, достаточный для возврата суммы кредита, уплаты процента за предоставленный кредит и извлечения собственной прибыли.

В современных условиях хозяйствования различают разнообразные виды кредитов: банковский, государственный, коммерческий и т. д. в зависимости от того, кто выступает кредитором и на каких условиях кредит предоставляется.

Кредит играет важную роль в процессе формирования эффективной структуры производства, ускорении кругооборота производственных фондов, фондов обращения

¹ В данном издании денежный рынок рассматривается только в контексте его взаимосвязи с другими элементами финансового рынка.

предприятий в целях сокращения продолжительности производственного цикла.

Кредит является также важным средством государственного регулирования экономики при проведении рыночных реформ.

В ходе перестройки экономики в Республике Беларусь Верховный Совет, Совет Министров, Министерство финансов, Национальный банк приняли ряд законов, постановлений, положений и т. д. по совершенствованию системы кредитования: Закон Республики Беларусь «О банках и банковской деятельности в Республике Беларусь», постановление Верховного Совета «О Национальном банке Республики Беларусь и банках на территории республики», «Временное Положение о банковском кредите», положение «О рыночной процентной ставке за кредиты», утвержденные Национальным банком Республики Беларусь, и др. На Национальный банк Республики Беларусь в соответствии с законодательством возложены основные функции кредитно-денежного регулирования. Посредством таких финансовых инструментов, как ставка рефинансирования, объем предоставляемых кредитов, установление льготных кредитных ставок, правил участия в кредитных аукционах и т. д., государство осуществляет регулирование кредитного рынка.

Законодательством Республики Беларусь оговариваются цели, на которые могут предоставляться кредиты. Так, банковские кредиты могут направляться на увеличение основного и оборотного капиталов хозяйствующих субъектов, накопление сезонных (временных) запасов товарно-материальных ценностей, незавершенного производства, готовой продукции и товаров, выкуп государственного имущества, удовлетворение потребительских нужд граждан, на другие цели при несоответствии поступлений и платежей в процессе кругооборота собственного капитала. Не допускается использование кредита на покрытие убытков и бесхозяйственности субъектов хозяйствования. Банки обязаны осуществлять постоянный контроль за целевым использованием кредита.

Переход к рыночным экономическим отношениям наряду с развитием кредитного рынка предполагает формирование и развитие рынка ценных бумаг (фондового рынка) — важнейшего элемента финансового рынка.

Рынок ценных бумаг — это совокупность отношений финансового рынка, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, а также формы и способы этого обраще-

ния. Рынок ценных бумаг охватывает как кредитные отношения, так и отношения совладения, выражающиеся в выпуске особых документов — ценных бумаг.

Ценные бумаги — денежные документы, удостоверяющие выраженные в них и реализуемые посредством предъявления или передачи имущественные права или отношения займа владельца ценной бумаги по отношению к эмитенту (юридическому лицу, которое от своего имени выпустило ценные бумаги и обещало выполнить обязательства, вытекающие из условий выпуска ценных бумаг). Ценные бумаги могут выпускаться в виде отпечатанных на бумаге бланков или в форме записей на счетах.

Основными ценными бумагами являются акции и облигации.

Покупатели акций становятся совладельцами акционерного общества (АО) и имеют право получать доход на акции и в отдельных случаях участвовать в управлении АО. Владельцы облигаций становятся кредиторами государства или предприятий, выпустивших облигации.

Кроме основных ценных бумаг, существуют вторичные, или производные, бумаги, представляющие собой долговые обязательства или контракты, закрепляющие права на получение определенных товарных или денежных ценностей, а также покупку-продажу ценных бумаг в будущем. К этой группе ценных бумаг относятся опционы, фьючерсы, варранты, ордера, свопы и т. д. Производные ценные бумаги имеют самостоятельное обращение на рынке ценных бумаг и являются инструментами страхования (хеджирования) вложений, а также игры на разнице курсовой стоимости активов, лежащих в основе контрактов.

По характеру движения ценных бумаг фондовый рынок делится на первичный и вторичный. На первичном продаются и покупаются ценные бумаги новых выпусков, а на вторичном обращаются (перепродаются) ранее выпущенные ценные бумаги. Именно на вторичном рынке, где свободно покупаются и продаются (обращаются) ранее размещенные ценные бумаги, осуществляется перелив капитала из одних отраслей народного хозяйства в другие, из одних акционерных обществ внутри отрасли в другие. Таким образом происходит формирование эффективной структуры экономики в целом.

По форме организации фондовый рынок подразделяется на организованный (биржевой) и перераспределенный (внебиржевой). *Фондовая биржа* — это орга-

низация с правом юридического лица, созданная для обеспечения профессиональным участникам рынка ценных бумаг необходимых условий для торговли ценными бумагами, определения их курса (рыночной цены) и его публикации для ознакомления всех заинтересованных лиц, регулирования деятельности участников рынка ценных бумаг. Согласно белорусскому законодательству членами фондовой биржи могут быть ее акционеры, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Операции на фондовой бирже могут осуществляться только ее членами. На бирже проводятся котировки ценных бумаг — регулярные оценки специалистами курса покупателей и продавцов по всем видам ценных бумаг, которые проходят через биржу. Котировки показывают, по какой цене на данной бирже в данный момент можно купить или продать конкретные ценные бумаги. На основе этих цен в странах с рыночной экономикой определяются индексы биржевой активности. Самый известный из них — индекс Доу-Джонса на Нью-Йоркской фондовой бирже рассчитывается как средний показатель изменения курсов акций крупнейших компаний США (30 промышленных, 20 транспортных и 15 компаний, занимающихся газо- и электроснабжением). На бирже продается ограниченное число высоколиквидных ценных бумаг крупных и надежных компаний. Большинство же ценных бумаг продается на внебиржевом рынке, который представляет разветвленную сеть брокеров, дилеров, брокерских контор и т. д., обычно узкоспециализированных по конкретным видам ценных бумаг.

Институциональная структура рынка ценных бумаг определяет его участников: эмитентов (юридические лица, производящие выпуск ценных бумаг); инвесторов (индивидуальные и институциональные — банки, инвестиционные фонды, страховые компании и т. д.); посредников (брокеры, дилеры, фондовые биржи).

Предпосылками формирования рынка ценных бумаг являются наличие достаточного числа инвесторов и эмитентов, выпускающих ценные бумаги, достаточно развитой нормативно-законодательной базы, регламентирующей движение ценных бумаг и инфраструктуры, а также организация надзора за операциями с ценными бумагами.

Отношения, связанные с выпуском и обращением ценных бумаг, профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг регулируются Законами Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах», «Об акци-

онерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью», а также нормативными документами и законодательными актами Кабинета Министров, Национального банка, Государственной инспекции Республики Беларусь по ценным бумагам.

Развитие рынка ценных бумаг зависит от темпов приватизации, величины банковских учетных ставок, темпов инфляции и других макроэкономических факторов. Вложение временно свободных денежных средств в ценные бумаги привлекает инвесторов при достаточном разнообразии ценных бумаг на фондовом рынке возможности получения большего дохода, чем от хранения денег в банке, при условии, что доходность вложений в ценные бумаги выше темпов инфляции. Вкладывая средства в ценные бумаги, инвесторы стремятся обезопасить свои вложения, обеспечить их доходность и ликвидность. Эти задачи могут быть решены при диверсификации вложений, образующих портфель ценных бумаг. Диверсификация может осуществляться по видам ценных бумаг, отраслям экономики, регионам, сроку погашения и т. д. в целях сбалансированности портфеля ценных бумаг (оптимальном сочетании безопасности, доходности и ликвидности). Структура портфеля ценных бумаг инвестора должна регулярно пересматриваться. Это главным образом связано с изменениями инвестиционных целей и соотношениями между доходностью и рискованностью входящих в портфель ценных бумаг.

В настоящее время на фондовом рынке Республики Беларусь ощущается дефицит в высоколиквидных ценных бумагах (в первую очередь государственных). Не заняли должного места такие перспективные финансовые инструменты, как фьючерсы и опционы, не развита инфраструктура, недостаточно количество профессиональных участников рынка ценных бумаг (как институциональных, так и индивидуальных).

Вместе с тем развитие рынка ценных бумаг позволит решить ряд важных экономических проблем: формирование эффективной структуры производства, безинфляционное покрытие дефицита государственного бюджета, рыночное финансирование инвестиционных программ предприятий, страхование финансовых рисков инвестиций.

Исходя из важности рынка ценных бумаг, в современной рыночной экономике разработана «Программа развития рынка ценных бумаг в Республике Беларусь». Про-

грамма предусматривает совершенствование законодательной базы, развитие инфраструктуры рынка ценных бумаг, увеличение выпуска государственных ценных бумаг (в первую очередь краткосрочных облигаций и краткосрочных обязательств Национального банка), обеспечение условий выхода Республики Беларусь на международный фондовый рынок.

ГЛАВА 6

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

6.1. Общее понятие о финансовой системе. Сферы и звенья финансовой системы

Понятие финансовой системы является дальнейшим развитием и конкретизацией понятия «финансы». Как ранее отмечалось, финансы выражают денежные отношения. При всей качественной однородности этих отношений они тем не менее различаются между собой. В каждом государстве имеется несколько сфер финансовых отношений, каждая из них имеет свои специфические особенности, которые проявляются прежде всего в формах и методах мобилизации финансовых ресурсов и их использования. Например, у предприятий сферы материального производства финансовые ресурсы формируются за счет прибыли, амортизационных отчислений, выручки от продажи ценных бумаг и др. Государственный бюджет республики образуется в основном за счет налогов с предприятий и населения. Не одинаковы и каналы направления финансовых ресурсов у предприятий и государственного бюджета. С учетом сказанного, можно утверждать, что каждая сфера финансовых отношений является в определенной мере самостоятельным звеном финансовой системы. Однако это отличия внутри единого целого, все звенья тесно взаимосвязаны между собой и составляют единую финансовую систему.

Финансовая система — это совокупность обособленных, но взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, связанных с образованием и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств государства и предприятий.

Необходимо отличать понятия «финансовая система» и «финансовый аппарат». Если первое понятие включает в себя финансовые отношения (относящиеся к базису общества), то второе — часть общегосударственного управленческого аппарата, на который возложено управление финансовой системой Республики Беларусь (настройка общества)¹. Финансовый аппарат в лице финансовых органов Министерства финансов республики, отраслевых министерств, ведомств, предприятий и других структур может оказывать серьезное влияние на организационные формы построения объективно существующих финансовых отношений, т. е. на финансовую систему, и тем самым воздействовать на эффективность общественного производства.

В экономической литературе наряду с понятием финансовой системы существует еще обобщенное понятие финансово-кредитной системы. А в Конституции Республики Беларусь, принятой в 1996 г., есть специальный раздел (VII), который называется «Финансово-кредитная система Республики Беларусь». В указанное понятие включаются не только сферы и звенья финансовой системы, но и кредитная система. Финансовая система вместе с кредитной системой оказывают существенное воздействие на деятельность предприятий и учреждений материального производства и непроизводственной сферы.

Финансовая система Республики Беларусь включает в себя следующие две крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций (децентрализованные финансы)² и общегосударственные финансы (централизованные финансы).

Финансы предприятий представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов предприятий. Они включают денежные отношения, которые возникают между: предприятиями (это главным образом оплата за продукцию и услуги); предприятиями и вышестоящими организациями (образование централизованных фондов министерств и ведомств); предприятиями и входящими в них структурными подразделениями; предприятиями и государственным бюджетом (платежи в бюджет, финан-

¹ В экономической литературе довольно часто термин «финансовая система» ошибочно употребляется для обозначения совокупности финансовых учреждений государства.

² В целях сокращения эта сфера именуется дальше «финансы предприятий».

сирование из бюджета); предприятиями и учреждениями банков (получение кредитов, их возврат, уплата процентов за пользование кредитом) и др.

Финансы предприятий — исходное звено финансовой системы Республики Беларусь, оно является основой общегосударственных финансов. Это объясняется тем, что именно на предприятиях в процессе материального производства создается решающая доля национального дохода страны — главного источника формирования как децентрализованных, так и централизованных денежных фондов. Поэтому от состояния данного звена финансовой системы во многом зависит финансовое положение республики в целом.

Финансы предприятий (децентрализованные фонды) состоят из двух подсфер: финансов предприятий материального производства и финансов учреждений и организаций непроизводственной сферы (схема 6.1).

Решающую роль в национальной экономике Республики Беларусь занимают финансы предприятий материального производства, которые непосредственно обслуживают производство, кругооборот средств предприятий. Именно в этой подсфере создается решающая часть финансовых ресурсов предприятий, значительная доля которых затем посредством налогов направляется на формирование доходной части государственного бюджета.

В зависимости от ряда объективных факторов, существенно влияющих на организацию финансовых отношений, на формирование и использование денежных фондов, каждая подсфера финансовой системы может подразделяться на отдельные звенья. Так, например, в зависимости от отраслевой направленности в первой подсфере (финансы предприятий материального производства) можно выделить такие звенья финансовой системы, как финансы предприятий промышленности, сельского хозяйства, строительства, грузового транспорта, связи, торговли и заготовок и др. (схема 6.2).

Во второй (непроизводственной) подсфере различают такие звенья, как финансы образования; финансы культуры и искусства; финансы здравоохранения и физической культуры; финансы науки и научного обслуживания; финансы пассажирского транспорта; финансы жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания; финансы коммерческих страховых, кредитных и

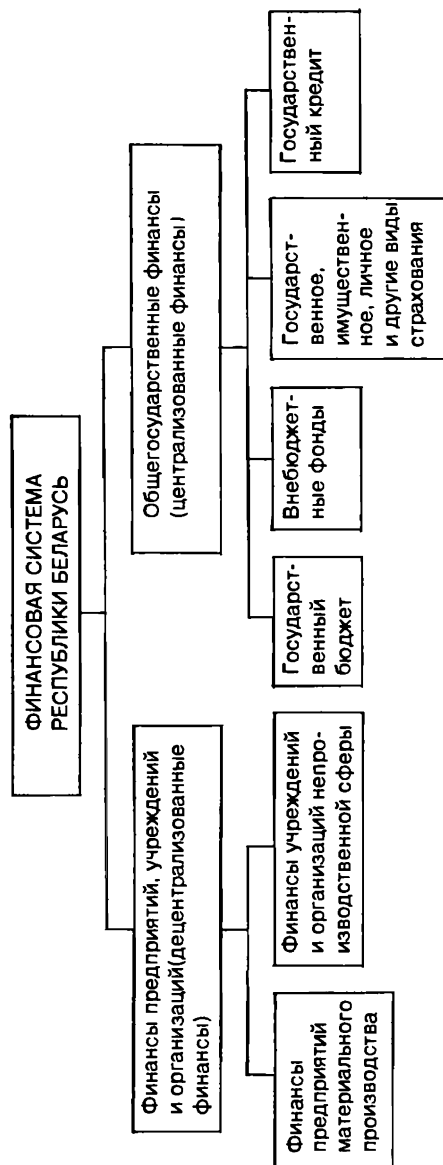


Схема 6.1.

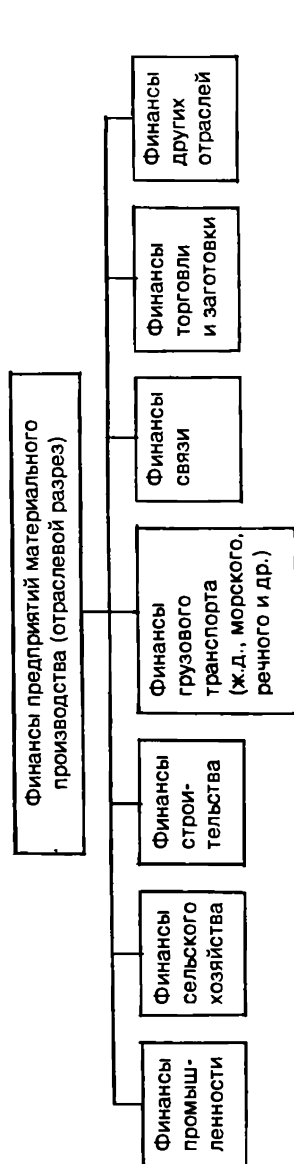


Схема 62.

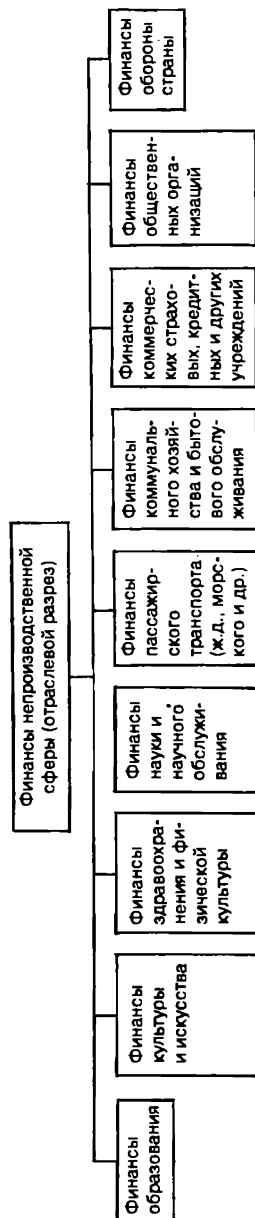


Схема 63.

других учреждений; финансы общественных организаций; финансы обороны страны и др. (схема 6.3).

В зависимости от формы собственности в составе первой и второй подсфер финансовой системы различают следующие звенья: 1) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на государственной собственности; 2) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на коллективной собственности; 3) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на совместной собственности; 4) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на частной собственности; 5) финансы предприятий, учреждений и организаций, основанных на смешанных формах собственности¹ (схема 6.4).

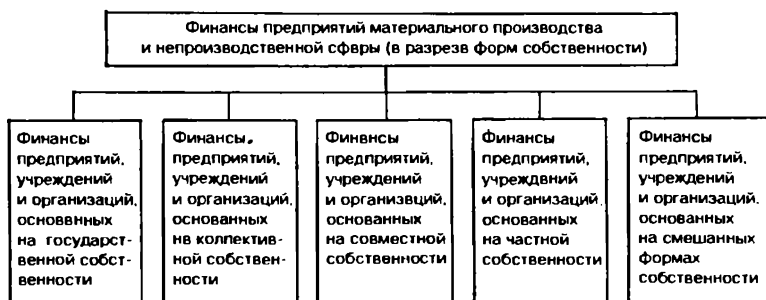


Схема 6.4.

Среди перечисленных звеньев ведущее место до настоящего времени занимают финансы предприятий, основанных на государственной форме собственности. Это объясняется тем, что удельный вес государственных предприятий составляет в Республике Беларусь более 80 %. В перспективе по мере приватизации и разгосударствления собственности все большее значение будут приобретать финансы предприятий, основанных на негосударственных формах собственности.

В условиях дальнейшего развития рыночных отношений все предприятия материального производства и небольшая часть организаций непроизводственной сферы

¹ Влияние отраслевых особенностей и форм собственности на организацию финансов предприятий, учреждений и организаций рассматривается в главе 12.

осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета. Он представляет собой такой метод хозяйствования, который предполагает обязательное получение прибыли, достаточной для осуществления простого и расширенного воспроизводства.

Подавляющая часть организаций непроизводственной сферы осуществляет некоммерческую деятельность, т. е. такую деятельность, которая не преследует цели получения прибыли (организации культуры, учреждения народного образования, здравоохранения и др.). Если такие учреждения в ряде случаев и получают доходы (например, государственные вузы за обучение сверхпланового контингента студентов), то они используются на развитие этих учреждений. Все затраты в учреждениях непроизводственной сферы, как правило, покрываются за счет бюджетных средств (за исключением жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания, коммерческих страховых, кредитных и других учреждений).

Общегосударственные (централизованные) финансы включают в себя такие звенья, как государственный бюджет; внебюджетные фонды (включая фонд социальной защиты населения); фонд государственного имущества, личного и других видов страхования (страхование ответственности и др.); государственный кредит (см. схему 6.1).

Общегосударственные финансы можно определить как систему денежных отношений по формированию централизованных фондов денежных средств и использованию их на общегосударственные потребности.

Главным звеном общегосударственных финансов является государственный бюджет. С его помощью правительство республики концентрирует в своих руках значительную часть финансовых ресурсов страны. С введением в 1992 г. новой налоговой системы основным источником формирования доходной части бюджета являются налоги с предприятий, учреждений и организаций, а также с граждан. В расходной части государственного бюджета преобладают прежде всего затраты на финансирование народного хозяйства и социально-культурные мероприятия. Относительно небольшой удельный вес занимают расходы на содержание аппарата управления и на оборону страны.

В отличие от других республик СНГ в расходной части бюджета Республики Беларусь большое место

(свыше 10 %) занимают расходы на мероприятия по ликвидации последствий от Чернобыльской катастрофы.

Государственный бюджет Республики Беларусь является одним из главных инструментов осуществления финансовой политики государства. В последние годы государственный бюджет все шире используется для преодоления кризисных явлений в экономике, снижения инфляции, социальной поддержки определенных слоев населения, для развития рыночных отношений, и в частности на развитие и укрепление предпринимательских структур, на приватизацию государственной собственности, на развитие внешнеэкономической деятельности предприятий.

Крупным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды, количество которых в последние годы значительно возросло. К числу основных внебюджетных фондов относятся: фонд социальной защиты населения; фонд содействия занятости; централизованный инновационный фонд; фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, фонд охраны природы, дорожный фонд и др.

По своим размерам отдельные внебюджетные фонды составляют внушительные размеры. Например, ежегодный объем фонда социальной защиты населения равен 25—30 % от суммы доходов республиканского бюджета Республики Беларусь.

Широкое использование наряду с государственным бюджетом средств внебюджетных фондов вызвано рядом причин, и прежде всего ограниченностью бюджетных ресурсов. Формирование внебюджетных фондов позволяет привлечь дополнительные финансовые ресурсы, которые затем используются на отдельные мероприятия. По своему экономическому содержанию внебюджетные фонды представляют собой форму перераспределения и использования финансовых ресурсов. Порядок их образования и использования регламентируется соответствующим законодательством.

Одним из звеньев финансовой системы является *государственное имущество, личное и другие виды страхования*, которое представляет собой один из методов создания резервных фондов для защиты собственности предприятий, организаций, учреждений, а также личной собственности граждан от убытков при стихийных бедствиях и других неблагоприятных событиях, для дополни-

тельного материального обеспечения граждан при различных событиях в их жизни.

По своему содержанию страховые отношения имеют ряд специфических особенностей. В отличие от финансов, которые связаны с распределением и перераспределением финансовых ресурсов, страхование охватывает только сферу перераспределительных отношений. Эти отношения обусловлены наличием вероятности наступления непредвиденных событий, т. е. страховых случаев, которые влекут за собой возможность нанесения материального или иного ущерба национальной экономике и населению.

С 1992 г. наряду с государственным страхованием широкое развитие получило негосударственное страхование, осуществляемое акционерными страховыми компаниями.

В последние годы как государственные, так и негосударственные страховые организации вводят в практику новые формы страхования — страхование ответственности, страхование риска непогашения кредитов и др.

Важным звеном общегосударственных финансов является *государственный кредит*, посредством которого осуществляется формирование дополнительных финансовых ресурсов государства за счет мобилизации временно свободных средств населения, предприятий, организаций и учреждений. Государственный кредит представляет собой совокупность денежных отношений, возникающих между государством как заемщиком (или займодателем) денежных средств и физическими (юридическими) лицами, иностранными правительствами в процессе формирования и использования общереспубликанского фонда денежных средств.

Объективная необходимость существования государственного кредита кроется в постоянной нехватке средств государственного бюджета на удовлетворение потребностей общества, в наличии бюджетного дефицита.

Государственный кредит может быть внутренним и внешним. В Республике Беларусь преимущественное развитие получает внутренний государственный кредит. Однако в последние годы в связи с постоянной нехваткой внутренних финансовых ресурсов правительство республики все шире привлекает внешний, т. е. международный, государственный кредит.

В других странах СНГ состав финансовой системы, их функции в основном такие же, как и в Республике Беларусь. Вместе с тем в отдельных государствах СНГ имеются некоторые отличия в формах и методах организации финансовых отношений. Например, в Российской Федерации по сравнению с Республикой Беларусь намного выше удельный вес предприятий (около 85 %), в которых финансовые отношения строятся на коллективной (акционерной, частной) форме собственности. Есть некоторые различия в Республике Беларусь по сравнению с Россией и другими государствами СНГ в организации налоговых взаимоотношений предприятий с государственным бюджетом, в формировании и использовании внебюджетных фондов и т. д. Однако в связи с наметившейся тенденцией все большей экономической интеграции между отдельными республиками бывшего СССР указанные выше различия в перспективе будут в определенной мере нивелироваться.

6.2. Кризис финансовой системы и пути его преодоления в условиях перехода к рынку

В последние годы финансовая система Республики Беларусь переживает серьезный кризис. Во многом он является следствием экономического кризиса. Конкретные признаки проявления кризиса финансовой системы довольно широки. Это прежде всего наличие огромного ежегодного дефицита государственного бюджета. В абсолютных цифрах он приобретает почти астрономические размеры, а по отношению к валовому внутреннему продукту в 1993—1994 гг. составлял 6 %, в 1995 г. — 4 %.

Проявлением кризиса финансовой системы является и инфляция, ежемесячный уровень которой в апреле 1995 г. по сравнению с декабрем 1990 г. превысил 4,5 млн процентов¹. Огромный рост инфляции вызван многими причинами, в том числе и изменениями в порядке установления цен, а также факторами финансового порядка — дефицитом государственного бюджета, увеличением денежной эмиссии и др.

¹ Национальная экономическая газета, 1995, № 28.

Признаком кризиса финансовой системы является и постоянный рост неплатежей предприятий и государства. Это явление в литературе часто именуется как кризис неплатежей. Обострение кризиса неплатежей находит свое прямое выражение в росте кредиторской и дебиторской задолженности. Особенно велика задолженность предприятий за поставляемые в республику энергоресурсы из России. Частым явлением стала несвоевременная выплата заработной платы работникам бюджетных учреждений.

Одним из серьезных проявлений кризиса финансовой системы Республики Беларусь является неудовлетворительное финансовое состояние многих предприятий республики. Причины — сокращение объемов производства, недостаток оборотных средств, высокие затраты, низкая рентабельность или даже убыточность производства и др.

Проявлениями кризиса финансовой системы является также рост внешней задолженности, снижение валового внутреннего продукта и национального дохода и др.

Основными путями преодоления кризиса финансовой системы являются: сокращение дефицита государственного бюджета путем сокращения некоторых статей расходов и роста доходов, сокращение расходов за счет снижения затрат на нужды обороны страны, на содержание административно-управленческого аппарата; за счет дальнейшего снижения дотаций, выплачиваемых из республиканского бюджета, на отдельные мероприятия местным бюджетам для их сбалансирования, перевода на коммерческую основу некоторых бюджетных учреждений (например, поликлиник, спортивных сооружений, учебных заведений и др.); консервация в ряде случаев строительных объектов, финансируемых за счет средств государственного бюджета, упорядочение социальных льгот, предоставляемых многочисленным категориям граждан, и др.

Увеличение доходов бюджета может быть осуществлено на основе роста производства продукции. Для этого необходимо сначала добиться снижения спада производства, а затем постепенного увеличения темпов роста производимой продукции и услуг всеми отраслями национальной экономики.

Важнейший резерв роста доходов — ускорение темпов приватизации государственного имущества. К сожа-

нию, в связи с низкими темпами приватизации в республике доходы от ее проведения в государственном бюджете составляют небольшой удельный вес.

В тесной связи с приватизацией находится и дальнейшее развитие предпринимательства. Рост малого предпринимательства в сфере материального производства, как показывает опыт экономически развитых стран, способствует увеличению производства продукции, прибыли, а отсюда и доходов, поступающих в государственный бюджет.

Важным направлением преодоления кризиса финансовой системы является укрепление финансовой дисциплины в народном хозяйстве, и в частности дальнейшее упорядочение расчетов между субъектами хозяйствования, уменьшение массы неплатежей. Этому обстоятельству в ближайшие годы должен способствовать новый закон о банкротстве предприятий и его реализация на практике.

В условиях огромного дефицита финансовых ресурсов одним из направлений стабилизации финансовой системы является дальнейшая активизация и стимулирование привлечения иностранных инвестиций в экономику республики. Рост инвестиций в экономику любой страны обычно способствует увеличению производственных мощностей предприятий, а отсюда росту производства продукции, выручки от реализации, денежных накоплений и укреплению доходной базы государственного бюджета.

Преодолению кризиса финансовой системы могут действовать и такие меры, как совершенствование налогового законодательства в направлении уменьшения налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, сокращение количества налогов и иных платежей в бюджет всех уровней, сокращение внебюджетных фондов, использование положительного опыта в налогообложении Российской Федерации и других государств.

Устранению кризиса финансовой системы будет способствовать дальнейшая интеграция Республики Беларусь со странами СНГ, и в частности такие меры, как унификация или максимальная близость налогового, таможенного, внешнеторгового, валютно-финансового, ценового и другого законодательства; выработка общих правил организации валютных рынков; согласованная внешнеэкономическая политика в отношении третьих стран и др.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

7.1. Содержание, задачи и требования к финансовой политике

Государство в зависимости от сферы общественных отношений оказывает воздействие на различные стороны своей деятельности через внутреннюю и внешнюю политику, социальную и культурную, финансовую и техническую.

Финансовая политика — это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и использование для осуществления государством его функций.

Воздействие финансов на экономическое и социальное развитие общества осуществляется через финансовую политику, которая является составной частью экономической политики государства. В любом обществе именно государство использует финансовую политику для осуществления своих функций и задач, достижения намеченных целей.

Развитие экономики и социальной сферы в настоящее время происходит в условиях углубления кризисных процессов. Заметно падение объектов производства и инвестиционной активности, остается высоким уровень инфляции, велик дефицит бюджета, падает обменный курс белорусского рубля.

Выход из экономического кризиса и дальнейшее динамичное развитие возможны через взвешенную и обоснованную финансовую политику государства. Главным субъектом проводимой финансовой политики является государство. Оно разрабатывает стратегию основных направлений финансового развития общества на отдаленную перспективу и определяет задачи на предстоящий период, средства и пути их достижения.

Методологическим условием и предпосылкой выявления сущности финансовой политики являются финансовые отношения, а их основой — отношения между государством и хозяйствующими субъектами по поводу формирования финансовых ресурсов и их использования. Свое практическое воплощение финансовая политика в

лице государства реализует через финансовый механизм, его рычаги и стимулы.

Ф и н а н с ы, являясь специфической формой производственных отношений, составляют элемент базиса; финансовая политика государства относится к надстройке, финансовые отношения как элемент базиса объективны и независимы от сознания; финансовая политика — форма сознательной деятельности людей; финансовые отношения выступают основой финансовой политики, определяют ее содержание.

Финансовая политика как особая сфера государственной деятельности требует законодательного оформления в соответствующих нормативных актах. Министерство финансов и Национальный банк на основе действующего законодательства разрабатывают инструкции по формированию доходов бюджета и его использованию, основные направления денежно-кредитной политики, нормативные документы о порядке и правилах предоставления средств физическим и юридическим лицам.

Основными задачами, решаемыми финансовой системой в процессе реализации финансовой политики на нынешнем этапе развития государства, являются:

- учет действия объективных экономических законов;
- необходимость финансовой поддержки предусмотренных подходов к ускорению рыночных реформ и поддержание макроэкономической стабилизации;
- определение источников мобилизации финансовых ресурсов, их состава, структуры, возможных резервов увеличения (при этом намечается величина финансовых ресурсов, оптимальное и сбалансированное соотношение их между доходами государства и хозяйствующими субъектами; определяется доля участия физических лиц в формировании государственных доходов);
- обеспечение рационального распределения и использования финансовых ресурсов (определяются основные пропорции распределения средств между отраслями и сферами народного хозяйства, развитие приоритетных отраслей и направлений, степени социальной защиты населения);
- концентрация финансовых ресурсов на важнейших направлениях экономического и социального развития посредством рационального построения налоговой системы;

- сбалансированность финансовой и денежно-кредитной политики;
- уменьшение дефицита государственного бюджета и расширение покрытия его на основе государственных ценных бумаг;
- либерализация внешнеэкономической деятельности;
- развитие приватизации с целью финансового оздоровления экономики, стабилизации и создания базы для динамичного развития экономики;
- выработка финансового механизма реализации финансовой политики государства в форме соответствующих нормативных актов.

В течение длительного времени роль финансов недооценивалась. Централизованное управление финансами оказалось чрезмерно зарегламентированным.

С другой стороны, разбалансированность экономики, разрыв традиционных экономических связей, либерализация цен привели к инфляции, к дефициту бюджета, к росту размеров государственного долга, к убыточности и банкротству хозяйствующих субъектов.

В условиях рыночной экономики финансовая политика должна базироваться на долгосрочных научных прогнозах, опираться на систему обоснованных финансовых регуляторов.

Такими финансовыми регуляторами являются в первую очередь налоги, которые обеспечивают изъятие и перераспределение созданного валового внутреннего продукта и формирование централизованных фондов денежных ресурсов государства.

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

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

Таковыми финансовыми регуляторами могут являться условия формирования прибыли, условия кредитования через учетную ставку, использование системы специальных налоговых льгот, регулирование ценами, таможен-

ными пошлинами, уровнем заработной платы, другими инструментами финансовой политики.

Совокупность финансовых регуляторов наряду с денежно-кредитным механизмом является основой современной финансовой политики. Ее эффективность в каждый конкретный момент зависит от степени компетенции государства в обеспечении комплексного использования финансово-кредитных рычагов и стимулов.

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

- научный подход к выработке финансовой политики, предполагающий ее соответствие закономерностям общественного развития, постоянный учет выводов финансовой теории (нарушение этого важнейшего требования приводит к большим потерям в народном хозяйстве);
- учет специфики конкретных исторических условий, каждого этапа развития общества, особенности внутреннего положения и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности государства;
- тщательное изучение опыта предшествующего хозяйственного и финансового строительства, новых тенденций и прогрессивных явлений, мирового опыта (своевременное изменение финансовой политики на основе учета специфических особенностей даст возможность в короткие сроки и с меньшими потерями решить стоящие перед государством задачи);
- соблюдение комплексного подхода при выработке и проведении финансовой политики путем ориентации на выполнение ключевой задачи определенного этапа развития и обеспечение тесной взаимосвязи между основными частями экономической политики — финансово-кредитной, политики в области ценообразования, заработной платы;
- повышение эффективности использования финансовых ресурсов как результат действенности финансовой политики (отказ от учета факторов роста эффективности использования финансовых ресурсов при проведении финансовой политики ведет к распылению средств, сокращению источников финансирования потребностей государства);

- учет множества факторов при многовариантности расчетов с использованием метода наложения финансовых мероприятий на конкретную экономическую ситуацию в стране, прогнозирование результатов при выработке концепции финансовой политики;
- предвидение последствий проведения намеченных финансовых мероприятий, позволяющих избежать непредсказуемых изменений в финансовой политике, создавая благоприятные условия для деятельности предприятий;
- широкое использование выводов политэкономической и финансовой наук, составляющих необходимую базу для выработки эффективной финансовой политики;
- наличие обширной и достоверной информации о финансовом потенциале, объективных возможностях государства, о состоянии дел в экономике, всестороннее использование математического моделирования и электронно-вычислительной техники.

Результативность финансовой политики тем выше, чем больше она учитывает потребность общественного развития, интересы всех слоев общества, конкретно-исторические условия.

Результативность финансовой политики в годы перестройки и перехода экономики к рыночным условиям сопровождалась неблагоприятными финансово-кредитными проявлениями, связанными прежде всего с недостаточностью учета сложностей проблем перехода к рыночным отношениям, завышенной оценкой роли монетарных механизмов в саморегулировании переходной экономики, потерей управляемости экономикой и всеми фазами воспроизводственного процесса. Все это многократно увеличивало масштабы финансового кризиса.

Основными целями финансовой политики являются: наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей государства. В соответствии с этим посредством финансовой политики изыскиваются резервы и благоприятные условия для развития малого бизнеса и предпринимательской деятельности. Наряду с этим важное место отводится определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов.

Финансовая политика способствует обеспечению финансовыми ресурсами целевых программ, сосредоточе-

нию средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства, использованию местных ресурсов.

Финансовая политика способствует развитию экономических связей со всеми странами мира и созданию совместных предприятий.

Для того чтобы лучше уяснить содержание, задачи и требования к финансовой политике и разделить сферы финансовых отношений, исходя из их сущности и содержания, следует различать как самостоятельные составные части финансовой политики: налоговую политику, бюджетно-финансовую и денежно-кредитную политику.

Налоговая политика как неотъемлемая часть финансовой политики реализует интерес государства. Ее главное назначение состоит в изъятии части валового общественного продукта на общегосударственные нужды, в мобилизации этих средств и перераспределении через бюджет. Свое назначение и функции налоги осуществляют в едином бюджетном процессе, выполняя фискальную и стимулирующую функции. Первая реализуется посредством изъятия доходов населения и хозяйствующих субъектов для формирования бюджетного фонда; вторая выражается через экономические рычаги воздействия на усиление мотивов к труду, экономное расходование финансовых ресурсов, финансовую поддержку рыночных реформ, влияет на воспроизводственный процесс, стимулируя или сдерживая его развитие.

Бюджетно-финансовая политика как составная часть финансовой политики связана с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. Расходы бюджета тесно связаны с его доходами. Активная роль государства в осуществлении экономических и социальных преобразований обуславливает многообразие конкретных видов бюджетных расходов. Оно связано с действием ряда факторов: природой и функциями государства, уровнем социально-экономического развития страны, формами предоставления бюджетных средств и т. д. Сочетание названных факторов на каждом из этапов развития государства порождает такую систему расходов, которая соответствует потребностям экономики, типу и уровню управления ею.

Финансовое оздоровление экономики невозможно без стабилизации финансово-кредитных отношений, представляющих основу финансовой политики государства. Целевыми ориентирами денежно-кредитной политики, вытекающей из финансовой политики, являются: повышение роли банковского кредита в стимулировании заинтересованности хозяйствующих субъектов в эффективном использовании заемных средств; более гибкий подход к предоставлению кредита, формированию банковских резервов; формирование финансового рынка; сокращение необоснованного перелива денег из сферы безналичного оборота в наличный; конвертируемость белорусского рубля; реорганизация сберегательного и страхового дела.

Таким образом, финансовая политика на нынешнем этапе характеризуется качественно новыми подходами к функционированию хозяйства с учетом перехода к рыночным условиям хозяйствования, реформы цен, оплаты труда, налоговой и кредитной систем, направленных на формирование нового финансового механизма.

Борьба с инфляцией, преодоление спада производства и дефицита бюджета, повышение социальной защиты населения — главные задачи современной финансовой политики Беларуси.

В зависимости от характера поставленных задач финансовая политика подразделяется на финансовую стратегию и финансовую тактику.

Финансовая стратегия ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач в рамках определенных экономических стратегий государства.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений исходя из его текущих потребностей.

Финансовая стратегия и тактика тесно связаны между собой. В качестве финансовой стратегии следует рассматривать финансовое оздоровление экономики и динамичный рост валового внутреннего продукта, повышение конкурентоспособной продукции. Такое оздоровление можно достигнуть через сокращение дефицита бюджета, уменьшение инфляции, укрепление курса белорусского рубля.

7.2. Современная роль государства в реализации финансовой политики

Основными причинами углубляющегося кризиса послужила неподготовленность новых государств к проведению самостоятельной финансовой политики. Сегодня рост эффективности и финансового оздоровления экономики зависит от умения государства сочетать государственные финансовые регуляторы с рыночным механизмом.

В настоящее время в условиях финансового кризиса необходимо обоснованное установление компетентного государственного регулирования финансовыми потоками. Опыт показывает, что монетаристские механизмы управления должны дополняться довольно жестким государственным регулированием.

Классическим идеологом рыночного курса на Западе являлся Эрхард, который отмечал, что чудо немецкого хозяйственного восстановления было вызвано финансовыми мероприятиями государственной власти.

Ряд азиатских стран СНГ отвергли неолиберальную монетаристскую концепцию реформ и методы шокотерапии. Они признали, что исходный период будет длительным и он должен проходить поэтапно в управляемом, регулируемом государством режиме с минимальными трудностями и потерями для населения.

Статистика показывает, что эти страны СНГ оказались в лучшем финансовом положении, чем Беларусь, и они уже имеют более прочную финансовую базу для продолжения реформ. В собственности государства остаются земля, ирригационные системы, добывающая промышленность, энергосистемы. Государство через финансовую политику оставляет за собой право прямого вмешательства в экономику.

Известный на Западе экономист Самуэльсон роль государства в экономической жизни своей страны определяет пятью функциями: обеспечение финансово-правовой основы для эффективного функционирования рыночной экономики; финансовая поддержка конкуренции; перераспределение доходов; регулирование распределения материальных и финансовых ресурсов; финансовая стабилизация экономики.

Именно успехи в государственном регулировании финансовых вложений в инвестиции и научно-технический прогресс позволили Японии в исторически короткий срок выйти на второе место в мире по экономической мощи и

на первое — по эффективности. Подобным образом происходит развитие азиатских стран (Южная Корея, Тайвань и др.).

В последнее время идет бурный рост сбережений определенной части населения нашей республики. Проблема вложений этих сбережений — центральная проблема с точки зрения перспектив развития нашего государства.

Ясно, что государство не способно выполнять роль генерального инвестора. Бюджетные средства на развитие производства выделяются по остаточному принципу — после выполнения неотложных задач: зарплата учителям, врачам, финансирование обороны, безопасности, социальных программ и т. д. Централизованные инвестиции настолько малы и эти средства размазываются столь тонким слоем, что об эффективности их использования не может быть речи.

Центральным направлением должно стать внедрение механизма структурной инвестиционной политики, ориентированной на поддержку точек экономического роста, связанных с поддержкой приоритетных отраслей и видов производства в целях структурной перестройки. Возникает проблема оценки инвестиционных проектов. Госслужащий, который единолично решает, кому дать государственные ресурсы, не способен оценить эффективность того или иного инвестиционного проекта. Это может сделать только банк, который рискует своими деньгами.

В мировой практике известны примеры, когда техническое обоснование проектов, подготовленных для предприятий иностранными консультантами, не принималось банком-инвестором. Для банка безопаснее все сделать самому: изучить положение на рынке, состояние предприятия, изготовить проект и т. д.

Финансовую политику государства следовало бы строить так, чтобы примерно 80 % вкладываемых в развитие производства средств принадлежало частным инвесторам, а 20 % добавляло государство. Но бюджет будет финансировать только тот проект, который наиболее значим для государства: регионы высокой безработицы, конверсионные предприятия, новые технологии и т. д. Идея такова: государственные точечные влияния должны стимулировать перераспределение частных инвестиций в интересах общества, а не заменять эти инвестиции.

Финансовые возможности потенциальных отечественных инвесторов достаточно велики. По некоторым оценкам, внутри республики «гуляет» 2—3 млрд долларов —

сумма, значительно превышающая ту, которую правительство может получить по всем кредитам Международного валютного фонда, Всемирного банка и т. д. Наша задача — использовать эти частные деньги, естественно, не путем экспроприации и национализации, а создать благоприятные условия для инвестиций.

Очевидно, что период первоначального накопления капитала рано или поздно должен завершиться. Новые люди, пройдя стадию полного удовлетворения личных потребностей, начнут заниматься инвестированием накопленных средств в производство. Коммерческие банки и финансовые компании будут совместно с правительством определять перспективы развития того или иного предприятия (необходимость государственной поддержки, ее размеры).

Возрастание инвестиционной активности населения обусловлено финансовой политикой государства. Многое зависит от того, сможет ли правительство дать гарантии под совместные проекты, под ценные бумаги, вложенные в согласованные проекты. При согласовании совместных проектов необходимо, чтобы эффективность проекта определял частный инвестор, его ценность с точки зрения структурной перестройки, социальной значимости — правительство.

Прежде всего нужна программа структурной перестройки экономики и определение приоритетов направлений развития.

Одновременно требуется ряд указов президента, направленных на активизацию инвестиционной деятельности, создание дополнительных гарантий для частных инвесторов, эффективный контроль за осуществлением проектов, финансируемых из госбюджета.

Именно финансовая политика государства через налоговую, бюджетно-финансовую и денежно-кредитную политику способствует динамичному развитию структурной перестройки экономики.

Приоритетными в республике должны стать следующие направления: *во-первых*, развитие агропромышленного комплекса и всей инфраструктуры, связанной с обслуживанием сельского хозяйства (переработка, хранение и реализация продукции сельского хозяйства). Для этого имеются все предпосылки: высокая эффективность производства основных видов продукции животноводства, отдельных видов зерновых, картофеля, льна и некоторых других видов продукции сельского хозяйства. Для

развития агропромышленного комплекса также необходима своя программа структурной перестройки в направлении увеличения и сокращения производства отдельных видов производства продукции с учетом спроса на внешнем и внутреннем рынках. Исходя из структурной перестройки АПК следовало бы, например, выделить приоритеты в производстве льна и создании всей инфраструктуры по его переработке и реализации. Уменьшение поставок продовольственного зерна из внешних источников требует расширения посевных площадей в наиболее благоприятных природно-экономических условиях. Возможности сельскохозяйственного производства республики велики, имеются хорошие традиции, но важно не только не растерять их, но и развить в оптимальных пределах.

Вторым направлением структурной перестройки экономики является использование интеллектуального потенциала и развитие трудоемких и особенно наукоемких отраслей. К сожалению, интеллектуальная элита уходит из сферы тонких технологий в коммерцию, уезжает за границу. Утеря этого слоя может отбросить республику на десятки лет назад. Например, предприятия радиоэлектронного и приборостроительного профиля по эффективности производства значительно превышают аналогичные предприятия других стран СНГ. Однако их научно-технический потенциал сегодня в достаточной мере не используется, но, поскольку именно он со временем будет определять перспективу развития нашего государства, его надо сохранить, поддерживать и развить. Несмотря на ограниченные финансовые возможности государства, для этой группы предприятий необходимо выделение льготных долгосрочных банковских кредитов под гарантию государства с последующей их выплатой.

Налоговая политика также должна быть льготной и способствовать стимулированию дефицитного экспорта необходимых узлов.

В условиях создания финансово-промышленных групп совместно с другими странами СНГ для категории этих предприятий необходимо удержать контрольный пакет акций.

Третьим направлением качественной перестройки экономики должно оставаться развитие тех производств и отраслей, которые способны зарабатывать валюту для республики, имеют устойчивую известность и престиж за рубежом, которые вписываются в общественное разделение труда на уровне СНГ (производство тракторов, грузо-

вых автомобилей, станков и т. д.). Международный экономический комитет на уровне СНГ должен координировать структурную перестройку с учетом международного разделения труда и его кооперации.

Четвертое направление в Программе структурной перестройки экономики занимает проблема конверсии бывших предприятий военно-промышленного комплекса (ВПК). Конверсия этих предприятий требует огромных инвестиций, валютных ресурсов. Здесь могут быть следующие направления использования предприятий ВПК: 1) перепрофилирование некоторых предприятий без больших вложений на производство необходимой продукции для республики (для таких предприятий необходима разработка срочных программ конверсии и составление бизнес-планов); 2) продажа части предприятий, требующих значительных инвестиций, иностранным инвесторам, способным вложить свои валютные ресурсы и перепрофилировать военное производство на производство потребительской продукции (квота иностранных инвесторов в уставном фонде конверсионных предприятий может быть определена с учетом возможностей и интересов государства); 3) создание предприятий по изготовлению технологий для производства вооружения, реализации космических программ и т. д. (многие предприятия ВПК имеют необходимый потенциал для производства военных заказов и технологий, пользующихся устойчивым спросом на рынках мира; существует постоянный спрос на производство высокотехнологических производств для такой мощи военной страны, как Россия).

Основной целью Программы конверсии предприятий ВПК должно стать производство необходимой для республики продукции, обеспечение занятости жителей и привлечение валютных ресурсов в экономику республики.

Пятым направлением в структурной перестройке должно быть стимулирование дефицитного импорта как в форме комплектующего оборудования для предприятий республики, выпускающих конечную продукцию и признанных приоритетными для республики, так и в форме приобретения потребительских товаров массового спроса.

Для кооперации предприятий республики, выпускающих конечную продукцию в республике вместе с другими предприятиями, находящимися за ее пределами, четко прослеживается такой эффективный путь, как акционирование всех кооперирующихся предприятий, состоящих в единой технологической цепочке, нацеленной на конеч-

ный продукт, производимый в республике. Через механизм акционирования увязываются интересы всех предприятий независимо от стран и территории их нахождения, создаются мощные транснациональные компании в форме финансово-промышленных групп (ФПГ). По логике лидерами этих ФПГ должны стать производители конечной продукции. Республика Беларусь, являясь сборочным цехом всего СНГ, должна стать лидером по многим видам производства конечной продукции. Но в кооперации за лидерство и контрольный пакет акций в транснациональных компаниях даже при наличии отмеченных условий предстоит побороться нашим хозяйственным кадрам.

В Программе структурной перестройки особое место на этом этапе должна занять поддержка малого и среднего бизнеса. Можно долго обсуждать вопрос о соотношении государственных и негосударственных форм хозяйствования, однако самое разумное — рассматривать их соотношение с позиций мотивации труда.

К сожалению, системного подхода, вытекающего в первую очередь из структурной перестройки экономики и нацеленной на это финансово-кредитной политики, сегодня нет. В качестве неотложных мер по развитию перечисленных отраслей и отдельных производств нужны льготы по налогообложению и кредитному обеспечению. Агропромышленный комплекс, понимая под ним сельское хозяйство и обслуживающие его отрасли и производства, включающие в себя производственно-техническое и агрохимическое обслуживание сельского хозяйства, а также предприятия, производящие средства производства для сельского хозяйства, должен получить максимальные льготы по налогообложению. Необходимо льготное налоговое законодательство и для предприятий, перерабатывающих продукцию сельского хозяйства и торгующих продовольствием.

При этом режим льготного налогового регулирования для АПК должен быть дифференцированным. Для всех форм организации сельскохозяйственного производства (колхозы, совхозы, крестьянские фермы и др.) может функционировать лишь один налог — *налог на землю* исходя из качественной оценки земли или ее стоимостной оценки. Налог на землю может устанавливаться на уровне размеров, обеспечивающих восстановление и рекультивацию земель. Определенную часть затрат по восстановлению земель должно брать государство. Это прежде всего

касается расходов на мелиорацию земель, их обводнение, известкование и других расходов, требующих значительных финансовых ресурсов, обеспечивающих стратегию развития сельского хозяйства. Налог на землю должен быть налогом, закрепленным за местными органами власти, и использоваться по целевому назначению.

Режим налогообложения организаций производственно-технического и агрохимического обслуживания сельского хозяйства должен быть режимом льготного налогообложения с установлением умеренного налога на прибыль, так как эти организации своими затратами и фиксированными результатами непосредственно влияют на финансовые результаты сельского хозяйства. Введение многочисленных налогов на обслуживающие сельское хозяйство организации повлечет соответствующий рост финансовой нагрузки на продукцию сельского хозяйства и соответственно приведет к росту цен и ценовой нагрузки на продовольствие.

Особый вопрос — налоговый пресс для предприятий, производящих средства производства для сельского хозяйства (тракторы, уборочные машины и т. д.). Финансовые проблемы этой категории предприятий сегодня рассматриваются в контексте предприятий промышленности системы Госкомпрома, что в корне ошибочно.

Налоговую и кредитную политику для предприятий, работающих на сельское хозяйство, необходимо рассматривать с позиций технологической цепочки, продолжением которой является сфера производственно-технического обслуживания сельского хозяйства, затем сельское хозяйство, после этого переработка продукции сельского хозяйства и ее реализация.

Таким образом, необходимы значительные налоговые льготы по налогообложению и кредитному обеспечению и для промышленных предприятий, производящих промышленную продукцию для сельскохозяйственного производства.

Максимальные налоговые льготы необходимо предоставлять тем промышленным предприятиям, продукция которых направляется в сельское хозяйство Беларуси. Такие льготы по налогообложению будут удешевлять продукцию как этих предприятий, так и всех организаций единой технологической цепочки до конечной реализации продовольствия.

Значительные налоговые льготы должны иметь и производства тех видов промышленной продукции, которые

потребляются в Беларуси. Что касается реализации этой же продукции (тракторы и др.) за пределами Беларуси, то цены и соответственно налоги на эту продукцию должны устанавливаться на уровне, установленном межправительственными и межгосударственными соглашениями и договорами для ближнего и дальнего зарубежья на максимально возможном уровне, способном покрыть льготы по этим же видам продукции, поставляемым сельскому хозяйству Беларуси.

Льготный режим налогообложения также необходим для предприятий, перерабатывающих продукцию сельского хозяйства. Здесь целесообразен аналогичный подход. Продукция переработки, направляемая для потребления населению Беларуси, облагается льготным налогом. Продукция же, направляемая за пределы республики, облагается повышенным налогом в зависимости от его спроса и предложения на рынке СНГ или мировом рынке, покрывая недобор налогов по этим видам продукции, реализуемым внутри республики.

Таким образом, на примере АПК заметим, что основополагающим звеном, способным ускорить или замедлить развитие экономики, является *налоговая политика*. Но налоговая политика способна решить эти проблемы только при условии комплексного системного подхода, в котором первичными выступают система и механизм управления, и только на этой основе могут быть реализованы финансовые рычаги.

Суть изменения системы управления состоит в том, чтобы реализовать механизм налоговых льгот в коренном реформировании системы управления и создании вертикальных структур управления специализированными подкомплексам (хлебопродуктовый, сахарный, мясной, молочный, картофелепродуктовый и др.) по принципу производства продукции и ее конечной реализации, в каждом из которых будут задействованы все производства и предприятия, работающие на конечный конкретный вид продукции (хлеб, сахар, мясо, молоко, картофель и т. д.), начиная, например, от завода по производству специализированной сельскохозяйственной техники с его кооперирующимися заводами, производственно-техническим обслуживанием техники, агрохимическим обслуживанием по технологической цепочке и кончая торговым предприятием.

В предложенной системе управления качественно новые подходы необходимы для решения проблем других

направлений финансовой политики, касающихся регулирования ценообразования, различных форм приватизации, формирования финансово-промышленных групп, платежей в бюджет и финансирования из бюджета, формирования и распределения прибыли и доходов предприятий и фирм. Процесс формирования подобных систем управления и финансовых отношений уже идет — это объективный процесс, но он пока неуправляем. Осознание в объективности и правильности таких подходов руководителями государства, экономических ведомств республики позволят более ускоренно, с меньшими издержками решить проблему выхода из кризиса экономики.

ГЛАВА 8

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ

8.1. Финансовый механизм, его составные звенья и элементы

В управлении процессом функционирования финансовых отношений общество использует различные экономические, а также организационно-правовые методы, формы, стимулы и т. п.

Устанавливая способы организации финансовых отношений, государство оформляет их в законах и других актах нормативного характера. Оно определяет методы распределения валового внутреннего продукта, формы денежных накоплений, виды платежей, принципы и направления использования государственных финансовых ресурсов. При этом используется *финансовый механизм*, представляющий собой совокупность методов и форм, инструментов и рычагов воздействия на экономическое и социальное развитие общества в процессе осуществления распределительных и перераспределительных финансовых отношений.

Финансовый механизм является составной частью, важнейшей подсистемой хозяйственного механизма государства. Его функционирование происходит в процессе формирования, распределения и использования разнообразных фондов денежных средств. Учитывая наличие различных сфер и звеньев финансовых отношений, сле-

дует рассмотреть его составные части в виде: финансового механизма коммерческих предприятий и хозяйственных организаций, финансового механизма некоммерческих организаций и учреждений, страхового механизма и механизма функционирования государственных финансов. В соответствии с территориальным делением Республики Беларусь следует отдельно выделить финансовый механизм республиканских и местных органов власти. Учитывая, что в процессе кругооборота средств в народном хозяйстве финансовые и кредитные ресурсы тесно взаимосвязаны и практически неразрывны, некоторые ученые-экономисты считают необходимым рассматривать единый финансово-кредитный механизм.

Во всех случаях каждая из рассматриваемых сфер, с точки зрения воздействия на общественное воспроизводство, содержит определенные функциональные звенья (мобилизации ресурсов, финансирование, стимулирование и т. п.), имеющие количественную и качественную определенность.

Количественная определенность проявляется в сумме ресурсов, выделяемых на те или иные цели, что является первоосновой функционирования финансового механизма, так как без соответствующих ассигнований невозможно решение каких-либо задач по развитию общества. Одновременно важно и то, каким образом осуществлялось формирование предоставленных ресурсов, в каких формах и по каким каналам происходило их движение, на каких условиях они выделялись и использовались. Это характеризует качественную определенность действия финансового механизма. Как известно, свой «вклад» в современное кризисное состояние финансов внес так называемый затратный механизм управления производством (оценка станков по весу, «стройки века», огромное незавершенное строительство и т. п.), что приводило к распылению средств, непроизводительному их использованию.

Функционирование финансового механизма на основе движения финансовых ресурсов характеризуют два метода (подсистемы) финансового воздействия на развитие общества: финансовое обеспечение и финансовое регулирование. Установление их приоритетности определяется направлениями финансовой политики государства. При этом чем выше уровень развития общества и его народного хозяйства, тем значительнее роль финансового регулирования.

Финансовое обеспечение реализуется посредством установленной системы, которая может осуществляться в нескольких формах: самофинансирования, кредитования и безвозвратного финансирования. Особое место в рыночных условиях занимает привлечение финансовых ресурсов с помощью акций и других ценных бумаг. Различные формы финансового обеспечения, как правило, применяются одновременно, путем установления оптимального для данного этапа развития общества соотношения между ними. Нахождение и обоснование таких пропорций — важнейшая задача финансовых работников всех рангов.

Количественные параметры и разнообразные способы их определения являются наиболее активной частью финансового механизма. Их неоднократно подвергают корректировке, учитывая изменения в условиях производства и задач, стоящих на данном этапе перед Республикой Беларусь. Как известно, в последние годы неоднократно изменялись ставки налога на добавленную стоимость, акцизы и другие налоговые платежи.

Финансовое регулирование как метод финансового воздействия связано с регламентированием распределительных отношений в обществе в целом, в отраслях народного хозяйства, на предприятиях различных форм собственности. Поскольку финансы выражают распределительные отношения, то и содержание финансовых методов регулирования различных сторон развития общества заключается в том, что они по сути являются конкретными формами, способами распределения, основывающимися на сальдовом и налоговом методах.

Сальдовый метод предполагает осуществление распределения доходов по элементам с выделением итогового (сальдового) остатка. Промежуточные элементы при этом методе определяются на основе специальных расчетов.

При налоговом методе сумма дохода распределяется по нормативам (ставкам, срокам), устанавливаемым законом для отдельных элементов. Каждому из них в системе распределительных отношений придается определенное целевое назначение в виде закрепленных за ними функций (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, амортизационные отчисления и т. п.).

Финансовое обеспечение и финансовое регулирование, равно как и каждая сфера, а также звенья взаимосвязаны и взаимозависимы. Однако их функционирование осуществляется относительно самостоятельно, что требует со-

гласования и увязки всех составляющих финансового механизма.

Функционирование финансового механизма обеспечивается через определенные организационные структуры. К ним относятся: правовое регламентирование, планирование (прогнозирование) и управление. Правовое регламентирование, заключающееся в разработке и принятии законодательных актов по организации финансовой деятельности, осуществляют органы государственной власти. Так, Президент Республики Беларусь издает законы о налогах, о бюджете на соответствующий финансовый год и другие подобные документы. Министерство финансов, местные финансовые и налоговые органы на основе действующего законодательства и постановлений Совета Министров Республики Беларусь разрабатывают инструкции и другие материалы, позволяющие в пределах предоставленной им компетенции устанавливать единые правила организации финансовой деятельности, обеспечивающие соблюдение финансовой дисциплины, проведение финансовой политики, отвечающей современному состоянию экономического развития белорусского государства.

Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а результатом — составление различных видов финансовых планов и прогнозов, бизнес-планов. Конкретные задачи финансового планирования определяются финансовой политикой.

Управление финансами осуществляется специальным аппаратом с помощью особых приемов и методов, в том числе стимулов, имеющих две стороны — поощрение и санкции.

В современных условиях хозяйствования особо важное значение имеет усиление научного обоснования управленческих решений по финансам, учет опыта государств, осуществляющих свою деятельность в условиях рыночного хозяйства.

Схематически финансовый механизм хозяйствующих субъектов можно представить в следующем виде (схема 8.1).

С созданием современной экономической модели, как известно, изменились методы финансового воздействия на развитие народного хозяйства. Вместо централизованного управления всей финансовой деятельностью хозорганов, строго регламентировавшего состав фондов, про-

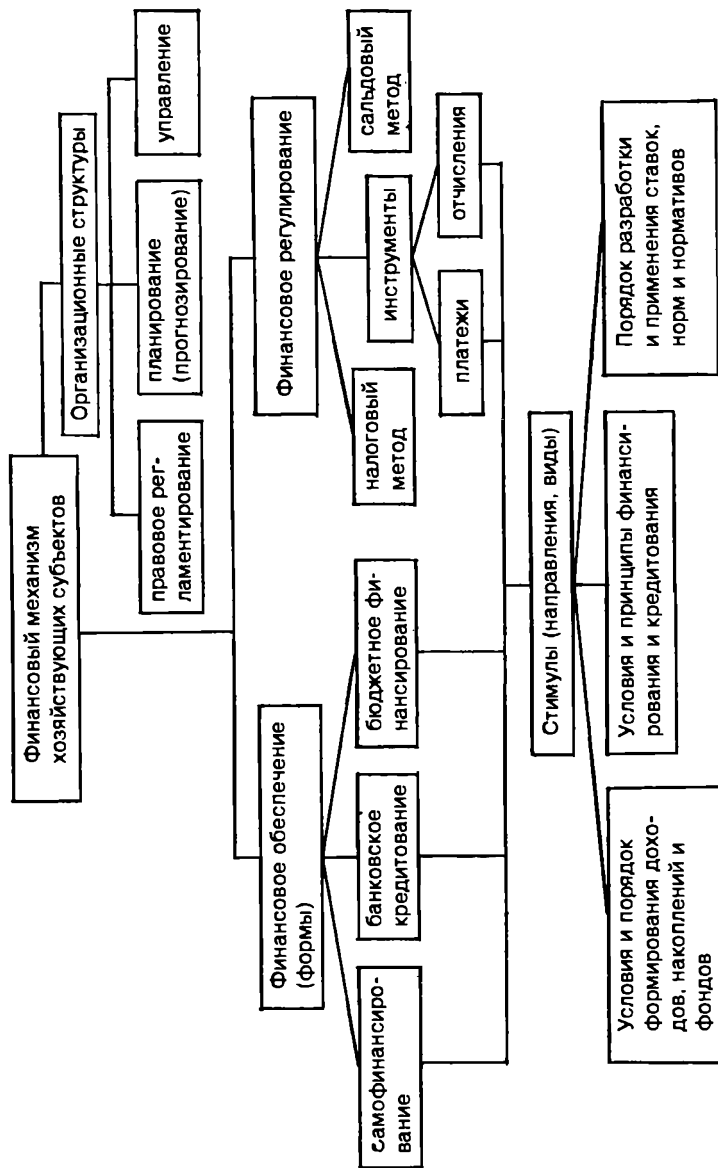


Схема 8.1.

порций, условий их образования и использования посредством установления плановых заданий, норм, нормативов и т. п., используются разнообразные косвенные финансовые инструменты. С их помощью, а следовательно, при активном участии финансового механизма, в народном хозяйстве регулируется общий уровень финансовых ресурсов, монопольная и внешнеэкономическая деятельность, обеспечивающая необходимость соблюдения правовой и договорной дисциплины, стимулирование развития производства, совершенствование хозяйственной деятельности в республике.

Наряду с действием финансового механизма в производственной сфере коммерческой деятельности важное значение имеет его организация и в непроизводственной сфере. Причем здесь его формы подверглись особенно существенной перестройке, направленной на более полное удовлетворение потребностей граждан в квалифицированном социально-культурном обслуживании. Перестройка финансового механизма в этой сфере позволила расширить самостоятельность в использовании находящихся в распоряжении учреждений и организаций финансовых средств: полученных от продажи, сдачи в аренду, обмена зданий, сооружений, транспортных средств, инвентаря; от перевода большого числа учреждений и организаций на платные начала их функционирования; пересмотра в сторону увеличения тарифов на оказываемые услуги и т. п.

Действующий финансовый механизм в отраслях социально-культурного обслуживания характерен сочетанием бюджетного финансирования с развитием платных услуг. Произошла и перестройка системы бюджетного финансирования — переход на нормативный метод покрытия затрат, предусматривающий возмещение потребностей учреждений и организаций, финансируемых из бюджета на основе нормативов, определенных из расчета социальных расходов на одного жителя или других показателей. Отменена и ранее действующая жесткая регламентация использования бюджетных ассигнований. Осуществлен переход от выделения средств из бюджета по отдельным статьям расходов к их финансированию по нормативам, комплексно отражающим целевую направленность деятельности этих учреждений и организаций (с сохранением выделения средств на некоторые статьи).

Денежные средства, поступившие из всех источников, образуют фонд финансовых ресурсов, используемый на

нужды учреждения (заработная плата, фонды экономического стимулирования, расчеты с другими организациями, банками и т. п.). Остатки не используемых за год средств остаются в распоряжении организаций, учреждений.

8.2. Система финансовых рычагов и стимулов

Все мероприятия финансовой политики, направляемые к упорядочению бюджетного устройства, корректированию денежного обращения, организацию кредита, совершенствованию ценообразования не в состоянии преодолеть экономический кризис, составляющий основу кризиса финансов.

Выход состоит в повышении производительности труда в сфере материального производства, в увеличении емкости рынка как за счет крупного производства, так и за счет увеличения товарного предложения со стороны мелких предпринимателей, производящих промышленную и сельскохозяйственную продукцию. Таким образом, укрепление финансов зависит от развития производства и товарооборота, а устойчивость финансов, бездефицитность бюджета и стабильность денег в свою очередь являются важнейшими факторами успешного развития народного хозяйства. Инструментами же формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов финансовых ресурсов в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода являются финансовые рычаги. В их состав входят: прибыль, налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций различных форм собственности, амортизационные отчисления, отчисления на социальное страхование, налоги с населения, страховые платежи и т. п.

При расходовании фондов финансовых ресурсов как централизованных, так и децентрализованных используются *финансовые рычаги*, связанные с финансированием капитальных вложений, расходованием оборотных средств, фондов экономического стимулирования, дотаций, пенсионных источников, сумм страховых возмещений по всем видам страхования, пособий, стипендий и др.

Каждый финансовый рычаг выполняет определенную функцию и имеет конкретную характеристику. Однако в совокупности они взаимосвязаны между собой и представляют целостную систему показателей,

используемых при организации и регулировании финансовых отношений.

Участвуя в формировании и использовании фондов денежных ресурсов, финансовые рычаги должны воздействовать на экономическую деятельность хозорганов, стимулировать экономический рост, повышение производительности труда, улучшение качества продукции, выполнять все другие задачи, связанные с организацией производства в условиях коммерческого расчета. Воздействие финансовых рычагов на развитие общественного производства зависит от функций, которыми они наделены, и от реализации этих функций на практике. Так, исторический опыт показывает, что налоги при правильном их применении приносят огромную пользу государству, а при ошибочном — непоправимый вред. Даже технический момент в налоговой практике играет очень важную роль. Классическим примером этого в истории советской экономики является факт замены продразверстки продналогом. В результате этого налог стал взиматься в другой форме и это привело к положительным результатам, хотя тяжесть обложения сохранилась почти на прежнем уровне. Отсюда вывод — все финансовые рычаги требуют к себе самого внимательного отношения как при их разработке, так и при применении.

Важное значение играет как в производственной, так и непроизводственной деятельности *система финансовых стимулов*, являющихся рычагами воздействия на общественное производство. Превращение финансов в инструмент, обеспечивающий органическое включение товарно-денежных отношений в механизм управления рыночной экономикой, усиление воздействия финансов на производство в современных условиях хозяйствования происходит путем совершенствования всех форм финансовых отношений, в том числе и посредством активизации финансовых стимулов — поощрением за хорошие показатели деятельности и применением санкций за нарушения.

Как видно из схемы 8.1, различного рода стимулы, выражающие содержание финансового механизма, могут быть применены при формировании доходов, накоплений и фондов. Широкий спектр различных льгот предусмотрен по налогам, взимаемым в бюджет путем частичного или полного освобождения предприятий от их уплаты. Целью стимулирования является увеличение средств, направляемых на мероприятия, связанные с развитием производства, с социальными потребностями работников,

природоохранными действиями, благотворительными целями, расширением производства отдельных видов продукции (работ, услуг). При сокрытии же доходов или уплате их с опозданием применяются разного рода санкции как экономического, так и административного характера, вплоть до уголовной ответственности.

Льготы и санкции применяются и при организации финансирования и кредитования производственной деятельности предприятий и организаций всех форм собственности. Например, они могут быть применены за нецелевое использование средств, несвоевременное погашение банковских ссуд.

Важное значение имеет и разработка количественных параметров каждого элемента финансового механизма, т. е. определение ставок, норм и нормативов выделения и изъятия средств, объема отдельных фондов, уровня расходования финансовых ресурсов и пр.

Одним из основополагающих принципов деятельности законодательных и исполнительных органов, связанных с применением финансовых рычагов и стимулов, разработкой норм и нормативов, является оперативный учет изменений хозяйственных процессов и своевременное воздействие на них, направленное на повышение эффективности экономического развития государства.

8.3. Перестройка финансового механизма в условиях рыночной экономики

Народное хозяйство можно сравнить с гигантским организмом, который поддерживает свое существование, растет, развивается, а иногда и чахнет. Мозгом этого организма является экономика.

Как известно, просчеты в экономической политике, нерациональная народнохозяйственная структура, не соответствующая требованиям объективных законов развития общества, стали питательной средой для внеэкономических методов перераспределения национального дохода, развития «теневой» экономики. В противоречии с потребностями развития материального производства и укрепления финансов находились и кредитные отношения. Все это открывало дополнительные каналы для разбухания денежного оборота, развития инфляции и обесценения денежной единицы, обуславливая и углубляя кризис финансовой системы.

Переход к рынку потребовал решения огромного количества экономических вопросов, значительное число которых связано с финансами. Возникла настоятельная необходимость осуществления радикальной реформы финансового механизма.

Современный финансовый механизм призван не только создать реальную финансовую базу для обеспечения экономической самостоятельности Республики Беларусь, но и обеспечить экономическое регулирование в условиях функционирования общегосударственного рынка и многоукладной экономики.

Программа финансовой стабилизации государства, исходя из мирового опыта, предусматривает следующие направления и тенденции развития финансов в современном периоде:

- использование эффективных финансовых рычагов, проверенных мировой практикой (налоги, финансовый рынок, самостоятельность местных бюджетов и отдельных хозяйствующих субъектов);
- стремление к установлению финансового рынка, обеспечивающего создание простора для инициативы всех хозяйственных форм, конкуренции любых видов собственности и роста финансовой эффективности общественного производства;
- развитие многообразных форм финансовых отношений, широкое использование финансовых рычагов для стимулирования трудовых коллективов на достижение высоких производственных и социальных результатов, обеспечение воздействия финансов на реальный общественный прогресс, в том числе и в социальной области.

Правительство Республики Беларусь при разработке проектов бюджетов руководствуется следующими принципами: обеспечение низких темпов инфляции, сокращение налоговой нагрузки на юридические лица в целях стимулирования производства, укрепление доходной части бюджета, усиление социальной направленности доходов бюджета и сокращение дотаций.

С созданием новой экономической модели в нашем государстве изменились методы финансового воздействия на развитие народного хозяйства и социальную сферу. Современный финансовый механизм проявляется в ограниченном вмешательстве государства в деятельность субъектов хозяйствования и социально-культурной сфе-

ры посредством разнообразных косвенных финансовых инструментов, образовании внебюджетных финансовых фондов и т. д.

Среди рычагов государственного финансового регулирования основными, как уже отмечалось, являются налоги. С их помощью регулируется уровень рентабельности и размер денежных накоплений, остающихся в распоряжении предприятий и организаций, т. е. создаются по отношению к ним равнонапряженные требования со стороны государства. Налоговый метод финансового регулирования полностью соответствует требованиям коммерческого расчета, создавая необходимый простор для функционирования всех других финансовых рычагов и стимулов.

Следует, однако, отметить, что действующий в республике налоговый механизм не полностью отвечает этим требованиям. Высокий уровень налогообложения хозяйственных субъектов ограничивает их финансовые возможности по росту производственных мощностей. Частый пересмотр видов, условий и норм налогообложения оказывает негативное воздействие на экономику, ибо это ослабляет действенность налоговых льгот, препятствует притоку иностранных инвестиций, порождает неуверенность в завтрашнем дне и т. д.

Перестройка финансового механизма затронула не только механизм платежей в бюджет хозяйствующих субъектов всех форм собственности, но и механизм налогообложения доходов населения.

Организации и учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, самостоятельно разрабатывают свои финансовые планы. Среди экономических нормативов, используемых при этом, главенствующим является норматив бюджетного финансирования действующего учреждения. Он служит основой для расчета общей суммы финансовых средств, необходимых для обеспечения той деятельности учреждений и организаций, которая связана с оказанием населению и юридическим лицам бесплатных услуг.

Финансовое воздействие на размеры денежных доходов населения наиболее эффективно осуществляется через непосредственное налогообложение физических лиц. Пересмотр законодательства в этой области был направлен на более справедливое определение налоговых обязательств граждан соответственно размерам получаемых ими трудовых доходов. Одновременно был упрощен меха-

низм взимания и уплаты налогов, повышена ответственность налогоплательщиков за определение размеров доходов.

Совершенствование системы финансовых рычагов направлено на вовлечение в хозяйственный оборот свободных денежных средств хозорганов и населения, повышение эффективности их использования. В связи с этим в современных условиях происходит формирование финансового рынка как одного из важнейших элементов финансового механизма государства, который использует различные экономические инструменты в виде акций, облигаций, чеков и других ценных бумаг, обращающихся в государстве.

Финансовый рынок является неотъемлемым структурным элементом развитого товарно-денежного хозяйства и предполагает всемерное расширение и использование товарно-денежных отношений на основе создания рыночной экономики с наличием рынков потребительских товаров, ценных бумаг, функционированием фондовых биржевых структур, разгосударствления и преобразования форм собственности, образования свободных экономических зон и т. п.

Естественно, что все это требует создания и использования соответствующего финансового механизма, обеспечивающего наиболее полную увязку его элементов с интересами государства и отдельных его членов.

ГЛАВА 9

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ

9.1. Общее понятие об управлении финансами

Управление финансами представляет собой действия государства, направленные на выработку, реализацию и совершенствование финансовой политики.

Как уже отмечалось, финансовые отношения объективны, т. е. представляют собой элемент базиса общества. В то же время они складываются не стихийно, а организуются государством, т. е. финансовым отношениям придается различные формы. Но для того чтобы организация форм финансовых отношений носила научный характер, способствовала положительному воздействию на резуль-

тат хозяйствования, необходимо выработать стратегию и тактику использования финансов для достижения поставленных задач по экономическому и социальному развитию. Выработанная стратегия и тактика организации государством финансовых отношений представляет собой финансовую программу, или финансовую политику. Опыт хозяйственного развития общества в СССР показал, что практически все намеченные хозяйственные реформы были обречены на неудачу потому, что государство не имело успеха в финансовой политике. Важнейшими частями финансовой политики являются бюджетная, ценовая, налоговая, кредитная политики. Они прямо влияют на результаты хозяйственной деятельности, обеспечивая ее успешные результаты или же устраняя отрицательные последствия. В свою очередь финансовая политика является составной частью экономической политики и в результате этого определяется следующими факторами: закономерностями развития экономических отношений в обществе; историческими условиями, в которых государство осуществляет свои функции; конкретными задачами и целями на данном этапе развития. В связи с этим финансовая политика не является неизменной, установленной раз и навсегда. Наоборот, финансовая политика меняется на разных этапах развития общества.

Намеченная финансовая политика может быть успешно реализована только при научной организации *процесса управления финансами*. По своему содержанию процесс управления финансами — это создание, применение, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование *форм* финансовых отношений, предназначенных для реализации целей и задач, намеченных финансовой политикой. Формы финансовых отношений — это законодательно оформленные в виде нормативных актов объективные финансовые отношения. Например, финансовые отношения государства с предприятиями организованы в формах различных налогов, положений о финансировании за счет государства и т. п. Из содержания процесса управления финансами, видно, что финансы могут быть как объектом, так и субъектом управления.

Объектом управления финансы являются тогда, когда осуществляются такие стадии управления, как создание, проверка соблюдения, изучение, анализ и совершенствование форм финансовых отношений.

Субъектом управления финансы являются тогда, когда происходит стадия практического применения выработанных форм финансовых отношений.

Стадии управления финансами образуют *звенья управления финансами*. К ним относятся: 1) выработка (создание) форм финансовых отношений, их совершенствование (финансовое право); 2) практическое применение форм финансовых отношений (финансовая деятельность, состоящая из составления и исполнения финансовых планов и финансовых прогнозов); 3) проверка соблюдения, изучение, анализ действующих форм финансовых отношений с целью подготовки предложений для их дальнейшего совершенствования (финансовый контроль).

Важнейшим звеном управления финансами является *выработка (создание) форм финансовых отношений*. Дело в том, что этот процесс должен быть направлен не на выработку отдельных форм финансовых отношений, не имеющих между собой взаимосвязи, а на создание определенного *финансового механизма*. Финансовый механизм — это совокупность согласованных между собой выработанных на основе финансовой политики форм осуществления финансовых отношений, предназначенных для решения социально-экономических задач общества на данном этапе его развития. Таким образом, основополагающим условием формирования финансового механизма является его эффективность, которая может быть достигнута только при полной согласованности составляющих его частей. Если этого не сделать, что наблюдается в современной практике, то будет создан не финансовый механизм, а некая совокупность частей, бесполезная и бесплодная в практической деятельности.

Результатом управления финансами в области создания форм финансовых отношений является выработка финансовых рычагов. *Финансовый рычаг* — это форма финансового отношения, являющаяся частью финансового механизма, при помощи которой осуществляется материальное воздействие на экономические интересы субъекта (предприятия, организации, учреждения, отдельного работника). Но для того чтобы формы финансовых отношений фактически выполняли роль финансовых рычагов, необходимо разработать порядок организации указанных форм (название формы, порядок начисления, сроки уплаты или финансирования и т. п.), а также методы их организации. Различают два основных метода организации форм финансовых отношений. Первый —

наделение форм финансовых отношений стимулами. Финансовые стимулы представляют собой возможность той или иной формы финансовых отношений (или финансового рычага) материально воздействовать на деятельность субъекта с целью заинтересовать его в наилучших результатах своей работы. Второй метод — наделение форм финансовых отношений (финансовых рычагов) нормативами. Финансовые нормативы — это весомость, размер финансового рычага. Таким образом, финансовые нормативы обеспечивают реальность, результативность финансовых рычагов.

Субъективная деятельность в области организации форм и методов финансовых отношений (финансовых рычагов, финансовых стимулов, финансовых нормативов) может приводить к различным последствиям. В одних случаях организованные формы и методы финансовых отношений отвечают требованиям объективных экономических законов, в других случаях этого не происходит. В результате независимо от воли и сознания людей в экономической жизни общества появляются положительные или отрицательные последствия. Очень важно своевременно обнаружить как положительные, так и отрицательные последствия в экономике, вызванные применением выработанных форм и методов финансовых отношений. Если этого не сделать, то положительные явления на локальных участках деятельности не найдут своего всеобщего распространения, а отрицательные явления не прекратят своего существования, что приведет к снижению эффективности финансового механизма и, следовательно, невосполнимым потерям в народном хозяйстве.

Существенным звеном управления финансами является реализация (практическое применение) форм финансовых отношений. Этот процесс состоит в том, что выработанные формы финансовых отношений, или финансовые рычаги, наделенные стимулами и нормативами, используются, как уже отмечалось, для организации финансовой деятельности, состоящей из составления и исполнения финансовых планов и финансовых прогнозов. В процессе финансового планирования и прогнозирования решаются следующие задачи: определение источников и объема денежных доходов; распределение денежных доходов и их использование; изучение и реализация возможностей увеличения доходов и сокращения расходов. В финансовом планировании и прогнозировании как звене управления финансами имеется несколько этапов:

анализ производственных и финансовых показателей за прошлый период, который дает возможность рассчитать исходные позиции на будущее; оценка исполнения текущих финансовых планов и прогнозов; производство расчетов по всем видам денежных доходов и расходов на предстоящий период; объединение отдельных расчетов в единый документ. В финансовом планировании могут применяться несколько методов. До настоящего времени все еще находит применение метод планирования от достигнутого уровня. При всей простоте этот метод в современных условиях обладает существенным недостатком, так как не способствует рациональному использованию финансовых ресурсов. Более прогрессивным методом в финансовом планировании является нормативный. Этот метод состоит в расчете показателей финансового плана на основе научно-обоснованных финансовых нормативов, устанавливаемых на несколько лет. Преимущества этого метода состоят в том, что он позволяет устранить недостатки метода экстраполяции.

Завершающим звеном в управлении финансами является *финансовый контроль*. Финансовый контроль осуществляется специально уполномоченными органами, главной функциональной задачей которых является не только проверка соблюдения установленных форм и методов финансовых отношений, но и подготовка обоснований для их совершенствования. В практике работы этого звена управления финансами часто встречаются случаи, когда различные негативные последствия в финансово-хозяйственной деятельности объектов контроля являются результатом «дефектов» форм и методов финансовых отношений, финансовых рычагов, т. е. выработанные рычаги не являются преградой для различных нарушений. Отсюда важнейшей задачей финансового контроля как звена управления финансами является изучение эффективности установленных для данного вида деятельности форм и методов финансовых отношений.

Применяются следующие методы: сбор данных о результатах хозяйственной деятельности объекта в условиях соблюдения форм и методов финансовых отношений (нередко различные отрицательные последствия в деятельности объектов происходят не потому, что их вызвали действующие формы и методы финансовых отношений, а потому, что не соблюдаются во всех деталях, как это предусмотрено в законодательных документах).

Анализ установленных форм и методов финансовых отношений с позиций реального их влияния на результаты хозяйствования призван установить тесноту связи между результатами финансово-хозяйственной деятельности и теми формами и методами финансовых отношений, которые опосредствовали этот процесс.

9.2. Органы управления финансами и их функции

Управление финансами осуществляют специальные органы. Их можно подразделить на три основные группы: а) органы общего управления финансами; б) органы оперативного управления финансами; в) органы отраслевого управления финансами.

К органам *общего управления* финансами относятся Верховный Совет и Совет Министров при Президенте Республики Беларусь. Эти органы определяют финансовую политику государства; утверждают финансовое законодательство; осуществляют общий контроль за соблюдением финансового законодательства.

Органами *оперативного управления* финансами являются: Министерство финансов, Главная налоговая инспекция, Национальный банк. Они проводят в жизнь финансовую политику; разрабатывают проект форм и методов финансовых отношений и издают после их утверждения Верховным Советом инструкции; контролируют соблюдение установленных форм и методов финансовых отношений, изучают их действенность; вносят предложения в Верховный Совет по совершенствованию форм и методов финансовых отношений.

Важное место в системе управления финансами отведено Министерству финансов. Положением о Министерстве финансов Республики Беларусь (Постановление Кабинета Министров Республики Беларусь от 11 июня 1995 г. № 369) указанное министерство является центральным органом управления финансами в Республике Беларусь.

Его основными задачами являются:

- обеспечение активного использования финансов в целях повышения эффективности производства, роста национального дохода, создания и развития прогрессивных рыночных форм и структур;

- разработка предложений по совершенствованию форм финансовых взаимоотношений предприятий, учреждений, организаций и граждан с государством и по обеспечению роста финансовых ресурсов;
- эффективное проведение в жизнь бюджетной и налоговой политики;
- контроль за соблюдением государственной и валютной дисциплины, закона о ценных бумагах и биржах;
- разработка методологии, отчетности и контроля за состоянием ведомственного контроля в министерствах и других центральных органах управления;
- финансовое обеспечение подведомственных учреждений и организаций;
- участие в организации инвестиционного сотрудничества республики и регулирование внешней государственной задолженности;
- контроль за соблюдением финансовых интересов государства в процессе интеграции Республики Беларусь в мировое хозяйство.

Министерство финансов в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет многочисленные функции, к которым прежде всего относятся: методическое руководство бюджетно-финансовой сферы в республике, изучение экономики и финансов отраслей народного хозяйства, разработка предложений по совершенствованию финансово-кредитного механизма и увеличению доходов бюджета; организация работы по составлению проекта республиканского бюджета, определение порядка, сроков составления и предоставления Министерству финансов министерствами, ведомствами, исполкомами, предприятиями, учреждениями, организациями прогнозных данных о доходах и расходах бюджетов для разработки проекта республиканского бюджета и нормативов отчислений от общереспубликанских налогов и доходов в местные бюджеты; составление проекта республиканского бюджета и вместе с проектом закона о бюджете на очередной бюджетный год представление их в Совет Министров Республики Беларусь.

В функции Министерства финансов входит осуществление краткосрочного и долгосрочного прогнозирования обеспечения республиканского бюджета финансовыми ресурсами; проведение работы по совершенствованию налогового законодательства и подготовка проектов соответствующих актов; анализ влияния действующей налоговой системы на обеспечение доходной

части бюджета и на финансовое состояние субъектов хозяйствования.

Министерство финансов определяет порядок финансирования расходов, предусмотренных по бюджетам; обеспечивает исполнение республиканского бюджета, осуществляет систематический контроль за исполнением бюджета, за соблюдением банками правил кассового исполнения бюджета, обобщает и анализирует информацию об исполнении бюджета, осуществляет методологическое руководство и контроль за соблюдением государственной валютной дисциплины и целый ряд других функций, связанных с управлением финансами.

Являясь центральным органом управления, Министерство финансов проводит свою деятельность через финансовые управления областных и городских исполкомов, организует финансовую деятельность подведомственных предприятий, объединений, организаций, учреждений и осуществляет контроль за их работой.

Исходя из многочисленных функций по управлению финансами, Министерство финансов наделено и большими правами. Министерство финансов имеет право требовать и получать от всех центральных органов управления, предприятий, объединений, организаций и учреждений информацию об осуществлении финансовых операций по формированию и использованию государственных финансовых средств; материалы для бюджетного планирования, бухгалтерские отчеты, балансы и прочие материалы, необходимые для осуществления контроля за выполнением субъектами хозяйствования финансовых обязательств перед государством и за соблюдением государственной финансовой дисциплины.

Кроме того, Министерство финансов имеет право требовать и получать от областных, городских исполкомов материалы, необходимые для формирования расчетных показателей по проектам бюджетов, своды местных бюджетов, а также отчеты об их исполнении:

- ограничивать и приостанавливать финансирование расходов за счет государственных средств в случае несоблюдения их получателями требований нормативных актов; запросить данные о доходах и расходах внебюджетных фондов;
- давать обязательные для выполнения учреждениями всех банков республики указания о замораживании банковских счетов распорядителей кредитов по республиканскому бюджету и внебюджетным фондам

при нарушении законодательных норм и нормативных актов;

- производить в центральных органах управления, исполнительных комитетах любого уровня, на предприятиях, в учреждениях и организациях, относящихся к государственной форме собственности, ревизии и проверки по вопросам соблюдения действующего законодательства при осуществлении их финансово-хозяйственной деятельности (ревизии и проверки на объектах негосударственной формы собственности Министерства финансов может производить по решениям органов предварительного следствия или на основании определения судов);
- давать обязательные для выполнения проверяемыми объектами предписания об устранении нарушений законодательства;
- принимать экономические санкции; приостанавливать действия выданных лицензий;
- ставить вопрос о привлечении к ответственности должностных лиц при нарушениях законодательства, государственной и валютной дисциплины с передачей материалов в Контрольную палату или правоохранительным органам и др.

По сравнению с прежней структурой аппарата Министерства финансов Республики Беларусь нынешняя отличается значительными изменениями, направленными на повышение действенности управления финансами. Эти изменения в организационной структуре аппарата Министерства финансов вызваны новыми задачами и функциями, вытекающими из статуса министерства как одного из центральных экономических ведомств суверенного государства.

Исходя из решения новых задач, вытекающих из перестройки системы управления экономикой, правительство Республики Беларусь утвердило новую структуру Министерства финансов. В составе министерства имеются: бюджетное управление; управление финансов промышленности и торговли; управление финансирования и совершенствования органов управления; управление налоговой политики; управление финансирования непроизводственной сферы и социальной защиты населения; управление финансов сельского хозяйства и продовольствия; Главное контрольно-ревизионное управление; управление рынка ценных бумаг; управление международных

финансовых организаций и др. Кроме этого, при Министерстве финансов создан такой орган управления, как Государственный страховой надзор, основной задачей которого является обеспечение выполнения всеми участниками страховых отношений требований законодательства о страховании в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства.

Государственная налоговая инспекция, заменившая прежнее управление государственных доходов Министерства финансов, выделена из состава Министерства финансов и входит в структуру Совета Министров. Важнейшими функциями Государственной налоговой инспекции являются: контроль за соблюдением налогового законодательства, контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью взносов в бюджет всех государственных налогов и других платежей; подготовка предложений по совершенствованию налогового законодательства.

Государственная налоговая инспекция имеет вертикальную структуру. Ее возглавляет Главная государственная налоговая инспекция, которой подчинены налоговые инспекции областей, районов, городов. Они функционируют самостоятельно, так как не входят в состав местных финансовых органов.

К органам отраслевого управления финансами относятся: финансовые управления, финансовые отделы министерств, ведомств, предприятий, организаций, учреждений.

9.3. Автоматизированная система управления финансами

Автоматизированная система управления финансами является частью действующей системы управления финансами, неотъемлемым элементом структуры финансовых органов и других структур управления финансами. Без АСУФ невозможно совершенствование финансового механизма и его составных частей, особенно в период перехода к рыночной экономике, вызвавшего существенные изменения в объеме экономической информации и ее характере: во-первых, возрос поток информации (объем), во-вторых, изменилось содержание информации (раньше она носила командный характер, теперь все более и более

становится информационной). Обработать информацию старыми методами и старыми техническими средствами невозможно, а следовательно, нет возможности своевременно выработать научно обоснованные управленческие решения и быстро провести их в жизнь. В свою очередь при принятии управленческих решений встают вопросы по совершенствованию форм финансовых отношений, т. е. вопросы достоверности информации об управляемом объекте, тенденциях его развития, а также влиянии принимаемого решения на перспективу развития управляемого объекта и на этой базе — на результаты хозяйствования в целом.

Под АСУ финансами понимается совокупность административных, экономических и математических методов управления; электронной вычислительной, организационной техники и современных средств связи, позволяющих научно управлять финансами.

В создании АСУФ используются теоретические положения финансовой кибернетики, которая представляет собой учение о процессе управления финансами, организации обмена финансовой и экономической информацией между управляющими и управляемыми подсистемами.

АСУ финансами является в свою очередь подсистемой общегосударственной автоматизированной системы сбора и обработки информации для учета, планирования, прогнозирования и управления экономикой государства.

Важное место в автоматизированной системе управления финансами занимает автоматизированная система финансовых расчетов (АСФР), которая является подсистемой АСУФ (АСФР в составе Министерства финансов республики Беларусь). В результате создания и внедрения этой системы повысилась эффективность управления финансами, поскольку сократилась трудоемкость сбора, обработки и анализа информации, появилась возможность производить на базе ЭВМ многовариантные расчеты основного финансового плана страны и его исполнения на всех уровнях. В подсистемах АСФР решается комплекс задач по сводным расчетам бюджета, доходам и налогам, расходам бюджетных учреждений, финансам отраслей народного хозяйства. АСФР применяется не только в области планирования, но и при исполнении бюджета (составление росписи бюджета, внесение изменений в бюджетные показатели, учет исполнения бюджета по

доходам и расходам и др.). АСФР позволяет установить рациональную структуру аппарата финансовых органов. Кроме того, применение АСФР требует совершенствования системы финансовых показателей, разработки новых методов выявления и мобилизации доходов формирования финансовых резервов, рационального расходования финансовых ресурсов.

В современных условиях в финансовой системе государства все большее развитие получают местные финансы. Отсюда важной задачей становится внедрение автоматизации финансовых расчетов в работу областных, районных и городских управлений (отделов) исполнительных комитетов. Первоначальной стадией АСФР в низовых звеньях является внедрение в них *автоматизированных рабочих мест* (АРМ) с использованием микроЭВМ персонального пользования, а также создание *информационно-вычислительных центров*. Особенно это актуально для работников налоговых инспекций, имеющих дело с многочисленными, постоянно меняющимися данными. Появление в структуре местных финорганов ИВЦ и АРМов ведет к изменению труда их работников, поскольку ручной способ сбора и бумажная технология обработки информации сменяется безбумажной в виде машинных носителей информации.

Совершенствование финансовых отношений в страховом деле в современных условиях невозможно без автоматизированной системы управления в страховании. Здесь используется математическое моделирование расчетов по определению размеров страховых платежей, страховых возмещений и др.

При всей важности автоматизированной системы управления финансами нельзя преувеличивать ее возможности. Многие задачи по управлению финансами не поддаются формализации, поскольку требуют опыта работников финансовых органов, традиционных (умственно-аналитических) методов работы. Например, автоматизированная система управления финансами сама по себе не может совершенствовать формы и методы финансовых отношений. Это сфера деятельности специалиста. Но для того чтобы произвести это совершенствование, специалист ставит системе цели, задачи, выдает ей первичную информацию, корректирует ее, осуществляет постоянный контроль за работой системы. Таким образом, специалист по финансам, получив данные на основе АСУФ, делает выбор решения из подготовленных вариантов.

Необходимо отметить, что автоматизированная система управления финансами может успешно функционировать в условиях стабильной экономики. Только в этом случае она даст возможность существенно изменить содержание работы аппарата финансовых органов, поскольку у специалистов высвобождается время для анализа установленных форм и методов финансовых отношений, разработки и решения задач, связанных с их совершенствованием.

ГЛАВА 10

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

10.1. Сущность, содержание и принципы финансового планирования

Планирование и прогнозирование — важнейшие элементы сознательного управления экономическими и социальными процессами. Они используются в основном для предопределения рациональных пропорций в развитии экономики, изменений в конкретном периоде темпов роста отдельных отраслей, звеньев хозяйства, культуры.

В условиях существования товарно-денежных отношений, действия финансовых рычагов обязательной составной частью экономического и социального планирования становится *финансовое*, что обусловлено природой товарного производства (предполагающей движение валового внутреннего продукта в натурально-вещественной и стоимостной форме). Успешное функционирование финансов и активное влияние на общественные процессы во многом зависит от предварительного моделирования движения финансовых ресурсов, формирования, распределения фондов денежных средств на всех уровнях хозяйствования. Такой процесс требует создания комплексной системы взаимосвязанных заданий, показателей, определяющих порядок; применения передовых форм методов мобилизации денежных поступлений.

Обоснование финансовых показателей, намечаемых финансовых операций, как и результативность многих хозяйственных решений, достигается в процессе финан-

сового планирования и прогнозирования. Эти два весьма близких понятия в экономической литературе и на практике часто отождествляются. Фактически финансовое прогнозирование должно предшествовать планированию и осуществлять оценку множества вариантов (соответственно определять возможности управления движением финансовых ресурсов на макро- и микроуровнях). Посредством финансового планирования конкретизируются намечаемые прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимоувязанные задачи, последовательность их реализации, а также методы, содействующие достижению выбранной цели.

Финансовое планирование — это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений. Его объектом в основном выступает финансовая деятельность государства или любого хозяйствующего субъекта, иногда отдельные или круг финансовых операций. При этом определяются не только движение ресурсов для формирования и использования различных фондов денежных средств, но и опосредствующие их финансовые отношения и возникающие стоимостные пропорции.

Финансовое планирование следует рассматривать как целенаправленную деятельность государства, отдельных звеньев и субъектов хозяйства по обоснованию эффективности принимаемых экономических и социальных решений с учетом их обеспеченности источниками финансирования, оптимизации намечаемых затрат и положительных конечных результатов. Финансовое планирование как субъективная деятельность людей только тогда дает положительные результаты, когда базируется на познании объективных закономерностей развития общества, тенденциях движения финансовых ресурсов, изучении исходной базы, результативности ранее проводимых мероприятий и финансовых операций. Первостепенное значение в данном процессе имеет использование прогрессивных методов планирования, оценки решений, многовариантность расчетов на основе новейшей техники, что обеспечивается развитием науки, техники, высокой квалификацией соответствующего аппарата.

Не случайно история возникновения первых элементов финансового планирования уходит в глубь столетий. Становление финансового планирования тесно связано с

определенным уровнем развития производительных сил, денежных отношений, усилением роли государства, а также расширением человеческих познаний закономерностей общественных процессов, сущности и назначения денег. Первые попытки правительств отдельных государств (зафиксированные письменно) определить основные виды расходов и источников их покрытия относятся к XVI—XVII векам. Однако они не носили систематический характер, охватывали лишь некоторые доходы и расходы государственной казны. Так, стали составляться разрозненные сметы доходов и расходов на содержание аппарата управления, войска и других мероприятий.

Постепенно объем, методы изъятия и перераспределения государством национального дохода усложняются, растет количество доходов, расходов, соответственно и разрозненных смет. Так возникает объективная потребность их объединения, составления единого финансового плана государства, отражающего движение его финансовых ресурсов, состояние государственной казны в течение определенного периода. В конце XVII века в Англии, а затем в других европейских странах делается попытка составить общую смету доходов и расходов государства, так называемый бюджет.

В России первые сведения об общей смете доходов и расходов государства относятся к 1654 г., однако систематическое составление бюджета начало осуществляться лишь с 1812 г. после образования Министерства финансов. В конце XVII — начале XIX столетия большинство стран уже составляли финансовый план своего государства — государственный бюджет. Что же касается развития финансового планирования и охвата им не только общегосударственных ресурсов, но и средств отдельных регионов, отраслей, ведомств, низовых звеньев хозяйства, то этот процесс начал набирать свои темпы лишь в XX веке. Влияние на процесс развития и содержание финансового планирования и прогнозирования оказывали многие факторы. К ним можно отнести способ и организацию производства, управления экономикой, политику правительства, выдвигаемые приоритеты развития, уровень науки, техники и др.

Широкое распространение финансовое планирование получило в СССР при возникновении и действии социалистической, так называемой плановой системы хозяйствования. Финансовые планы стали первыми планами страны. Так, уже в 1918 г. начал составляться бюджет,

который, несмотря на инфляционные процессы, свое несовершенство, высокую дефицитность, в определенной мере давал представление о доходах и расходах государства. В Беларуси в связи с военными действиями первый финансовый план республики — бюджет был разработан лишь в 1921 г. Он также отличался значительным дефицитом, в действительности 92 % всех его расходов пришлось покрыть за счет эмиссии денег.

Становление финансового планирования произошло лишь в период нэпа, когда некоторую свободу получили товарно-денежные отношения, усилилась значимость финансовых стимулов. Прежде всего расширились рамки финансового планирования за счет охвата других объектов хозяйствования. Произошло выделение из общегосударственного бюджета бюджетов республик, местных бюджетов, стали разрабатываться финансовые планы других звеньев финансовой системы (госстраха, социального страхования). В 1926—1927 гг. начали составляться первые отраслевые финансовые планы (промфинпланы предприятий). В 1929—1930 гг. осуществляется попытка разработки сводного финансового баланса страны, дающего более полное представление о финансовых ресурсах всего народного хозяйства.

Вся история становления и развития финансового планирования в СССР — это история поисков источников финансирования решающих заданий народнохозяйственных планов, методов определения доходов, расходов и их сбалансирования, более совершенных форм финансовых планов. Она полностью была подчинена экономической политике советского государства на конкретном этапе хозяйствования и отражала действующие в данный период методы управления. 70-летний опыт организации финансового планирования весьма поучителен и подтверждает его значимость в регулировании общественными процессами.

Следует признать, что финансовое планирование как важный рычаг административно-командной системы умело использовалось для укрепления господствующей роли государства в экономике, централизации в его руках значительной доли материальных и финансовых ресурсов. Не случайно большинство финансовых заданий для регионов, низовых объектов хозяйствования носили директивный характер, весьма низкой была зависимость их финансовых возможностей от результатов деятельности, собственных доходов. Финансовое планирование на мак-

роуровне отражало значительные перераспределительные процессы денежных средств, осуществляемых посредством финансов для установления заданных параметров темпов роста и структуры производства, отдельных отраслей непроеизводственной сферы, покрытия общегосударственных нужд.

Внутриотраслевое финансовое планирование во многом было направлено на маневрирование ресурсами в пределах ведомства, перераспределение доходов и оборотных средств между подведомственными предприятиями для искусственного выравнивания их рентабельности. В результате финансовое планирование на предприятиях носило формальный характер, тем более что оно базировалось на директивных обязательных заданиях (по производству, снабжению, реализации продукции, ценах и др.), индивидуальных нормативах распределения прибыли. На всех уровнях хозяйствования планирование отталкивалось от достижений прошлого периода, лишь незначительно скорректированных на предполагаемые изменения показателей. В то же время слабо использовались прогрессивные методы расчетов и высокоэффективная вычислительная техника для многовариантных решений.

Развал Советского Союза не принес должного импульса в совершенствование планирования и прогнозирования. Бывшие республики, достигшие политического и экономического суверенитета и осуществляющие переход к рыночным отношениям, пытались реформировать жесткую централизованную плановую экономику. Впоследствии несколько снизили требовательность к разработке и использованию социально-экономических и финансовых планов. Это отрицательно сказалось на развитии общественных процессов, их регулировании с учетом реальных возможностей, а также результативности принимаемых решений и конечных результатов.

Между тем рынок не отрицает прогнозирования и планирования, а лишь коренным образом изменяет его характер, содержание и назначение. Рыночные отношения приводят к стихийному образованию всех натуральных и стоимостных пропорций, отношений между участниками производства и не всегда отражают объективные потребности, содействующие прогрессу общества. Поэтому государство пытается воздействовать экономическими методами на воспроизводственные процессы, сгладить социальные последствия стихийных сил посредством регулирования. Так, на макроуровне возникает объектив-

ная потребность прогнозирования и планирования как научной основы принятия решений в области развития экономики и социальной сферы всей страны, отдельных регионов, отраслей. Не случайно государства с развитой рыночной экономикой разрабатывают общую программу социального и экономического развития страны, а также отдельные инвестиционные, природоохранные и другие общегосударственные программы. При этом важное значение придается их финансовому обеспечению, т. е. определению источников финансирования, прогнозирования объема и структуры расходов и конечных результатов.

В большинстве развитых стран финансовое планирование поставлено на высокую научную основу, хорошо организовано. Созданы специальные органы, которые, используя прогрессивные методы и эффективную вычислительную технику, разрабатывают бюджет, финансовые планы всех общегосударственных институтов, балансы, обеспечивающие финансирование и результативность намечаемых программ. Таким образом, финансовое прогнозирование и планирование становится важным элементом государственного регулирования общественными процессами. С их помощью прогнозируется и в последствии реализуется финансовая политика государства в конкретном периоде, активизируются финансовые рычаги и стимулы, обеспечивается мобилизация денежных поступлений и их рациональное направление на общегосударственные нужды.

В условиях рынка возрастает значимость финансового планирования и на микроуровне, поскольку каждый шаг предприятий, предпринимателей сопряжен с риском, приносит доходы или потери и должен быть предварительно рассчитан, обоснован в разных вариантах, прежде чем будет принято решение. От наличия денежных средств, их расходования, финансового положения хозяйствующего субъекта зависит его нормальное функционирование, конечные результаты, а значит и избежание банкротства. Главным назначением внутрифирменного финансового планирования является расчет потребности в денежных средствах, объема и структуры затрат, определение эффективности каждой хозяйственной и финансовой операции и итогов всей работы субъекта. С помощью финансового планирования прогнозируются доходы, их рациональное распределение с учетом интересов каждого участника воспроизводственного процесса и ко-

нечных результатов. Для этого обосновываются финансовые задания, показатели, характеризующие движение финансовых ресурсов на разных стадиях их кругооборота, разрабатываются финансовые балансы.

На всех этапах исторического развития и уровнях управления финансовое планирование обладало общими признаками, которые позволяют выделить его из единой системы планирования. К ним можно отнести особые объекты, сферы планирования, цель и характер планирования, форму основных показателей:

- объектом финансового планирования всегда выступает финансовая деятельность субъектов хозяйствования на любом уровне управления, на которую оказывает существенное влияние движение финансовых ресурсов, опосредующих их финансовых отношений и возникающих стоимостных пропорций;
- сфера его действия охватывает в основном перераспределительные процессы, осуществляемые посредством финансов при образовании, распределении и использовании фондов денежных средств;
- финансовое планирование обращено к стоимостной стороне воспроизводства, его основной целью является обоснование финансовых возможностей обеспечения намечаемых проектов и их эффективности;
- финансовые показатели, задания, планы всегда рассчитываются в стоимостной форме, носят синтетический характер, базируются на производственных показателях, но не являются их пассивным выражением. В процессе обоснования финансовых заданий производится не просто перерасчет натуральных данных в стоимостные, а определяется эффективность намечаемых затрат, выбор рациональных форм мобилизации доходов, их распределения исходя из целесообразности и конечных результатов.

Организация финансового планирования, отвечающая объективным требованиям, предполагает более осознанный учет его основных принципов. В отечественной экономической литературе существует разный подход к определению принципов финансового планирования. Между тем принципы как основные положения данной стадии управления (от латинского слова *prīncipium* — основа, первоначало) остаются едиными для всех эпох, этапов развития. Меняются не принципы планирования, а лишь механизм их реализации, методы в зависимости от уровня

развития производительных сил, науки и многих других факторов.

Методология финансового планирования базируется на следующих важнейших принципах:

- объективной необходимости использования финансового планирования как первоначальной стадии управления финансами на всех уровнях хозяйствования. Это означает, что данный процесс необходим, становится обязательным как важнейший инструмент и способ определения финансовых возможностей, прогнозирования рациональных стоимостных пропорций, отношений, соответственно и движения денежных ресурсов для выполнения намеченных программ, заданий;
- принципе эффективности, отражающем качественную сторону данного процесса и ориентирующем его на получение положительных финансовых результатов по отдельным операциям от деятельности каждого хозяйствующего субъекта, на достижение должного экономического или социального эффекта;
- принципе комплексности и единства цели, предполагающем согласование производственных и финансовых заданий, движения материальных и финансовых ресурсов, планов на разных уровнях управления. При этом требуется сочетание общегосударственных, коллективных и личных экономических интересов участников воспроизводства. Только при соблюдении этого принципа в сочетании с другими возможно определение эффективной, разумной финансовой политики государства и каждого самостоятельного субъекта;
- принципе научности, который как бы подытоживает основные черты планирования, обеспечивает реальность, эффективность намечаемых заданий. Понятие научности широкое и включает в себя обоснованность плановых заданий с учетом общественных и личных потребностей, закономерностей развития общества, тенденций в движении денежных средств, объективной оценки сложившейся экономической и социальной ситуации, а также наличия ресурсов, координации финансовых заданий во времени и пространстве. Научная обоснованность финансовых планов означает не только их реальность, но и предполагает выбор лучших решений с учетом долгосрочной выгоды. Это в свою очередь зависит от прогрессивных методов обоснования источников и способов финансирования

намечаемых мероприятий, рационального распределения ресурсов, оптимизации стоимостных пропорций и финансовых взаимоотношений, стимулирующих прогрессивные процессы. Поэтому целесообразно использовать многовариантные расчеты по всем заданиям, обеспечивающие выбор наилучшего решения с точки зрения влияния финансовых стимулов, оптимизации уровня затрат, максимизации доходов, прибыли.

Активное воздействие финансового планирования на повышение эффективности общественного производства и каждого хозяйствующего субъекта во многом зависит от методов обоснования и взаимной увязки финансовых заданий. Эти методы динамичные, постоянно развиваются одновременно с развитием общего познания мира, конкретных наук, а также с оценкой приобретенного опыта. В действующей практике финансового планирования применяются в основном следующие методы: метод экономического анализа, коэффициентный (т. е. финансовых расчетов с помощью коэффициентов), нормативный, экспертных оценок, программно-целевой и экономико-математическое моделирование, балансовый метод.

В качестве исходного для разработки финансовых планов используется экономический анализ движения финансовых ресурсов за истекший период. Он производится во взаимной увязке с производственными заданиями, что дает возможность выявить тенденции развития и причины отклонений полученных показателей от планов-проектов. Экономический анализ — первый этап планирования и действенный способ оценки исходного уровня доходов, расходов, резервов, изучения результативности действующих финансовых отношений.

В СССР широкое распространение в финансовом планировании получил способ финансовых расчетов исходя из достижений прошлых лет. Базируясь на этих данных, с помощью коэффициентов несколько уточнялись задания истекшего года и определялись доходы, расходы, прибыль и другие показатели нового периода. Такой порядок не стимулировал выявление внутрихозяйственных резервов, режим экономики, поскольку перевыполнение плановых заданий влекло за собой автоматическое завышение показателей в каждом новом периоде. Не учитывались в должной мере прогрессивные изменения в производстве, его организации, расчетах, движении денежных средств и т. п.

Реальность финансовых расчетов повышается при применении нормативного метода. Однако для этого требуется мощная нормативная база: многочисленные научно обоснованные нормы и нормативы. Не случайно получившие в конце 80-х годов распространение нормативы отчислений в специальные фонды предприятий, министерств и платежей в бюджет СССР упростили процесс планирования, но не оказали должного влияния на повышение реальности финансовых заданий. Нормативы носили в основном индивидуальный характер, не были достаточно обоснованными, ибо рассчитывались как средние сложившиеся в прошлом периоде величины.

Многие развитые страны в практике финансового планирования широко используют финансовые долгосрочные нормативы, с помощью которых регулируют финансовые взаимоотношения субъектов хозяйствования с государством. К ним прежде всего относятся ставки налоговых и других обязательных платежей в бюджет, внебюджетные фонды и другие финансовые институты. Это придает устойчивый характер отношениям, определенность, позволяет государству и отдельным товаропроизводителям реально оценивать свои финансовые возможности. Кроме того, разрабатываются финансовые нормативы и по другим показателям (в виде относительных величин), которые используются в качестве экономических ориентиров при выборе решений управления отдельными участками финансовой деятельности, а также критерии оценки достигаемой результативности.

Возможности более обоснованного предвидения эффективности намечаемых заданий дают методы экспертных оценок, программно-целевой, экономикоматематических моделей движения финансовых ресурсов. Моделирование финансового обеспечения намечаемого проекта, объема и структуры расходов в разных ситуациях, вариантах и соответственно предполагаемого эффекта позволяет выбрать тот вариант прогноза или плана, который наиболее полно отвечает поставленной цели. Речь идет не только о выполнении намеченной программы, но и о конечных результатах (ускорении оборота капитала, максимализации прибыли или другой задачи).

Основным способом согласования отдельных разделов финансовых планов является балансовый метод. Он используется для взаимной увязки расходов с источниками их покрытия, согласованности стоимостных и нату-

Важнейшим централизованным финансовым планом, распространенным во всех странах мира, является *государственный бюджет*. Необходимость его разработки вызвана потребностью определения источников и объема денежных ресурсов государства и их рационального распределения для удовлетворения общегосударственных потребностей. Бюджет признан основным централизованным финансовым планом по своей значимости и величине перераспределяемых ресурсов. Во многих странах через бюджет перераспределяется почти половина (иногда и больше) произведенного национального дохода и аккумулируется в нем более 2/3 всех денежных средств государства. Государственный бюджет является главным в системе финансовых планов, так как он активно влияет на их формирование и выполнение, координирует их, определяя взаимоотношения государства с разными звеньями, субъектами хозяйства и населением. Бюджет играет важную роль в выполнении намечаемых общегосударственных экономических и социальных программ, а значит, и в реализации функций государства, его внутренней и внешней политики.

Бюджет разрабатывается в форме *баланса*, в котором планируются все доходы и расходы на текущий период в соответствии с программой экономического и социального развития страны, ее регионов. При этом особое внимание уделяется полной аккумуляции источников поступлений, рациональному распределению бюджетных ассигнований и бездефицитному балансированию бюджета.

В условиях социалистической системы хозяйствования и высокой степени огосударствления всех звеньев финансовой системы разрабатывались и такие централизованные финансовые планы, как сводный финансовый план Госстраха и бюджет социального страхования. Сводный финансовый план Госстраха определял все денежные поступления этой организации и соответственно предполагаемые расходы, связанные с предупреждением и ликвидацией последствий стихийных бедствий. Бюджет государственного социального страхования (полностью включаемый в государственный бюджет СССР) планировал образование и распределение средств на социальное страхование. Он объединял все денежные ресурсы профсоюзных организаций, бюджеты республиканских и областных советов профсоюзов, централизованные средства ВЦСПС, используемые на удовлетворение социальных нужд населения.

В отдельные годы составлялись и сводные финансовые балансы всего народного хозяйства, отдельных республик. В них, кроме бюджетных ресурсов, средств Госстраха, учитывались собственные средства государственных предприятий. Так, предпринималась попытка планировать движение всех финансовых ресурсов государства. Однако несовершенство методики расчетов, повторный счет многих источников, доходов, затрат, слабая обеспеченность новейшей техникой не дали возможности оптимального сбалансирования стоимостных пропорций в движении финансовых и материальных ресурсов.

В странах с развитой рыночной экономикой кроме бюджета составляются и другие централизованные финансовые планы в виде финансового обеспечения общегосударственных программ, а также бюджетов всех внебюджетных фондов. Как известно, внебюджетные фонды формируются во многих странах в качестве специальных источников финансирования важных мероприятий социального, природоохранного характера или других назначений. Внебюджетные фонды, как правило, являются самостоятельным звеном общегосударственной финансовой системы, образуются за счет особых источников и расходуют свои ресурсы на выполнение функциональных обязанностей. Поэтому их финансовые планы представляют собой стоимостные балансы, определяющие все поступления на текущий год и расходы.

Количество, целевое назначение, организация внебюджетных фондов существенно различаются в разных странах на конкретных этапах экономического их развития. В Республике Беларусь внебюджетные фонды стали образовываться с 1992 г., но за истекший период их численность, целевое назначение, методика определения доходов изменялись. Постоянно действуют только фонд социальной защиты, содействия занятости населения, а также дорожные фонды. Управление каждым из них, как и другими внебюджетными фондами, начинается с обоснования всех источников поступлений и расходов для выполнения их целевых функций.

Финансовый план соответствующих фондов состоит из двух частей: доходов и расходов. Например, в финансовом плане фонда социальной защиты в доходах отражаются остатки средств на начало года и все поступления страховых взносов от юридических и физических лиц, ассигнования из республиканского бюджета (на выплату пенсий и пособий военнослужащим и на другие

расходы в соответствии с законодательством), добровольные взносы, средства от инвестиционных вложений, операций с ценными бумагами и другие. В расходной части планируются направления ресурсов на выплату пенсий, пособий по социальному страхованию, оздоровление населения, оказание материальной помощи нетрудоспособным гражданам, содержание органов управления и т. п.

Централизованные финансовые планы различаются не только по звеньям финансовой системы, но и по уровню движения финансовых ресурсов: общегосударственные или отдельных регионов (республиканские и местные).

Количество децентрализованных финансовых планов значительно больше и разнообразней по форме и содержанию чем централизованные. Это финансовые планы многочисленных, разных по своей деятельности, типу организации, методам управления и финансирования предприятий, организаций, учреждений, ведомств. Общность децентрализованных финансовых планов заключается в их способности обосновать индивидуальный кругооборот денежных средств конкретного субъекта хозяйствования, отсюда следует их особое назначение — определять доходы и расходы данного объекта, финансовые результаты его деятельности и соответствующие отношения, опосредующие движение финансовых ресурсов.

В основу группировки децентрализованных финансовых планов могут быть положены разные признаки, оказывающие воздействие на состав доходов, расходов и методику их исчисления, а также формирование финансовых взаимоотношений с государством и всеми участниками воспроизводственного процесса. К ним можно отнести прежде всего *форму собственности*. Так, различаются финансовые планы государственных, арендных, кооперативных предприятий, акционерных обществ, совместных, иностранных предприятий, частных фирм, общественных организаций.

При некоторой общности предприятий каждой из этих групп финансовые планы отдельных субъектов отличаются по форме и содержанию в связи с отраслевыми особенностями, спецификой производства, сферой деятельности предприятия, его типа и размера. Известно, что отрасль хозяйства, вид деятельности, метод управления (коммерческий расчет или бюджетное финансирование) существенно влияют на источники финансирования, состав, структуру доходов и затрат. Поэтому целесообразно их группировать

и по отраслевому, ведомственному признаку, по форме управления, а также видам предприятий (объединения, концерны, крупные, средние, малые предприятия и т. п.).

Финансовые планы бюджетных учреждений носят название смет и определяют в основном их расходы, а в случаях поступления дополнительных источников доходов разрабатываются приходно-расходные сметы, обосновывающие все поступления и расходы по хозяйственной деятельности. Предприятия и организации, работающие на коммерческом (хозяйственном) расчете, в нашей республике раньше составляли финансовые планы в виде балансов «доходов и расходов». В их доходной части определялись: «прибыль», «амортизация» и некоторые другие поступления, в расходной — «затраты, производимые за счет этих поступлений». Часть баланса «взаимоотношения предприятия с бюджетом» (балансирующая два первых раздела — «доходы» и «расходы») показывала платежи в бюджет и ассигнования из бюджета (при их наличии).

При переходе к рынку возросло значение и внутрифирменного финансового планирования как решающего условия эффективного управления деятельностью предприятия. В настоящее время в Республике Беларусь многие фирмы, акционерные общества и другие предприятия стали переходить на общемировые стандарты и в финансовом планировании. Речь идет о разработке бизнес-плана, в котором важное место принадлежит финансовому обеспечению всех намечаемых мероприятий. С этой целью составляется финансовый план и стратегия финансирования.

Финансовый *бизнес-план* включает ряд таблиц и балансов: прогноз реализации продукции, таблицу доходов и затрат, баланс денежных расходов и доходов. Некоторые предприятия дополнительно разрабатывают прогнозный баланс активов и пассивов и график (расчет достижения безубыточности). Стратегия финансирования обосновывается при прогнозировании вложений в расширение или перевооружение производства (источники, методы финансирования инвестиций и их окупаемость).

Все виды финансовых планов в зависимости от периода их действия подразделяются на перспективные, текущие и оперативные. Перспективные планы определяют движение денежных средств на длительный период с учетом долгосрочных вложений и выгоды. Текущие финансовые планы — это задания на текущий год, кото-

рые детализируются на более короткие периоды времени. В настоящее время решающее место в управлении текущей финансовой деятельностью отводится годовым планам (особенно в условиях высокой инфляции). Централизованные финансовые планы в основном разрабатываются на год с разбивкой по кварталам, и только долгосрочные общегосударственные программы должны учитывать источники финансирования, расходы на весь период действия проекта.

Во внутрифирменном финансовом планировании задания, как правило, разрабатываются на 3 года. В текущем году показатели конкретизируются по месяцам, во втором году — по кварталам, а в третьем — носят общий характер прогноза на год. Важное место в управлении финансовой деятельностью предприятия имеют оперативные планы, т. е. кратковременные прогнозы поступления доходов, возможности покрытия текущих платежей и т. п.

Для достижения непрерывности в планировании многие зарубежные фирмы используют методы постоянного передвижения своих плановых заданий, передвигая периоды их действия на последующие три года. При этом учитываются достижения прошлого периода, складывающаяся ситуация и прогрессивные перспективы развития.

Взаимосвязанные между собой во времени и пространстве многочисленные финансовые планы составляют систему финансовых планов, которая развивается и совершенствуется в соответствии с требованиями каждого этапа экономического развития.

ГЛАВА 11

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

11.1. Содержание и необходимость финансового контроля

Финансам как экономической категории внутренне присуща контрольная функция, т. е. объективная способность создавать определенные последствия в экономике при их субъективной организации. Государство в интересах общества не вправе допустить стихийного развития

данного процесса (в случае несоответствия установленных государством форм и методов организации финансовых отношений объективно необходимым последствием могут стать разрушительными для экономики в целом). Поэтому на практике контрольная функция финансов реализуется в форме финансового контроля.

Финансовый контроль — это целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных форм и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию.

Целью финансового контроля является содействие формированию научно обоснованной финансовой политики, эффективного финансового механизма.

Финансовый контроль является одним из функциональных элементов управления финансами. Он тесно связан и осуществляется одновременно с другими элементами управления, такими, как финансовое планирование, оперативное управление финансами. Посредством финансового контроля проверяется выполнение финансовых планов, организация финансово-хозяйственной деятельности. С другой стороны, результаты финансового контроля используются в финансовом планировании, в оперативном управлении.

Результатами финансового контроля являются различные факты экономической жизни (как правило, отрицательные) и количественные показатели. Примерами указанных фактов могут быть: самоликвидация предприятий, замедление реализации некоторых видов товаров, сокращение ввоза в республику определенных товаров. Эти факты свидетельствуют о неэффективности установленных форм и методов реализации финансовых отношений (высокие ставки налогов, таможенных пошлин) и сигнализируют о необходимости их изменения.

Изменения форм и методов реализации финансовых отношений могут быть осуществлены в оперативном порядке при текущем планировании, оперативном управлении. В случае крупномасштабности недостатков изменения вносятся в результате корректировки финансовой политики.

Количественные показатели представлены, например, данными о суммах допричисленных налогов, о величине завышения финансирования бюджетных учреждений или

недостаточного финансирования их. Эти данные наряду с показателями бухгалтерской, статистической отчетности образуют базы финансовой информации. Собранная информация анализируется и используется в прогнозировании, планировании, оперативном управлении финансами. Она позволяет определить источники и размеры реального увеличения финансовых ресурсов, направления их более эффективного использования.

Финансовый контроль выступает как эффективный механизм обратной связи в цепочке от постановки целей и задач финансовой политики до получения практических результатов развития экономики. Действительно, полученные в ходе финансового контроля цифры и факты, их анализ являются основанием для изменения концепции финансовой политики, для разработки новых прогнозов, планов, перегруппировки финансовых ресурсов, изменения форм финансовых отношений. А вновь созданные планы, формы и методы реализации финансовых отношений опять нуждаются в контроле.

Задачи финансового контроля, его виды, формы и методы, субъекты и объекты следует рассматривать в зависимости от уровня осуществления контроля, т. е. проводится он на макро- или микроуровне.

Финансовый контроль на макроуровне — это контроль за организацией и функционированием финансов в масштабах всего государства. Его задачами являются:

- обеспечение процесса формирования и эффективного использования централизованных фондов денежных средств;
- контроль за соответствием действующих форм и методов реализации финансовых отношений объективно необходимым;
- выявление и устранение диспропорций в распределении финансовых ресурсов по отраслям и территориям с целью наиболее эффективного их использования, оптимального, дифференцированного по степени значимости удовлетворения потребностей в финансовых ресурсах отраслей и регионов, максимального удовлетворения потребностей граждан в услугах социально-культурной сферы.

Объектом контроля на этом уровне выступают государственные финансы. Предметом контроля являются сводные финансовые планы (сметы), отчеты об их

исполнении в территориальном и отраслевом разрезах. Различные финансовые и некоторые производственные показатели планов (смет), отчетов анализируются, обобщаются, и на основании этого разрабатываются предложения по совершенствованию форм и методов финансовых отношений.

В качестве субъектов контроля на данном уровне выступают законодательные органы власти и государственные органы управления.

Контроль в сфере государственных финансов представлен в виде налогового, бюджетного контроля, страхового, банковского надзора.

Налоговый контроль призван обеспечить полное и своевременное поступление платежей в бюджет, во внебюджетные фонды, соблюдение субъектами хозяйствования действующего законодательства о налогах. Налоговым контролем охвачены все субъекты хозяйствования независимо от форм собственности, а также граждане, получающие доходы.

Бюджетный контроль представлен следующими видами ревизионной и аналитической деятельности: контроль за выполнением основного финансового плана страны — государственного бюджета по доходам и расходам; сбор, накопление финансовой информации, в том числе результатов налогового контроля, анализ этой информации и разработка предложений по дополнительному привлечению финансовых ресурсов в бюджет; обеспечение эффективного, рационального расходования средств государственного бюджета путем совершенствования нормирования расходов, контроля за выполнением установленных норм и нормативов расходов; искоренение и профилактика непроизводительных, нецелевых расходов, бесхозяйственности, растрат и хищений. Бюджетный контроль осуществляется на предприятиях, в учреждениях и организациях, финансируемых из бюджета, а также на предприятиях негосударственного сектора, которые осуществляют работы, оказывают услуги, проводят мероприятия, финансируемые из бюджета.

Банковский надзор проводится в ходе формирования и движения кредитных ресурсов, в процессе капитально-го строительства, при проверках соблюдения предприятиями кассовой дисциплины, при безналичных расчетах и в других случаях. Банковским контролем охвачены все субъекты хозяйствования, участвующие в кредитно-расчетных отношениях.

Финансовый контроль в сфере страхования осуществляется в форме государственного страхового надзора за своевременным, полным формированием, целевым расходованием средств страховых фондов, за правильным проведением страховых операций, за выполнением всеми участниками страховых отношений требований законодательства о страховании. Страховому надзору подлежит деятельность как государственных, так и негосударственных страховых организаций.

Финансовый контроль на микроуровне — это контроль на уровне отдельных предприятий, объединений, организаций, учреждений всех форм собственности. Задачами финансового контроля на микроуровне являются следующие:

- обеспечение соблюдения предприятиями действующего законодательства в области финансов;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения субъектами хозяйствования финансовых обязательств перед бюджетом;
- выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов;
- содействие рациональному расходованию всех видов ресурсов, правильному ведению бухгалтерского учета, составлению отчетности и др.

Объектом контроля на данном уровне выступает финансово-хозяйственная деятельность предприятий, организаций, учреждений. Предметом контроля — финансовые показатели (прибыль, доходы, себестоимость, отчисления, налоги и др.). Финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятия, отдельными его специалистами. Для этих целей привлекаются также независимые аудиторские организации.

11.2. Организация финансового контроля

Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на государственный и аудит. В свою очередь государственный финансовый контроль подразделяется на общегосударственный и ведомственный.

Общегосударственный финансовый контроль применяется в отношении любого объекта контроля независимо

от подчиненности и формы собственности. Этот контроль осуществляется такими органами, как Контрольная палата Республики Беларусь, Министерство финансов, Национальный банк, Главная государственная налоговая инспекция, Государственная инспекция по ценным бумагам и др. Каждый из названных органов финансового контроля имеет свои функциональные обязанности и цели.

На Контрольную палату возложены обязанности проверки соблюдения всех законов, действующих на территории государства. Министерство финансов через свое Контрольно-ревизионное управление проверяет правильность составления и исполнения бюджетов областей и других административных территорий, обращая особое внимание на правильность и эффективность использования средств централизованного фонда государства. Государственная налоговая инспекция и ее территориальные звенья проверяют правильность и своевременность расчетов плательщиков с бюджетом по налогам и сборам. Банки могут проверять финансовое состояние клиента с целью установления реальной возможности своевременного возврата ссуд и уплаты процентов по ним.

Ведомственный финансовый контроль подразделяется на внутриведомственный и внутрихозяйственный.

Внутриведомственный финансовый контроль осуществляют все министерства, ведомства, объединения по отношению к подведомственным им предприятиям, организациям, учреждениям. Для осуществления внутриведомственного финансового контроля в составе министерств, ведомств, объединений, отделов исполкомов местных Советов создаются контрольно-ревизионные группы, контрольно-ревизионные отделы или контрольно-ревизионные управления.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется специальными службами на самом предприятии, в организации, учреждении. Этот контроль осуществляют бухгалтерия, финансовый отдел. На крупных предприятиях (объединениях), в отделах исполкомов для осуществления внутрихозяйственного контроля, кроме этих служб, создаются контрольно-ревизионные отделы, группы.

Аудит — это независимый, платный финансовый контроль, а также система оказания платных услуг по

совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности.

В зависимости от времени осуществления финансовый контроль подразделяется на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль проводится до совершения хозяйственно-финансовых операций; текущий контроль осуществляется в процессе осуществления финансовых и хозяйственных операций; последующий контроль осуществляется после совершения указанных операций и призван выявить те нарушения, которые не были установлены во время предварительного и текущего контроля. Основным методом осуществления предварительного и текущего контроля являются визуальные проверки. Такие проверки актами, справками не оформляются. Все дело сводится к отдаче распоряжения, приказа в письменной или устной форме о недопущении или приостановлении незаконной хозяйственно-финансовой операции.

Последующий контроль осуществляется несколькими методами. К ним относятся: проверка, экономический анализ, ревизия. Проверка может быть счетной или тематической.

Счетная проверка — это проверка достоверности бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов.

Тематическая проверка — это изучение отдельных сторон и участков хозяйственно-финансовой работы подконтрольного объекта, например, проверка правильности удержаний из заработной платы; проверка правильности отнесения затрат на себестоимость продукции и т. д.

Экономический анализ — это оценка финансово-хозяйственной деятельности объекта, выявление причин тех или иных результатов деятельности и на этой основе обоснование путей и факторов улучшения экономического положения.

Экономический анализ осуществляется как самими предприятиями, организациями, учреждениями, так и внешними органами контроля — банками, финансовыми, аудиторскими фирмами.

Ревизия — это комплексный метод последующего контроля. Она представляет собой детальное изучение, глубокую проверку, анализ всех сторон и участков финансово-хозяйственной деятельности.

Органы государственного финансового контроля свою работу проводят по планам. Планы составляются с учетом

установленной по закону периодичности проверок и ревизий. В планах намечаются объекты контроля, тема проверки или ревизии, срок начала и окончания, количество исполнителей и их состав и т. д. Органы аудита свою работу проводят на основе договоров.

В зависимости от порядка назначения ревизии и проверки подразделяются на плановые и внеплановые. В зависимости от круга охватываемых вопросов и операций ревизии и проверки могут быть полными и частичными.

По методу изучения документов ревизии и проверки подразделяются на сплошные и выборочные.

По организационным формам ревизии и проверки могут быть: индивидуальными, т. е. осуществляемые одним проверяющим; бригадными, т. е. осуществляемые несколькими проверяющими, один из которых является бригадиром; комплексными, т. е. бригадные ревизии с привлечением специалистов: инженеров, бухгалтеров и др.

Каждая проверка и ревизия должна быть тщательно подготовлена, ибо от этого зависит их качество. Для этого изучаются необходимые законы, постановления, инструкции, приказы, распоряжения; производится ознакомление с материалами прошлых проверок и ревизий, результатами устранения выявленных нарушений; изучаются критические материалы органов информации, особенности производственной деятельности и т. д.

На основе подготовительной работы составляется программа ревизии или проверки. На основе программы разрабатывается рабочий план ревизии или проверки. Рабочий план — это детализированная программа, где на основе крупных вопросов, подлежащих ревизии или проверке, определяются частные, намечаются пути и методы их осуществления, вносятся различные дополнения, потребность в которых возникла в процессе ревизии или проверки.

Весь процесс проведения ревизии или проверки состоит из нескольких этапов: предъявление полномочий; проведение организационного совещания с ответственными работниками подконтрольного объекта; проведение инвентаризации; личное ознакомление с подконтрольным объектом, технологией его деятельности; предварительный анализ хозяйственной деятельности; непосредственная документальная ревизия или проверка; систематизация материалов ревизии или

проверки; составление акта или справки; реализация материалов ревизии или проверки; проверка устранения выявленных недостатков.

Осуществляя ревизию или проверку, важно правильно выбрать *метод изучения документов*. Различают хронологический и систематизированный метод просмотра документов. Хронологический метод — это изучение документов без их предварительной группировки в той последовательности, в какой они совершались. Такой метод приемлем при изучении документов небольших объектов контроля и совершенно не пригоден на крупных объектах, так как не позволяет охватить вниманием все хозяйственно-финансовые операции. Поэтому, осуществляя ревизию или проверку на крупных объектах, документы изучают по определенной системе, т. е. по отдельным операциям: например проверяются все документы, связанные с получением денег в кассу и выплатой их, или проверяются все документы, связанные с получением и списанием каких-либо материалов, и т. п. Такой метод изучения документов называется *систематизированным*.

Для того чтобы выявить нарушения в финансово-хозяйственной деятельности, имеется несколько *методов установления* достоверности и правильности операций: формальный; фактической проверки; встречной проверки; корреспондирующий; аналитически-нормативный; метод изучения законности финансово-хозяйственных операций.

Формальный метод заключается в контроле за правильностью оформления документа (соблюдена ли установленная форма; наличие подписей и их достоверность; наличие печатей, штампов; заполнены ли все реквизиты; наличие исправлений, подчисток; правильность итогов и т. п.).

Метод фактической проверки состоит в проведении инвентаризации материальных ценностей и денежных средств с целью установления их сохранности.

Аналитически-нормативный метод состоит в химико-технологическом анализе выпускаемой продукции; в контроле выпущенной продукции; в контрольных замерах; в проверке фактически выполненных работ, затраченного времени; в проверке соблюдения установленных норм и нормативов и т. д.

Метод встречной проверки представляет собой установление достоверности той или иной финансово-хо-

зяйственной операции, отраженной на проверяемом объекте, через его партнеров, клиентов, участвующих в совершении этой операции. Цель такой проверки — убедиться, что значащаяся в документах финансово-хозяйственная операция действительно имела место.

Корреспондирующий метод представляет собой сопоставление одной и той же операции, отраженной в различных документах и различных подразделениях подконтрольного объекта по частям или полностью. Если в результате такого сопоставления не получается одна и та же цифра, значит в документах скрыта незаконная операция, хищение, приписка и т. п.

Метод изучения законности финансово-хозяйственной операции состоит в установлении соответствия произведенной операции действующим законам, инструкциям, приказам, распоряжениям. Дело в том, что нередко финансово-хозяйственная операция после применения всех предыдущих методов проверки может выглядеть достоверной и правильной, в то время как она просто незаконная.

Внедрение в учетный процесс современной вычислительной техники вносит существенные изменения в организацию и методику финансового контроля. Механизация и автоматизация обработки экономической информации расширяет круг ревизионных задач и одновременно значительно снижает техническую трудоемкость ревизий и проверок.

Прежде всего необходимо тщательно изучить принятый на проверяемом объекте проект механизации и автоматизации учета, его применение, достоверность носителей входящей информации и выходных документов. Необходимо изучить качество самого проекта и предусмотренной им системы контроля, выявления и исправления ошибок, возникающих при проверке исходной информации, регистров синтетического и аналитического учета, отчетных показателей. Также следует установить, насколько эффективна применяемая система текущего контроля на основных стадиях обработки учетной информации: при приемке и регистрации первичной документации; при арифметической обработке документов; при создании машинных носителей информации и т. п.

Важное значение имеет изучение применяемой на объекте системы кодов, их правильность. Следует установить, не допускается ли кодирование документов самими материально-ответственными лицами.

Вместе с тем при механизации и автоматизации учета проверяющий не может ограничиться только проверкой технической постановки задач и их решения. Как и при ручной технике ведения учета, изучение первичных документов остается основным способом выявления различных нарушений финансово-хозяйственной деятельности подконтрольных объектов.

Результативность ревизии или проверки в значительной степени зависит от качества составленного акта.

Составление акта начинается задолго до написания самого текста. Обилие и разнообразие вопросов, с которыми проверяющий сталкивается в процессе своей работы, обязывает его с самого начала ревизии (проверки) подбирать и систематизировать материал в соответствии с разделами и вопросами программы и рабочего плана.

На основе систематизированного материала составляется акт. Акт ревизии (справка) — это не просто перечень допущенных нарушений финансово-хозяйственной деятельности, это документ, который должен послужить основанием для правильных выводов о качестве, законности, целесообразности работы проверяемого объекта и на базе этого для выработки реальных предложений, рекомендаций, предписаний в целях устранения выявленных нарушений, принятия мер к виновным лицам. В связи с этим к акту ревизии (справке) предъявляется ряд требований.

Прежде всего акт ревизии должен содержать системное изложение выявленных нарушений, основанное на конкретных фактах и документах. В обязательном порядке надо указывать полное наименование нормативного документа, положения которого были нарушены. В необходимых случаях записи в акте надо подкреплять копиями (или подлинниками) документов, на основании которых сделано нарушение или злоупотребление. Составляя акт, проверяющий должен заносить в него только те факты, которые послужат в последующем для выводов, предложений, рекомендаций, указаний. Не следует загружать акт второстепенными деталями, описанием многочисленных мелких однотипных нарушений. Все это лучше сосредоточить в промежуточном акте, справке, ведомости и приложить их к основному акту ревизии, изложив в нем основную суть и общие итоги. В изложении фактов проверяющий должен соблюдать строгую объективность, не употреблять выражений, свойственных ор-

ганам следствия или прокуратуры. Нарушения, установленные путем обследования или анализа, следует заносить в акт только после фактической и документальной проверки. Недопустимо, когда в акт заносятся недостаточно проверенные нарушения, которые в последующем могут быть опровергнуты, или видимые, а не действительные причины выявленных нарушений. После написания акта его содержание необходимо согласовать с лицами, которые его будут подписывать. После согласования, уточнения, дополнительной проверки фактов, по которым имеются возражения, текст акта передается для печатания. Напечатанный акт подписывается проверяющим, руководителем и главным бухгалтером ревизируемого объекта. Один экземпляр акта выдается руководителю проверяемого объекта под расписку на первом экземпляре. После подписания акта начинается реализация материалов ревизии или проверки. Она состоит в принятии конкретных мер по устранению выявленных недостатков. В тех случаях, когда ревизией (проверкой) выявлены серьезные нарушения, влекущие за собой судебную ответственность, материалы передаются следственным органам. Ревизия (проверка) считается окончательно завершенной только после того, когда все выявленные нарушения устранены и виновные наказаны.

11.3. Роль и значение финансового контроля в условиях перехода к рынку

Финансовый контроль как один из элементов управления существует столько, сколько существуют государство, торговля. Ревизионная деятельность имела место в Вавилоне и в Древнем Египте — при оценке правильности уплаты налогов, в средние века — в сфере торговли. В XVI веке во многих странах был введен правовой контроль учетных книг.

На территории Республики Беларусь в советский период финансовый контроль получил достаточно высокий уровень развития. В условиях почти полной государственной собственности государство было заинтересовано в жестком, всестороннем контроле за процессами в экономике и финансах.

Финансово-хозяйственная деятельность каждого предприятия, учреждения, организации находилась под двойным контролем со стороны органов государственного

управления и органов общественного контроля (Комитет народного контроля).

В переходный период от административных к рыночным формам управления финансовый контроль был значительно ослаблен. Ликвидирован Комитет народного контроля, практически упразднен ведомственный контроль, сузилась деятельность по осуществлению финансового контроля со стороны органов государственного управления.

Была сделана ставка на то, что в условиях рынка экономические рычаги и стимулы станут лучшими контролерами. Однако такой подход привел к значительному росту экономических преступлений в форме уклонения от уплаты налогов, в разбазаривании государственной собственности в виде ее бесплатной передачи или продажи за символическую сумму и др.

Опыт зарубежных стран, собственный опыт республики показывают, что в условиях рынка экономика в целом, отдельные предприятия нуждаются в финансовом контроле в той же, а может быть и в большей степени, чем в другие периоды развития общества.

Перед государством встает задача организации всестороннего, системного, комплексного контроля, в том числе и финансового. Это означает, что финансовым контролем должны быть охвачены все субъекты хозяйствования и все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций, учреждений. Для реализации поставленной задачи финансовый контроль должен развиваться по следующим направлениям:

- укрепление государственного контроля;
- развитие независимого аудиторского контроля;
- компьютеризация труда специалистов различных контролирующих органов;
- координация деятельности всех органов контроля;
- детальная разработка методической базы контроля с учетом особенностей объектов контроля (форма собственности, вид деятельности).

Сегодня по указанным направлениям в республике проводится значительная работа. Так, на усиление государственного контроля направлен Указ Президента № 259 от 7 июля 1995 г. «О некоторых мерах по усилению ведомственного контроля в Республике Беларусь и контролю за выполнением налогового законодательства». Указом предусмотрены меры по улучшению контрольно-ре-

визционной работы в министерствах и других центральных органах управления, по усилению финансово-хозяйственной дисциплины и государственного контроля за выполнением налогового законодательства, по привлечению и закреплению на ревизионной работе квалифицированных специалистов.

В соответствии с данным Указом Советом Министров Республики Беларусь разработан ряд документов по методологии финансового контроля (Положение о порядке организации и проведения ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий, объединений, организаций и учреждений, Положение о ведомственном контроле за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, объединений, организаций и учреждений). С целью усиления государственного финансового контроля созданы новые контролирующие органы — Управление налоговых расследований и Комитет государственного контроля.

Управление налоговых расследований — это специальный правоохранительный орган Главной государственной налоговой инспекции, принимающий меры по предотвращению и пресечению нарушений налогового законодательства, по обеспечению безопасности налоговых инспекторов при выполнении ими служебных обязанностей. В отличие от других органов финансового контроля Управление налоговых расследований наделено правом возбуждать уголовные дела по преступлениям, отнесенным законом к его компетенции, проводить по ним дознание.

Комитет государственного контроля выступает в качестве центрального органа контроля за соблюдением органами исполнительной власти Республики Беларусь, предприятиями, учреждениями, организациями независимо от форм собственности законодательства, в том числе в области финансов.

Для повышения эффективности финансового контроля требуется современное техническое обеспечение этой деятельности. Во всех органах государственного контроля идет активный процесс внедрения персональных компьютеров. Особенно наглядно это видно на примере государственных налоговых инспекций, где автоматизирован учет налогоплательщиков, учет поступления налогов и сборов, контроль за своевременностью поступления платежей, расчет финансовых санкций и другие виды работ.

В республике решается задача по координации деятельности всех контролирующих органов и служб путем

создания компьютерной сети, в которой объединяется информация Таможенного комитета, Министерства внешнеэкономических связей, Белорусского межбанковского расчетного центра, других служб о налогоплательщиках. Вся собранная информация направляется по системе модемной связи в соответствующие налоговые инспекции для контроля за правильностью расчетов с бюджетом.

Координация контроля проводится также в форме согласования планов проверок и проведения совместных проверок такими контролирующими органами, как Комитет государственного контроля, Государственная налоговая инспекция, Управление налоговых расследований, прокуратура, МВД, КГБ, Национальный банк, Хозяйственный суд.

С расширением внешнеэкономической деятельности белорусских субъектов хозяйствования у контролирующих органов возникает потребность в информации об этой деятельности из достоверных зарубежных источников. Налажен и осуществляется обмен информацией, являющейся объектом финансового контроля, с рядом зарубежных стран.

Одним из важнейших направлений совершенствования финансового контроля является развитие независимой формы финансового контроля — аудиторского контроля, что связано с увеличением числа негосударственных предприятий и соответственно спросом на различные виды услуг в области финансов, контроля, учета. Эти услуги способны оказать квалифицированные специалисты-аудиторы.

11.4. Развитие аудиторского контроля

История развития аудита берет свое начало в Великобритании, где в середине XIX века появились первые бухгалтеры-аудиторы. А в 1862 г. в Англии вышел «Закон об обязательном аудите». Во Франции такой закон был издан в 1867 г., в США — в 1937 г.

На территории Российского государства были сделаны три попытки организации независимого финансового контроля: в 1891 г. (институт присяжных счетоводов), в 1907 г. (институт бухгалтеров), в 1924 г. (институт государственных бухгалтеров-экспертов). Все три попытки создания оказались безуспешными, не получив одобрения ни государства, ни общества.

Сегодня независимый финансовый контроль развивается в форме института аудиторства и является неотъемлемым элементом рыночной экономики.

Финансовый аудит представляет собой независимую деятельность уполномоченных на то организаций и специалистов по проведению экспертизы и анализа финансовой отчетности, по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью, по оказанию других видов услуг субъектам хозяйствования по их поручению и за их счет.

Необходимость аудита обуславливается:

- государственными интересами, а именно, необходимостью охватить финансовым контролем негосударственный сектор экономики. Это позволяет увеличить поступления в бюджет как результат правильного налогообложения, не расходуя при этом государственных средств. Более того, аудиторские организации и аудиторы сами являются налогоплательщиками и участвуют в формировании бюджета;
- интересами предприятий и организаций всех форм собственности. Предприятия в условиях хозяйственной самостоятельности нуждаются в квалифицированной помощи в организации финансов, бухгалтерского учета, в оптимизации налогообложения, в других услугах, оказываемых аудиторскими фирмами;
- аудит призван разрешить противоречия между администрацией предприятия, составляющей финансовые отчеты и способной допустить в ней искажения и неточности, и, с другой стороны, инвесторами, собственниками, различными пользователями финансовой информации, заинтересованными в достоверных данных.

Задачи аудита сходны с задачами государственного контроля: определить достоверность проверяемой информации, соответствие совершенных хозяйственных операций действующему законодательству. В то же время имеются существенные отличия аудита от государственного контроля, осуществляемого в форме ревизии финансово-хозяйственной деятельности:

1) аудиторская деятельность направлена на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, на обеспечение его платежеспособности, на предотвращение нарушений законодательства во избежание финансовых и экономических

санкций, т. е. на защиту интересов клиентов. Ревизионная деятельность в первую очередь защищает интересы государства, обеспечивает соблюдение субъектами хозяйствования законодательства, нормативных актов с применением к нарушителям различных мер воздействия;

2) связи между проверяющей организацией и объектом контроля при аудите — горизонтальные, добровольные, на договорной основе, при проведении ревизий — вертикальные, в порядке административного назначения;

3) аудиторские услуги оплачивает клиент или по его согласию орган, нуждающийся в получении аудиторского заключения. Ревизии оплачиваются вышестоящим органом или государством;

4) аудитор и ревизор могут проводить проверки выборочным методом. При обнаружении нарушений аудитор имеет право ограничиться выборочной проверкой и предоставить возможность самому клиенту исправить ошибки за весь период. Ревизор в данной ситуации должен провести сплошную проверку за весь проверяемый период для определения размера ущерба, установления виновных лиц;

5) эффективность аудиторской проверки определяется клиентом как соотношение затрат на аудит и результатов аудиторской проверки. Эффективность ревизии определяет соответствующий контролирующий орган. Количественно эффективность выражается размерами допричислений в бюджет налогов, других поступлений, величиной восстановленных виновными сумм растрат, хищений, потерь от бесхозяйственности;

6) результаты аудиторской проверки отражаются в аудиторском заключении и рекомендациях для клиента. По результатам ревизии составляется акт, содержащий организационные выводы, взыскания, обязательные указания, выполнение которых впоследствии контролируется;

7) аудиторы обязаны обеспечить конфиденциальность полученной информации и результатов аудита, ревизоры имеют право передать их гласности.

В Республике Беларусь аудиторская деятельность регулируется Законом «Об аудиторской деятельности». Законом предусмотрены следующие виды аудиторских услуг:

составление заключений о формировании уставного капитала, о состоянии и достоверности отчетности, о финансовом положении определенных субъектов хозяйствования (участников инвестиционных процессов, участников процессов приватизации, эмитентов ценных бумаг);

услуги по постановке и восстановлению бухгалтерского учета, ведению бухгалтерского учета, составлению деклараций о доходах и финансовой отчетности, анализу финансово-хозяйственной деятельности, оценке активов и пассивов предприятия, информационному обслуживанию заказчиков, консультированию по вопросам налогового и хозяйственного законодательства.

Аудит может быть внешним и внутренним. Внешний аудит — независимая форма аудита, внутренний — ведомственная или внутренняя форма контроля субъекта хозяйствования. Внутренний аудит создается по желанию и на условиях субъекта хозяйствования, подконтролен ему.

Аудит может быть обязательным и инициативным. Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных законодательством, инициативная — по решению предприятий или собственника.

Аудиторская деятельность может осуществляться как предпринимателем (аудитором), осуществляющим свою деятельность без образования юридического лица, так и юридическим лицом (аудиторской организацией). Для занятия аудитом необходимо получить лицензию на этот вид деятельности.

Выдает лицензии, а также осуществляет ряд других функций по координации аудиторской деятельности, методологии аудита Аудиторская палата. Основной целью Аудиторской палаты является содействие развитию независимого профессионального аудита, повышению его эффективности.

Таким образом, становление аудита как самостоятельной организационной формы финансового контроля, как элемента рыночной экономики является объективным процессом. В будущем этот процесс получит свое дальнейшее развитие, для этого имеется объективное основание — взаимная заинтересованность в этой деятельности и государства, и субъектов хозяйствования, и аудиторов. Уровень развития аудита будет свидетельствовать об уровне развития рыночных отношений в стране.

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОТРАСЛЕЙ МАТЕРИАЛЬНОГО ПРОИЗВОДСТВА

12.1. Содержание финансов предприятий материального производства и принципы их организации

Финансы предприятий являются важной составной частью финансовой системы республики. Они обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные, нематериальные блага и формируются основная часть финансовых ресурсов страны. С учетом характера обслуживаемых сфер общественного производства финансы предприятия подразделяются на финансы сферы материального производства и финансы непродовольственной сферы.

Финансам сферы материального производства присущи черты, характеризующие экономическую природу финансов в целом. Вместе с тем они обладают специфическими признаками, которые вытекают из особенностей хозяйствования, характера возникающих здесь распределительных отношений.

В сфере материального производства производятся товары, основу организационной структуры ее образуют предприятия, объединения, ассоциации. Поэтому важной особенностью финансов этой сферы является их непосредственная связь с формированием первичных доходов и использованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения. Финансы сферы материального производства непосредственно обслуживают процесс создания стоимости и являются условием бесперебойного кругооборота производственных фондов.

Объектом распределения на предприятии является выручка от реализации продукции. На основе ее распределения формируется фонд возмещения текущих затрат предприятия, производятся отчисления в общегосударственные фонды (в форме налога на добавленную стоимость, акцизов, во внебюджетные фонды) и образуется чистый доход. За счет чистого дохода формируются фонды производственного назначения, необходимые для расширения производства, совершенствования его материально-технической базы, фонды потребительского назначения, т. е. с помощью финансов создаются предпосылки для

удовлетворения потребностей предприятий в развитии производства, удовлетворении социальных нужд коллектива работников данного предприятия.

Чистый доход служит также источником образования общегосударственных ресурсов (в форме налога на прибыль, на недвижимость, на доход).

Таким образом, финансы предприятий представляют собой систему денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов и накоплений предприятий на общегосударственные цели, финансирование затрат самих предприятий, социальные нужды и материальное стимулирование работников.

Величина созданной в сфере материального производства стоимости определяет размеры денежных фондов и формируемых на их основе финансовых ресурсов предприятия и республики в целом. В то же время созданные фонды при их оптимальном распределении обеспечивают возможности роста производства и увеличения объема общегосударственных финансовых ресурсов.

С учетом специфики формируемых фондов финансы сферы материального производства включают денежные отношения предприятий:

- с другими предприятиями (они складываются в процессе получения выручки от реализации, поступления внереализационных доходов, оплаты материальных затрат, уплаты и получения штрафов при нарушении договорных обязательств, реализации ценных бумаг, инвестирования средств в акции и облигации других предприятий, уплаты и получения по ним дивидендов и процентов; при коммерческом кредитовании);
- с коллективом работников данного предприятия (эти отношения опосредуют создание фонда оплаты труда, премий, распределение прибыли и выплаты работникам пособий из фонда потребления, а также привлечение средств работников (продажа ценных бумаг, паевые взносы для формирования финансовых ресурсов предприятия);
- хозрасчетными подразделениями внутри предприятий при распределении финансовых ресурсов между ними;
- с государством при уплате налогов в бюджет, отчислениях во внебюджетные фонды, ассигнованиях из бюджета, при покупке государственных ценных бумаг, а также получении выплат по ним;

- с банками (эта группа финансовых отношений получает форму получения банковских ссуд, их возврата, уплаты процентов по ссудам, предоставления банкам во временное пользование свободных денежных средств за определенную плату, операций с ценными бумагами, реализуемыми банками);
- с вышестоящими организациями в границах внутриотраслевого перераспределения;
- с учредителями (эти отношения складываются при вносе учредителем средств для формирования уставного фонда, а также при распределении прибыли предприятия и перечислении ее части учредителю в соответствии с договором).

Финансы предприятий выполняют две функции: распределительную и контрольную.

Распределительная функция финансов реализуется при распределении выручки от реализации, прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, формировании и использовании целевых специальных денежных фондов (основных и оборотных средств, инвестиционных фондов, фонда оплаты труда, амортизационного фонда, фонда накопления и потребления). Возникающие при этом финансовые отношения оказывают влияние на все стороны хозяйственной деятельности предприятий. При рациональной системе формирования целевых и денежных фондов и эффективной форме их инвестирования обеспечивается возможность оснащения предприятий новой техникой, внедрения передовых современных технологий, стимулирования лучших работников производства, улучшения социального обслуживания коллектива работников.

Повышение роли распределительной функции связано с внедрением коммерческого расчета на предприятиях, полной финансовой независимостью предприятий, когда им предоставлено право самостоятельно распределять выручку от реализации продукции, работ и услуг, распоряжаться прибылью и формировать фонды производственного и потребительского назначения, самостоятельно изыскивать источники финансовых ресурсов.

Контрольная функция финансов предприятий находит свое проявление в контроле за обоснованностью формирования доходов, их соответствием реальным условиям коллектива, а также рациональным использованием денежных фондов, своевременной и полной уплатой налогов в бюджет и отчислениями во внебюджетные фонды. Уси-

ление роли контрольной функции финансов связано с расширением действенности финансовых санкций в условиях рыночной экономики.

Финансы предприятий сферы материального производства базируются на определенных принципах. К их числу относятся: хозяйственный расчет, финансовая самостоятельность предприятий, экономическая ответственность за выполнение обязательств перед поставщиками, государством, коллективом работников, банками, участие в кругообороте фондов предприятия не только собственных, но и привлеченных, заемных денежных ресурсов.

Хозрасчет представляет собой определенную методику ведения хозяйства, которая предполагает полное возмещение текущих затрат, связанных с производством и реализацией продукции, из выручки от реализации и получение прибыли (самоокупаемость). Однако затраты предприятия не ограничиваются только себестоимостью продукции. Ежегодно предприятия должны производить обновление основных фондов, покрывать расходы на социальные нужды коллектива, финансирование культурно-бытовых объектов. Эти расходы покрываются также за счет собственных источников, в первую очередь за счет прибыли — тем самым обеспечивается их самофинансирование. При недостатке собственных источников в оборот предприятия привлекаются ссуды банка, которые в дальнейшем погашаются за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

В условиях рыночной экономики и развития процессов приватизации обеспечение принципа самофинансирования достигается путем использования акционерного капитала, дивидендов и процентов по ценным бумагам, прибыли от финансовых операций.

Бюджетные и отраслевые финансовые источники утратили свое значение и применяются в основном на финансирование структурной перестройки экономики, конверсию.

Самофинансирование тесно связано с полной финансовой самостоятельностью и ответственностью предприятий. Им предоставлено право самостоятельно распоряжаться своими собственными ресурсами, изыскивать и пускать в оборот привлеченные и заемные средства. Государство не может перераспределять финансовые ресурсы предприятия. Регулирование финансовых отношений со стороны государства осуществляется путем установления системы и порядка взимания налогов в бюджет,

отчислений во внебюджетные фонды, формирования амортизационного фонда, распределения валютной выручки, реализации ценных бумаг, отнесения затрат на себестоимость и т. д.

Экономическая ответственность предприятий определяется установленной в законодательном порядке системой финансовых санкций за невыполнение обязательств перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими предприятиями, банком. Кроме того, предприятия несут ответственность по своим обязательствам собственным имуществом. Экономическая ответственность предприятий усиливается системой страхования предпринимательских рисков и повышением роли страховых возмещений, поступающих от страховых компаний, в финансовых ресурсах предприятий.

Рациональная организация финансов сферы материального производства достигается при рациональном выборе финансовых ресурсов, оптимальном сочетании собственных и заемных средств. Собственные источники постоянно находятся в обороте у предприятий, закрепляются в их уставном фонде. Предприятия имеют право самостоятельно ими распоряжаться. Заемные источники предоставляются в форме кредитов, за счет которых удовлетворяется временная потребность в средствах. При этом краткосрочные и среднесрочные кредиты используются для создания необходимых производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров, а долгосрочные — для долговременной инвестиционной деятельности.

Одновременно при осуществлении крупных капитальных вложений в реконструкцию и расширение производства можно воспользоваться выпуском ценных бумаг. При этом необходимо учитывать конъюнктуру рынка ценных бумаг, степень риска и возможность быстрой реализации ценных бумаг.

12.2. Влияние форм собственности и отраслевых особенностей на организацию финансов сферы материального производства

В зависимости от форм собственности финансы материального производства подразделяются на *финансы государственных предприятий и финансы субъектов негосударственных форм собственности* (совместных, арендных, кооперативных, частных предприятий). В свою

очередь в каждой из перечисленных групп финансов выделяются отдельные звенья. Например, финансы кооперативных организаций включают финансы колхозов, потребительской кооперации, производственных кооперативов и т. д.

В целом финансы предприятий различных форм собственности основаны на одних и тех же принципах. Однако различия в организационно-правовом статусе этих предприятий определяют некоторые особенности механизма управления предприятием, характер имущественной ответственности и связанные с ними формы формирования и распределения финансовых ресурсов.

Это относится прежде всего к источникам формирования уставного фонда, распределению прибыли и организации взаимоотношений с бюджетом.

Например, имущество государственных предприятий находится в собственности государственных органов власти, для финансирования этих предприятий, кроме собственных источников (хотя и в исключительных случаях), привлекаются бюджетные ассигнования, а также средства в порядке внутриотраслевого перераспределения. Одновременно организация финансов предприятий негосударственных форм собственности характеризуется большей свободой в формировании и использовании финансовых ресурсов. В хозяйственный оборот этих предприятий привлекаются средства учредителей, акционерный капитал, паевые взносы работников предприятий. При распределении доходов субъектов негосударственных предприятий предусматривается направление их учредителям и акционерам в соответствии с внесенной долей средств. Малые предприятия в первые два года их функционирования (со дня регистрации) освобождаются от уплаты налога на прибыль.

Специфика финансов предприятий сферы материального производства в значительной степени обусловлена и той отраслью, в которой функционирует предприятие.

Отраслевые особенности финансов определяются характером производства, технологией разных отраслей, длительностью производственного цикла, зависимостью производства от природных и климатических факторов, различием экономических условий хозяйствования. Отраслевая специфика сказывается на скорости оборота финансовых ресурсов, составе формируемых денежных фондов, структуре финансовых ресурсов и затрат предприятий, взаимоотношениях с бюджетом и внебюджетными фондами.

С учетом отраслевых особенностей финансы сферы материального производства подразделяются на финансы промышленности, сельского хозяйства, транспорта, капитального строительства, торговли и др.

Особенно важная роль в составе финансов сферы материального производства принадлежит финансам промышленности. Именно здесь концентрируется преобладающая часть материальных, трудовых и финансовых ресурсов, обеспечивающая процесс расширенного воспроизводства в обществе в целом.

Различие фондоемкости и материалоемкости отдельных отраслей промышленности определяют особенности в структуре затрат на производство и реализацию продукции, источников финансирования расходов в соотношении основных фондов и оборотных средств. Так, в легкой промышленности по сравнению с другими отраслями значительную долю в себестоимости продукции составляют материальные затраты. В составе производственных фондов преобладающая часть приходится на оборотные средства.

На предприятиях сезонных отраслей промышленности высокий удельный вес банковских ссуд в источниках финансирования оборотных средств по сравнению с несезонными предприятиями.

Естественные и социальные особенности сельского хозяйства определяют специфику финансов агропромышленного комплекса. Длительность производственного цикла, его сезонность, большой разрыв между временем производства и рабочим периодом приводит к замедлению кругооборота средств в этой отрасли, постепенному нарастанию затрат, неравномерности получения выручки от реализации, поэтому до получения доходов основная часть затрат сельскохозяйственных предприятий покрывается за счет привлечения банковского и коммерческого кредита.

Единоновременность получения основной массы доходов приводит к тому, что на предприятиях АПК распределение прибыли, формирование фондов накопления и потребления осуществляется только в конце года.

Физиологические особенности сельского хозяйства ставят в большую зависимость финансы этой отрасли от природно-климатических факторов, что определяет необходимость и особую роль создания резервных фондов на предприятиях АПК.

Структура финансов сельского хозяйства тесно связана с ценообразованием в этой отрасли. Здесь произво-

дится особый товар — продукты питания. Уровень цен на них не может определяться только спросом и предложением, а обязательно должен увязываться с покупательной способностью населения. Поэтому в сельском хозяйстве имеет место лишь ограниченная либерализация цен. Цены на сельскохозяйственную продукцию подконтрольны государству. Такой подход к ценообразованию на продукцию АПК обусловил низкую рентабельность отрасли и убыточность многих предприятий. В связи с этим государство осуществляет поддержку АПК, выделяя бюджетные ассигнования в эту отрасль, применяя ряд дотационных и компенсирующих выплат, предоставляя льготные кредиты и льготы по налогообложению.

ГЛАВА 13

ФИНАНСЫ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

13.1. Роль финансов в кругообороте основных производственных фондов.

Источники формирования основных средств

Производственная и коммерческая деятельность предприятий связана с использованием основных и оборотных средств. Эти ресурсы вводят в состав уставного фонда, сформировав который предприятие может функционировать как самостоятельное юридическое лицо. Размер уставного фонда отражается в бухгалтерском балансе и служит первоначальным критерием оценки финансовой мощности фирмы.

Основные и оборотные средства, являясь двумя частями уставного капитала, различаются по механизму использования.

Основные средства — это денежные средства, инвестированные в основные фонды. На начальном этапе размеры основных средств и основных фондов совпадают. С течением времени основные фонды изнашиваются и на сумму начисленного износа уставный фонд в части основных средств сокращается. Но одновременно формируется амортизационный фонд, предназначенный для воспроизводства изношенных основных фондов.

Первоначальным источником инвестиций в производство на государственных предприятиях служат сред-

ства бюджета и централизованных внебюджетных фондов, а на негосударственных — акционерный капитал. Дальнейшее развитие производственной базы осуществляется за счет внутренних финансовых ресурсов предприятий и привлеченных средств.

Целевым источником финансирования капитальных вложений являются амортизационные отчисления. Амортизация начисляется на балансовую стоимость основных фондов по установленным государством нормам, ежемесячно включается в себестоимость произведенной продукции и после ее продажи материализуется в денежной форме в составе выручки от реализации. Полученные таким образом средства накапливаются в амортизационном фонде и после истечения срока эксплуатации основных фондов используются на воспроизводство.

Норма амортизации представляет собой процентную часть стоимости основных фондов, которая с учетом нормативных сроков их службы переносится на готовый продукт за год.

Предприятиям разрешено применять метод ускоренной амортизации активной части производственных основных фондов, при котором балансовая их стоимость переносится на издержки производства и обращения в более короткие сроки, чем это предусмотрено нормативным периодом эксплуатации. Рекомендовано использовать ускоренную амортизацию в основном для целей увеличения выпуска средств вычислительной техники, новых прогрессивных видов материалов, приборов и оборудования, товаров народного потребления и расширения экспорта продукции. Норма годовых амортизационных отчислений может быть увеличена не более чем в два раза.

Малым предприятиям разрешено в первый год эксплуатации списывать на себестоимость до двадцати процентов первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы свыше трех лет.

Перечисленные льготы, однако, не получили широкого распространения, так как это оказалось невыгодным для предприятий. Вопреки мировому опыту в Республике Беларусь амортизационные отчисления включаются в состав добавленной стоимости и облагаются налогом на добавленную стоимость. В результате 20 % начисленной суммы изымается в бюджет, а по государственным предприятиям еще 15 % амортизации централизуется в отраслевых инвестиционных фондах.

Оставшаяся в распоряжении предприятий сумма амортизационных отчислений в значительной степени обесценивается инфляцией, поэтому у них не достает средств для своевременного воспроизводства изношенных основных фондов. В то же время физически и морально устаревшее оборудование не может производить конкурентоспособную продукцию. Проблема инвестиций в обновление предприятий является одной из самых главных в деле вывода экономики из кризиса.

В развитых капиталистических государствах технический прогресс всесторонне стимулируется государственными законами. Налогово-амортизационная политика сориентирована на развитие нужных отраслей экономики, на быстрое обновление ими оборудования, на выпуск необходимой продукции и завоевание мирового рынка.

В Японии принцип ускоренной амортизации основных фондов позволяет эксплуатировать оборудование не более 5—6 лет и оперативно заменять его с учетом технических достижений.

История выхода США из экономического кризиса 30-х годов также свидетельствует о том, что подъем производства возможен только на базе радикально обновленного оборудования. На эти цели были мобилизованы значительные финансовые ресурсы, около 40 % которых составили амортизационные отчисления, полученные в результате ускоренной амортизации. Остальные инвестиции покрыты акционерным капиталом и долгосрочными кредитами банков.

Вторым по значимости после амортизационных отчислений источником инвестиций в основные фонды является прибыль. Прибыльные предприятия в состоянии расширять и модернизировать производство, производить и обновлять выпуск продукции в соответствии с потребностями рынка, что приносит им дополнительную прибыль, которая может вновь инвестироваться в развитии производства.

Государственные предприятия для финансирования капитальных вложений, кроме собственных ресурсов, могут получать средства отраслевых инвестиционных фондов, государственных внебюджетных фондов и ассигнования из бюджета. Причем средства из республиканского бюджета выделяются на тендерной платной и возвратной основе по ограниченному перечню объемов, утверждаемых Кабинетом Министров.

Негосударственные предприятия в дополнение к имеющимся собственным финансовым ресурсам могут при-

влекать в качестве инвестиций акционерный и паевой капитал.

Существенную роль в финансировании капитальных вложений призван играть долгосрочный банковский кредит. Однако в условиях инфляции банки не рискуют выдавать клиентам средства на длительный период.

Ограниченность финансовых ресурсов у предприятий и государства не позволяет рассчитывать на быстрое обновление основных фондов и подъем экономики. Мировой опыт показывает, что в подобных ситуациях государствам приходится преимущественно надеяться на импорт иностранного капитала. Однако привлечение иностранных инвестиций требует серьезных государственных гарантий, обеспечивающих правовую защищенность капиталовложений и благоприятный режим их использования, стимулирующий инвесторов вкладывать средства в развитие экономики республики.

13.2. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств

Оборотные средства в отличие от основных инвестируются в оборотные фонды и фонды обращения предприятий. Это денежные ресурсы, которые обеспечивают весь жизненный цикл производства продукции от заготовки сырья до выпуска и реализации готовых изделий.

Оборот оборотных средств можно представить в виде следующей схемы:

Д — ПЗ — НЗП — ГП — Д.

Денежные ресурсы (Д) с расчетного счета используют на приобретение сырья, материалов, запчастей, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, топлива и создание их складских запасов в размерах, обеспечивающих поддержание ритмичного выпуска продукции (ПЗ).

Со складов материальные ценности поступают в производство, где к их стоимости прибавляются амортизационные отчисления, зарплата с начислениями, расходы на ремонт основных фондов, некоторые налоги и другие затраты, включаемые в себестоимость продукции, т. е. формируется стоимость незавершенного производства (НЗП).

После завершения процесса производства изделия в установленном порядке принимаются на склад готовой

продукции, где находятся в запасе по мере комплектования и оформления партий для поставки потребителям (ГП).

После оплаты готовой продукции покупателями цикл кругооборота средств заканчивается, чтобы продолжить в последующих циклах (Д).

Таким образом, оборотные средства находятся в постоянном обороте и в каждый данный момент одновременно воплощаются в оборотных фондах (производственные запасы, незавершенное производство), фондах обращения (готовая продукция и денежные средства).

Чем быстрее оборачиваются оборотные средства, тем больший эффект они приносят своему владельцу. Для измерения этого эффекта сопоставляют сумму оборотных средств с полученным от их использования результатом по формуле

$$K = P : O,$$

где K — количество оборотов, совершенных оборотными средствами за данный период (год, квартал, месяц); P — объем реализации продукции за тот же период; O — средняя сумма оборотных средств.

Для анализа чаще используется производный показатель оборачиваемости оборотных средств, отражающий длительность одного оборота в днях (T). Для его исчисления количество дней в анализируемом периоде (D) делится на число оборотов (K):

$$T = D : K$$

или же используется формула

$$T = (D \times O) : P.$$

Приведенные формулы показывают, что эффективность использования оборотных средств тем выше, чем больший объем реализации достигается при наименьшей сумме авансированных в производство финансовых ресурсов.

Чтобы определить минимальную потребность предприятия в оборотных средствах, осуществляют их нормирование. При этом учитывают все факторы, влияющие на размеры создаваемых запасов товарно-материальных ценностей, периодичность поставок сырья, вспомогательных материалов, топлива, длительность производственного цикла, быстроту отгрузки готовой продукции со склада, величину затрат на ее производство.

В большинстве экономически развитых государств применяются научно разработанные системы организации производства, которые сориентированы на минимальные складские запасы товарно-материальных ценностей или вообще на работу «с колес», на максимальную сопряженность в работе цехов и участков, обеспечивающую минимальные заделы незавершенного производства на всех переходах, на глубокие маркетинговые проработки, гарантирующие быстрый сбыт готовой продукции. Благодаря минимизации заделов на всех стадиях кругооборота оборотных средств Япония добивается снижения себестоимости продукции по сравнению с аналогами, производимыми в США и других странах-конкурентах, до 20 %.

Источниками формирования оборотных средств являются: собственные ресурсы предприятия, зафиксированные в его уставном фонде, прибыль, кредиторская задолженность и заемные средства.

В составе кредиторской задолженности имеются средства, которые предприятия приравнивают по использованию к собственным оборотным средствам, так как они постоянно в неснижающихся размерах находятся в их хозяйственном обороте. Речь идет о таких устойчивых пассивах, как постоянная минимальная задолженность предприятия работникам по заработной плате и другим выплатам, обусловленная периодичностью выплат, задолженность фонду социальной защиты и фонду занятости по отчислениям и некоторые другие стабильные виды кредиторской задолженности. Планирование и учет устойчивых пассивов позволяют предприятиям сокращать авансирование в оборот собственных финансовых ресурсов, используя их в других целях.

Заемные средства необходимы предприятиям тогда, когда они вынуждены создавать сезонные запасы товарно-материальных ценностей, превышающие минимальную потребность, или когда рыночная конъюнктура благоприятствует резкому увеличению производства продукции. Мировая практика доказала эффективность сочетания собственных и заемных ресурсов в обеспечении производственной деятельности фирм. Однако при этом должны соблюдаться разумные пропорции.

Инфляционные процессы в кризисной экономике Республики Беларусь привели к такому обесценению оборотных средств предприятий, когда их стало абсолютно недостаточно для обеспечения производства и реализации продукции. Вынужденное постоянное привлечение кре-

дитов под большие проценты лишь усугубило «проедание» собственного оборотного капитала, привело предприятия к грани банкротства. Коэффициент покрытия краткосрочных долгов, отражающий соотношение собственных оборотных средств и краткосрочной задолженности, на большинстве государственных предприятий упал ниже единицы.

Наращивание собственного оборотного капитала является первоочередной задачей многих фирм. Ее решению должно способствовать разгосударствление имущества, создание акционерных обществ, позволяющее привлекать на развитие производства средства от реализации акций.

13.3. Денежные доходы предприятий и их роль в формировании финансовых ресурсов

Денежные доходы предприятий складываются из выручки от реализации продукции, работ, услуг; прочей реализации основных фондов, излишнего сырья, запчастей, отходов производства, нематериальных активов; внереализационных доходов в виде полученных штрафов, дивидендов по акциям, процентов за хранение денег на расчетном, депозитном счетах в банке, в векселях, арендной платы за сдачу имущества и от других поступлений.

Главным источником финансовых ресурсов является выручка от реализации продукции. В финансовом менеджменте обеспечению ее полного и своевременного поступления придается основное значение.

Размер выручки от реализации определяется объемом реализуемой продукции и ее ценой. В свою очередь объем реализации зависит от потребностей рынка и мощностей предприятия, способных их удовлетворить.

В рыночной экономике производственные фирмы находятся в рамках жесткой конкуренции, которая вынуждает их изыскивать неосвоенные рынки сбыта для своей продукции, повышать качество изделий, снижать цены. Таким образом, проблема доходов тесно связана с решением маркетинговых задач и обоснованием реального уровня отпускных цен, покрывающих издержки производства и реализации, обеспечивающих необходимую рентабельность производителю и конкурентоспособность продукции.

Свободная отпускная цена изготовителей продукции базируется по полной себестоимости производства, вклю-

чает прибыль и налоговые надбавки. Размер прибыли в цене товара определяется его качеством, потребительскими свойствами и конъюнктурой рынка. Налоговые надбавки к цене производства состоят из акцизов, налога на добавленную стоимость и введенных Законом о бюджете отчислений во внебюджетный республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и внебюджетные фонды местных Советов депутатов, отчислений на содержание ведомственного жилого фонда.

Доходы, получаемые предприятием, служат источником формирования централизованных фондов финансовых ресурсов государства, отраслевых фондов и денежных фондов предприятий. Значительная их часть изымается в бюджет и во внебюджетные фонды государства. В отраслевом масштабе за счет средств предприятий создаются инвестиционный фонд и фонд научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и освоения новых видов продукции. На предприятии за счет полученных доходов формируются: прибыль, амортизационный фонд, фонд заработной платы, резервные фонды и другие финансовые ресурсы, обеспечивающие в комплексе производственные и непроизводственные потребности.

13.4. Прибыль предприятий, ее распределение и использование

Прибыль — одна из форм чистого дохода общества, созданного в сфере материального производства. За счет прибыли формируется значительная доля финансовых ресурсов предприятий и государства. Она характеризует экономическую эффективность работы предприятий, является источником финансирования развития производства и материального стимулирования.

Балансовая прибыль отражает общий финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности и включает в себя прибыль от реализации продукции, работ, услуг, иных материальных ценностей, нематериальных активов и доходы от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции, работ и услуг (Пр) определяется путем вычитания из выручки от реализации (В) отчислений в республиканский внебюджетный фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции (С), отчислений во внебюджетные фонды местных Советов депутатов для финансирования расходов на со-

держание ведомственного жилого фонда (Ж), акцизов (А), налога на добавленную стоимость (НДС) и затрат на производство и реализацию продукции (З):

$$\Pi_p = B - C - Ж - А - НДС - З.$$

Прибыль от внереализационных операций исчисляется путем вычитания из полученных внереализационных доходов внереализационных расходов и налога на доходы, который изымается у источника их получения.

Для анализа финансовых результатов работы предприятий наряду с прибылью применяются показатели рентабельности.

Рентабельность характеризует относительный уровень прибыльности предприятия или степень отдачи ресурсов, используемых в производстве. Измеряется она двумя величинами: рентабельностью производства (P_n) и рентабельностью изделий ($P_{из}$).

Рентабельность производства отражает отдачу авансированных в него средств и исчисляется как отношение балансовой прибыли (Π_6) к величине основных производственных фондов (O_ϕ) и собственных оборотных средств (O_c):

$$P_n = \Pi_6 \times 100 \% : (O_\phi + O_c).$$

Рентабельность отдельных изделий или всей выпускаемой продукции характеризует соотношение балансовой прибыли и текущих затрат на производство и реализацию продукции, выступающих в форме полной себестоимости (C), и исчисляется по формуле

$$P_{из} = \Pi_6 \times 100 \% : C.$$

Балансовая прибыль прежде всего направляется на уплату в бюджет налога на недвижимость и налога на прибыль. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятий, используется по следующим направлениям:

- финансирование затрат по развитию производства, на научные исследования, осуществление природоохранных мероприятий;
- выплата работникам премий, материальной помощи, пособий, финансирование на содержание детских дошкольных учреждений, пионерлагерей, спортклубов, покрытие убытков жилищно-коммунального хозяйства, обеспечение бесплатного или льготного питания работников;
- выплата дивидендов акционерам;

- финансирование строительства жилья и других объектов непроизводственного назначения;
- уплаты экологического налога за сверхлимитные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду и сверхлимитную добычу природных ресурсов;
- отчисления на содержание аппарата управления объединений, ассоциаций и иных вышестоящих структур;
- уплаты штрафных санкций за нарушение налогового законодательства, завышение цен и некоторые другие затраты.

ГЛАВА 14

ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

14.1. Особенности финансов предприятий негосударственной формы собственности

Реформирование экономики, развитие рыночных отношений предполагают становление и развитие предприятий различных организационно-правовых форм, основанных на государственной, частной или коллективной собственности. Две последние образуют негосударственную форму собственности.

Критериями дифференциации организационно-правовых форм предприятий выступают: вид собственности, субъект собственности, характер имущественной ответственности собственника (полная, ограниченная, дополнительная) и механизм управления предприятием. С учетом этих критериев предприятия могут создаваться как единоличные, частные, товарищества, общества с ограниченной ответственностью, акционерные общества, кооперативные, арендные, государственные, иностранные и совместные. Все они функционируют на единой законодательной базе и подчиняются общим принципам организации финансов предприятий.

Для таких предприятий характерна полная самостоятельность в области финансовой деятельности, самофинансирование, заинтересованность в итогах финансово-хозяйственной деятельности, ответственность за ее результаты.

Отсюда и общие изменения в составе и структуре финансовых ресурсов предприятия, основанных на частной или коллективной собственности: повысилась роль прибыли и амортизации как основных источников финансовых ресурсов, сократилась сфера безвозмездно получаемых ресурсов на основе внутриведомственного и внутриотраслевого перераспределения денежных фондов, а также бюджетного финансирования. Финансовая поддержка коммерческих структур со стороны государства стала носить исключительный характер, на строго ограниченный перечень затрат.

В составе финансовых ресурсов, формируемых в порядке перераспределения, постепенно увеличивается роль страховых возмещений, поступающих от страховых компаний. Страхование становится основным способом снижения потерь от финансовых рисков.

Практически у всех предприятий в условиях функционирования рынка ценных бумаг появились возможности дополнительных доходов путем приобретения ценных бумаг других предприятий и государства; вкладывания средств в уставный капитал вновь образуемых предприятий и банков; размещения временно свободных финансовых ресурсов на депозитных счетах в банке. Широкое распространение среди новых хозяйственных структур получили такие формы финансовой поддержки друг друга, как финансовая помощь, пожертвования, благотворительные взносы.

Вместе с тем финансы, будучи распределительной категорией, не могут не учитывать различий в организационно-правовом статусе предприятий.

Тип предприятия влияет на порядок формирования уставного фонда, распределение и использование прибыли, взаимоотношения с бюджетом и на другие стороны управления финансами.

На этапе создания предприятия источниками образования первоначального капитала могут быть средства, мобилизуемые с помощью выпуска и размещения акций в акционерных обществах закрытого типа; паевые взносы членов кооператива; долевое участие учредителей, членов арендных или совместных предприятий; ведомственные финансовые ресурсы ассоциаций, концернов, отраслевых министерств и ведомств.

В дальнейшем при необходимости привлечения дополнительных финансовых ресурсов кооперативные, арендные, а также совместные предприятия правомочны принимать решения об увеличении паевых или членских

взносов. Акционерные общества значительные финансовые ресурсы могут мобилизовать путем объявления дополнительной подписки на акции или индексации их номинальной стоимости, путем принятия решений о выпуске облигаций.

Специфика негосударственной формы собственности больше всего проявляется в управлении финансами.

Высшими органами управления, регламентирующими все финансовые отношения, являются (в зависимости от типа предприятия): общее собрание членов трудового коллектива или акционеров; совет директоров, учредителей или другое правомочное представительство. Им принадлежит право распоряжаться собственностью (продавать другим, обмениваться, сдавать в аренду, передавать бесплатно), утверждать доходы и расходы предприятия, размер оплаты труда, определять источники покрытия затрат и решать другие финансовые вопросы.

Некоторые виды затрат, их размер часто оговариваются в учредительных документах предприятия.

При распределении финансовых ресурсов, определении основных направлений использования прибыли прежде всего учитывается рыночная конъюнктура, которая может диктовать необходимость существенного расширения и обновления производственного потенциала предприятия. В соответствии с этим определяются масштабы отчислений от прибыли в фонды производственного развития, ресурсы которых предназначаются для финансирования капитальных вложений, увеличения оборотных средств, внедрения новых технологий и т. п.

Деловые риски, конкуренция, отсутствие финансовой поддержки со стороны государства диктуют необходимость образования в составе внутренних производственных фондов предприятий резервных, страховых фондов.

В процессе принятия решения о распределении прибыли учитываются также экономические интересы учредителей, акционеров и других инвесторов. С этой целью акционерные общества создают резервные фонды, предназначенные для выплаты дивидендов по привилегированным акциям, арендные предприятия формируют долевого фонд. Часть расходов, связанных с выплатой процентов и дивидендов по акциям или облигациям, учитывается при образовании фонда потребления.

При общих чертах, характерных для финансов предприятий негосударственной формы собственности, пред-

приятия каждой организационно-правовой формы имеют свои финансовые преимущества и недостатки.

Например, единоличная собственность дает хозяину полную свободу и гибкость в принятии решений, контроле и управлении финансами. Здесь имеет место индивидуальная ответственность по долгам всем имуществом, однако отсюда и трудности в привлечении капитала. Кредиторы неохотно предоставляют деньги одному человеку, несмотря на обязательства по возврату. В случае дополнительной потребности в финансовых ресурсах владельцы частных предприятий в основном должны полагаться только на своих друзей и родственников.

Товарищество (партнерство) как предприятие, создаваемое несколькими физическими лицами, является более сильной экономической единицей по сравнению с частным предприятием. Оно не испытывает трудностей в привлечении рабочей силы и дополнительных капитальных вложений. Кредиторы более расположены предоставлять им деньги, так как все партнеры несут неограниченную ответственность. Неограниченная ответственность в данном случае является одновременно и коллективной и индивидуальной.

Поэтому для предприятий этого типа характерно заключение конкретных партнерских договоров. В этом финансовом документе находят отражение все финансовые вопросы, связанные с размером вклада партнеров, долей участия в прибылях.

В соглашении о партнерстве часто оговариваются также решения (финансовые или какие-либо другие), которые могут быть приняты без согласия всех партнеров.

Предварительное соглашение достигается и по условиям выкупа долей в случае желания одного из партнеров отойти от дел или расторгнуть соглашение.

Акционерные предприятия в отличие от предприятий первых двух типов относятся к хозяйствующим субъектам с ограниченной ответственностью.

Здесь ответственность каждого ограничена размером его инвестиций. В предприятиях этого типа собственность отражает долю в общем капитале. В случае банкротства владельцы теряют только то, что вложено ими в акции. Предприятия этого типа более надежны и кредитоспособны. Поэтому они не испытывают проблем с привлечением новых вкладчиков.

Объективный характер финансовых отношений, возникающих при осуществлении хозяйственной деятельности, не исключает применения специфических спо-

совов государственного регулирования финансов предприятий негосударственной формы собственности:

- законодательное регулирование размера уставного фонда акционерных обществ, и в частности банков, страховых компаний;
- особый порядок начисления амортизации для малых предприятий, разрешающий в первый год работы дополнительно списывать амортизационные отчисления до 20 % стоимости основных фондов;
- порядок формирования финансовых результатов хозяйственной деятельности полных товариществ (не являясь юридическим лицом, оно может не вести учет прибыли и убытков. Налоги взимаются не с полученной товариществом прибыли, а с доходов каждого его участника, в которые включается и прибыль от совместной деятельности, поделенная между членами товарищества).

Ряд привилегий предусмотрено для совместных предприятий. Так, финансовый резерв формируется у них не из прибыли, оставляемой в распоряжении предприятия, а в первоочередном порядке за счет балансовой прибыли. Законодательством установлен его лимит — не более 25 % уставного фонда.

Предприятия с долей иностранных партнеров в уставном фонде, превышающей 30 %, освобождаются от уплаты налога на прибыль от реализации продукции собственного производства в течение трех лет. В последующие три года ставка налога на прибыль может быть снижена на 50 %, если совместное предприятие производит особо важную для республики продукцию. В остальном налогообложение совместных предприятий, как и других хозяйствующих субъектов негосударственной формы собственности, ничем не отличается от государственных предприятий. Данное обстоятельство является главным фактором, сдерживающим развитие нового бизнеса.

Поддержка предпринимательства, по мнению специалистов, требует определенной финансовой помощи со стороны государства. Это может быть льготный, с точки зрения налогообложения, период функционирования предприятий или система избирательных льгот, устанавливаемых в зависимости от отраслевой и территориальной принадлежности предприятия, его значимости для республиканской экономики.

14.2. Финансы частного предпринимательства

Развитие и расширение рыночных отношений в республике обуславливает возникновение в системе финансовых отношений новых сфер их функционирования. Это касается финансов частного предпринимательства, назначение которых в общественном воспроизводстве, особенности в формировании и использовании денежных фондов позволяют выделить их в отдельную, самостоятельную разновидность финансов хозяйственных звеньев.

Под *частным предпринимательством* понимается самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой страх и риск и под свою имущественную ответственность.

Предпринимательство может осуществляться в форме любой хозяйственной и коммерческой деятельности, не запрещенной законом. Наиболее распространены занятия граждан торгово-закупочной, посреднической и консультационной деятельностью, занятия кустарно-ремесленными промыслами, в бытовом обслуживании населения и других сферах деятельности по производству товаров и оказанию платных услуг.

Соединение работника и собственника в одном лице является определяющим фактором, формирующим специфику организации опосредующих финансовых отношений, особенностей системы управления и функционирования хозяйственной деятельности.

Сферу финансовых отношений частного предпринимательства в целом образуют денежные отношения, возникающие между частным предпринимателем и государством по поводу уплаты налоговых платежей в бюджет и погашения обязательств перед внебюджетными фондами; частным предпринимателем и вышестоящей организацией при формировании и расходовании централизованных фондов и резервов; частным предпринимателем с другими юридическими и физическими лицами и предпринимателями при денежных расчетах.

Взаимоотношения частных предпринимателей с государством в основном носят односторонний характер и выражаются в форме налогового участия в части чистого дохода и уплаты обязательных отчислений во внебюджетные фонды. Широкие права в сфере производственной и коммерческой деятельности позволяют предпринимателям функционировать наравне с другими субъектами

хозяйствования. Это дает возможность воспринимать частного предпринимателя как равноценного налогоплательщика. В то же время специфика образования дохода и его распределения накладывает определенный отпечаток на эту группу финансовых отношений, выражающихся в особых формах и методах применения налогов, организации их исчисления и уплаты: формирование первоначального капитала для осуществления предпринимательской деятельности, который оборачивается и возобновляется в процессе реализации товаров и оказания услуг с целью получения дохода, происходит в основном за счет личных сбережений и инвестиций; доход, за счет которого осуществляется погашение обязательств перед государством, покрываются затраты, понесенные в процессе хозяйственной деятельности, а также часть средств, используемая на собственные нужды, является основным показателем деятельности предпринимателя.

Кроме финансируемых расчетов с бюджетом, частный предприниматель распоряжается полученным доходом по своему усмотрению: может использовать его в целях дальнейшего развития своей деятельности или на удовлетворение личных потребностей. Валовой доход образуется в результате реализации товаров (работ и услуг) как в денежной, так и в натуральной форме. Получение доходов не от основного вида деятельности (от хранения денег на счетах, операций с ценными бумагами, от невыполнения прочими субъектами договорных обязательств в виде штрафов, пеней и др.) включается в общую сумму дохода.

Доход, который предприниматель может использовать на собственные нужды, образуется после вычета из валового дохода налоговых и неналоговых платежей, а также документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением дохода.

В состав этих расходов включаются:

- материальные затраты; арендная плата, работы и услуги производственного характера, выполненные другими предприятиями и организациями;
- амортизационные отчисления на полное восстановление основных производственных фондов;
- расходы на оплату труда наемных лиц;
- плата процентов за краткосрочные кредиты банков;
- отчисления на государственное и обязательное страхование имущества;
- расходы по всем видам ремонта;

- проведение природоохранных, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, а также ряд накладных расходов (оплата услуг банков, реклама и сбыт продукции и др.), налогов и обязательных отчислений, включаемых в себестоимость продукции.

Основной традиционной формой налогового изъятия у частных предпринимателей остается *подоходный налог*. Методика исчисления и уплаты подоходного налога присуща только для этой группы налогоплательщиков. Основа для исчисления — облагаемый доход, определяемый как разность между величиной валового дохода и расходами, осуществляемыми при их получении.

Особенностью организации финансовых отношений является исчисление подоходного налога непосредственно налоговыми органами. Уплата осуществляется раз в квартал в виде авансовых платежей.

Частное предпринимательство постоянно расширяет сферу хозяйствования, поэтому порядок их налогообложения приближается к общей системе изъятия обязательных платежей с юридических лиц. В зависимости от видов осуществляемой деятельности они могут уплачивать налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на топливо, экологический налог, таможенные и прочие пошлины. Организация исчисления и уплаты этих общегосударственных платежей отличается от организации и уплаты прочих хозяйствующих субъектов.

Взаимоотношения частных предпринимателей с внебюджетными фондами (фондом социальной защиты и фондом занятости) формируются на добровольных началах при уплате взносов с личных доходов и обязательных — с доходов наемных лиц.

Как подчеркивалось ранее, взаимоотношения с бюджетом в целом односторонние. Государственная поддержка может осуществляться через фонд финансовой поддержки предпринимательства. Но незначительная величина этого фонда, а также целевая направленность на осуществление комплексных программ позволяют говорить лишь об ограниченном влиянии этого фонда на формирование финансовых ресурсов частного предпринимательства. Финансовые отношения, складывающиеся между частными предпринимателями и вышестоящей организацией, на сегодняшний день не имеют четкой организации и не являются обязательными (как форма хозяйствования частное предпринимательство оформилось юридически недавно, осуществление различных видов деятельности

под личную имущественную ответственность не создает предпосылок для возникновения отраслевых интересов). В то же время наметилась тенденция вступления наиболее организованной части частных предпринимателей в союзы, ассоциации с целью защиты общих интересов и прав, возможности повышения квалификации.

В отдельных случаях вышестоящая государственная организация выражает узковедомственные интересы, осуществляя контроль за проводимой предпринимателями деятельностью, например, аудиторами, врачами, юристами и др.

Финансовые отношения, возникающие в процессе осуществления прочих денежных расчетов с другими юридическими и физическими лицами, разнообразны и могут быть классифицированы по степени возникающих обязательств.

Движение финансовых ресурсов на основе этих денежных отношений осуществляется в основном в бесфондовой форме: различные штрафные и денежные санкции, взаимозачеты перед бюджетом или партнерами, участие в распределении доходов от совместной деятельности и др.

Особый интерес представляют взаимоотношения, возникающие в процессе объединения частных предпринимателей в коллектив. Наиболее распространенной формой выступит простое товарищество. Не имея статуса юридического лица, такое объединение позволяет аккумулировать ресурсы отдельных лиц, например, с целью осуществления единого технологического процесса производства (оказания услуг) в случаях аренды общего помещения или средств производства, исполнения общих средств на приобретение оборудования, сырья, материалов и т. д. Деятельность такого товарищества регламентируется договором, в котором в произвольной форме определяются права и обязанности участников, образование и распределение дохода в зависимости от трудового участия или вклада, создание в случае необходимости совместных фондов. Несмотря на совместную деятельность, взаимоотношения частного предпринимателя с бюджетом складываются, как и для индивидуала, т. е. полученный в результате доход каждого участника считается его личным и уплата налогов и обязательных отчислений производится в обычном порядке.

Таким образом, можно выделить следующие особенности в организации финансовых отношений частных предпринимателей:

1. Отношения с государством складываются в основном в одностороннем порядке и опосредуют изъятие налоговых и неналоговых платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

2. Меньшее по сравнению с юридическими лицами количество налогов, подлежащих уплате, специфическая форма их исчисления и уплаты.

3. Отношения с внебюджетными фондами по отчислению взносов с личных доходов строятся на добровольной основе и ограничены двумя фондами: фондом социальной защиты и фондом занятости.

4. Взаимоотношения с вышестоящими организациями находятся в стадии становления и заключаются в отчислении части доходов на их создание и содержание.

5. Осуществление частнопредпринимательской деятельности не только в индивидуальном, но и в коллективном порядке создает возможность аккумуляции денежных средств для осуществления совместных проектов, но в то же время каждый член товарищества остается самостоятельным плательщиком.

ГЛАВА 15

ФИНАНСЫ НЕПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ

15.1. Содержание и специфика финансов непроизводственной сферы

Значительная часть создаваемого обществом национального дохода направляется государством на развитие непроизводственной сферы. Эффективное, рациональное использование этих средств, их целевое расходование во многом зависят от организации финансов в непроизводственной сфере.

Разграничение отраслей народного хозяйства на две сферы (материальную и непроизводственную) исходит из классических определений материального производства, производительности и непроизводительности труда и др. Сфера материального производства — главная сфера человеческой деятельности составляет основу существования человеческого общества. Четкое отграничение сферы материального производства дает возможность включить не вошедшие в сферу матери-

ального производства отрасли в непроизводственную сферу.

В действующей классификации отраслей народного хозяйства к сфере материального производства относятся все виды деятельности, создающие материальные блага в форме продуктов, энергии и в форме перемещения грузов, хранения продуктов, сортировки, упаковки и других функций, являющихся продолжением производства в сфере обращения.

Остальные виды деятельности (в процессе которых материальные блага не создаются) образуют в своей совокупности непроизводственную сферу деятельности.

Здесь критериями разграничения отраслей народного хозяйства на две сферы является их отношение к процессу создания материальных благ, результат труда. Основным признаком материального производства является производительный труд, результат которого всегда материален и выступает в форме продукта. Поэтому к сфере материального производства относятся отрасли, в которых затраты труда находят выражение в материальных благах, остальные же принадлежат непроизводственной сфере.

Процесс труда в материальном производстве опосредуется экономическими отношениями, которые определяют отношения между людьми по поводу средств производства, место и роль их в системе общественного разделения труда. Учет особенностей их действия необходим при характеристике любых экономических категорий. Именно экономические отношения должны стать определяющим критерием в разграничении отраслей народного хозяйства на две сферы: материальное производство и непроизводственную сферу.

Итак, сферу материального производства можно характеризовать как совокупность отраслей, в которых конечный результат труда выступает в форме материального блага (он материален, опосредуется производственными отношениями, труд носит производительный характер).

Соответственно, непроизводственной сфере присущи свои специфические отношения, вытекающие из особенностей отраслей этой сферы, характера общественного труда в них.

Если в материальном производстве экономические отношения опосредовали процесс преобразующего воздействия человека на вещество и силы природы, то в непроизводственной сфере экономические отношения возника-

ют не по поводу преобразования природы, а по поводу воздействия на человека или общество. Таким образом, в отраслях непроеизводственной сферы труд не является непосредственно производительным и чаще всего носит характер услуг. В этом — основное отличие продукта труда в непроеизводственной сфере. Вместе с тем не исключено, что результат труда в непроеизводственной сфере может выступать и в виде вещи, например картина художника и т. п.

Результат труда, выступая в виде услуги, потребляется в процессе самого производства, или иначе — процесс производства и потребления совпадают во времени.

Таким образом, под *непроеизводственной* сферой следует понимать совокупность отраслей и видов деятельности, не участвующих в создании материальных благ, деятельность которых направлена непосредственно на человека или на преобразование социальных условий, в которых он существует, и опосредуется экономическими отношениями по поводу оказания различных услуг по удовлетворению общегосударственных и личных потребностей, а также по обслуживанию движения материального продукта.

Масштабы деятельности непроеизводственной сферы характеризуются рядом показателей, в том числе — объемом расходов государства на социально-культурные мероприятия.

Размер средств, направляемых в отрасли непроеизводственной сферы, определяется потребностями общества в результатах их деятельности, а также произведенным национальным доходом. Однако в настоящее время он во многом зависит от состояния государственного бюджета, проводимой финансовой политики. Господствовавший десятилетия остаточный принцип финансирования социально-культурных мероприятий, давно уже доказавший свою несостоятельность, первенствует и сегодня. Вместе с тем нельзя забывать, что непроеизводственные отрасли оказывают активное влияние на материальное производство, обеспечивая воспроизводство рабочей силы.

Услуги отраслей непроеизводственной сферы могут быть бесплатными либо платными (полностью или частично). Услуги населению, оплачиваемые государством, преимущественно бесплатны. Источником обеспечения производства бесплатных услуг является государственный бюджет.

Однако в условиях нехватки государственных средств в связи с бюджетным дефицитом все большее развитие

получают платные услуги, определяющие и специфические методы ведения хозяйства, формы финансовых отношений.

Для выявления особенностей финансов непроизводственной сферы целесообразно классифицировать входящие в ее состав предприятия, учреждения, организации с учетом характера их деятельности, методов организации управления и финансирования.

В *первую* группу могут быть отнесены отрасли, которые очень близки к материальному производству. Они осуществляют свою деятельность на принципах хозрасчета и самофинансирования, руководствуясь законом «О предприятии». Услуги этих отраслей предоставляются за плату. Источником покрытия издержек по их производству является выручка от реализации услуг, т. е. денежные средства потребителей. Финансы в них организуются, как на предприятиях материального производства.

Во *вторую* группу учреждений включаются отрасли, находящиеся на неполном хозрасчете, т. е. имеющие некоторые доходы и получающие средства из бюджета в виде прямого финансирования или дотаций (смешанное финансирование). Их услуги частично бесплатные.

К *третьей* группе учреждений принадлежат отрасли и учреждения, содержащиеся за счет средств бюджета. Оказываемые ими услуги — бесплатные, источником их финансирования является государственный бюджет.

Таким образом, производство услуг в учреждениях непроизводственной сферы сопровождается формированием, распределением и использованием денежных фондов, специфическими финансовыми отношениями.

Под *финансами непроизводственной сферы* следует понимать совокупность денежных отношений, опосредующих движение фондов денежных средств, образующихся в результате перераспределения созданного в отраслях материального производства национального дохода в целях создания нематериальных благ и услуг.

Выделяются следующие группы финансовых отношений:

- между отраслью непроизводственной сферы и государственным бюджетом. У отраслей, организующих свою деятельность на принципах хозрасчета, эти отношения складываются по поводу уплаты соответствующих платежей в бюджет. У отраслей, функционирующих за счет средств бюджета, отношения, как правило,

односторонние и возникают по поводу предоставления отрасли бюджетного финансирования. Однако в случаях, когда отрасль имеет доходы от хозяйственной или коммерческой деятельности, они приобретают двусторонний характер: появляются финансовые отношения, связанные уплатой в бюджет обязательных платежей;

- между распорядителями бюджетных кредитов по поводу распределения бюджетных ресурсов. Эти отношения многоступенчатые и определяются системой управления финансами отрасли;
- между вышестоящей организацией и подведомственными учреждениями по поводу централизации части финансовых ресурсов и их перераспределения;
- между организациями, учреждениями отрасли и их структурными подразделениями по поводу формирования финансовых ресурсов, их распределения и использования;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы и предприятиями сферы материального производства по поводу оплаты приобретаемых материальных ценностей;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы по поводу оплаты оказываемых услуг;
- между организацией, учреждением непроизводственной сферы и коллективом работников по поводу выплаты заработной платы, премии, поощрений;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы и потребителями услуг: населением — по поводу оплаты стоимости этих услуг; другими предприятиями, организациями, учреждениями сферы материального производства и нематериальной сферы — по поводу перечисления средств за оказанные услуги по договорам;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы и юридическими и физическими лицами по поводу оказания финансовой помощи и добровольных взносов и пожертвований;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы и различными общественными фондами по поводу перечисления средств из этих фондов;
- между организациями, учреждениями непроизводственной сферы и внебюджетными фондами по поводу уплаты обязательных платежей в эти фонды в соответствующих случаях.

Перечисленные финансовые отношения опосредуют образование, распределение и использование следующих денежных фондов: фонда финансовых ресурсов отрасли, фонда капитальных вложений, единого фонда финансовых средств учреждения, фонда возмещения материальных затрат, фонда производственного и социального развития учреждения, фонда материального поощрения.

Общим для этих отношений является их отсутствие в процессе первичного распределения и образования первичных доходов и фондов.

Поскольку процесс производства и потребления услуги совпадает во времени, образующиеся при этом денежные фонды становятся конечными в процессе фондообразования и прекращают свое движение. Средства этих фондов либо переходят в сферу личного потребления в виде зарплаты, стипендии и т. п., либо образуют выручку предприятий, продукция которых приобретается для формирования материально-технической базы учреждений непроизводственной сферы. Отсюда вытекают следующие особенности финансов в непроизводственных отраслях:

1. Финансовые отношения сопровождают движение фондов денежных средств, образованных в порядке перераспределения национального дохода. Поскольку во всех отраслях данной сферы не создаются национальный доход и первичные доходы, то финансы охватывают сферу перераспределительных отношений, определяют объем вторичных доходов, поступлений, их распределение и использование;

2. Источником покрытия затрат в непроизводственной сфере является национальный доход, созданный работниками материального производства. Он служит базой обеспечения функционирования отраслей непроизводственной сферы, от его размера зависят возможность и масштабы расширения и развития непроизводственной сферы в целом. Поэтому сфера финансовых отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фонда финансовых ресурсов развития непроизводственных отраслей, органичена рамками величины национального дохода, созданного в отраслях материального производства, и в частности той его долей, которая направляется на потребление;

3. Поскольку основным источником финансирования отраслей непроизводственной сферы является государственный бюджет, то финансовые отношения возникают в

основном между государством и учреждениями непроизводственной сферы;

4. Большинство предприятий, учреждений непроизводственной сферы находятся в подчинении местных органов власти (вся низовая сеть дошкольных учреждений, школ, больниц, библиотек, коммунальные предприятия, бытовые организации и др.). В связи с этим финансовые отношения опосредуют движение денежных фондов на двух уровнях: ведомственном и территориальном, что находит выражение в отраслевых финансовых планах и в местных бюджетах;

5. В условиях развития рыночных отношений, а также дефицита бюджета развивается сфера платных услуг, оказываемых учреждениями и организациями непроизводственной сферы, привлекаются внебюджетные источники финансирования. Это значительно расширяет сферу финансовых отношений, включая в нее и отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных фондов, образуемых за счет внебюджетных средств;

6. В структуре затрат учреждений непроизводственной сферы высокий удельный вес занимает заработная плата (по ряду отраслей она достигает 60—80 %), так как работникам непроизводственной сферы свойственна низкая фондовооруженность труда и высокая трудоемкость. Поэтому основным объектом финансовых отношений в учреждениях этой сферы является фонд заработной платы, его формирование, распределение и использование.

Знание особенностей финансов непроизводственной сферы позволяет правильно организовать их в условиях становления и развития рыночных отношений в республике.

15.2. Особенности сметного планирования и финансирования

Большинство учреждений и организаций непроизводственной сферы находятся на бюджетном финансировании.

Сметно-бюджетное финансирование — это метод предоставления средств бюджета хозяйствующим субъектам для организации их деятельности.

Бюджетное финансирование основывается на следующих принципах:

- финансирование по мере выполнения плана по производственным и оперативно-сетевым показателям. Этот принцип ставит объем предоставляемых бюджетных средств в зависимость от результатов деятельности учреждения. Он обеспечивает соблюдение интересов учреждений и их согласованность с финансовыми возможностями государства. (При выполнении показателей по сети, штатам, контингентам размер бюджетного финансирования автоматически уменьшается);
- предоставление бюджетных ассигнований в минимально необходимых размерах и в соответствии с установленными нормами и нормативами (имеется в виду, что эффективность использования бюджетных средств, предоставляемых учреждениям и организациям непроизводственной сферы, во многом зависит от установленных норм и их экономической обоснованности). Однако применяемые в настоящее время нормы не обеспечивают достаточно высокой точности в определении затрат на содержание бюджетных учреждений. Это связано с тем, что в условиях инфляции они быстро теряют свою способность отражать реальную потребность в финансовых ресурсах на покрытие тех или иных расходов, а механизм их корректировки не разработан. Поэтому большинство применяемых в настоящее время норм носит расчетный характер и определяется на основе достигнутых показателей. Вместе с тем использование научно обоснованных норм бюджетных расходов имеет не только финансовое, но и народнохозяйственное значение как средство для достижения эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в непроизводственной сфере;
- финансирование расходов строго по целевому назначению. В соответствии с указанным принципом выделение средств из бюджета осуществляется под конкретные цели и мероприятия.

Основанием для финансирования расходов бюджетных учреждений является смета. Она представляет собой особую форму финансового плана. В настоящее время учреждения, состоящие на бюджетном финансировании, составляют смету расходов, где отражается односторонний характер отношений с бюджетом, объем бюджетных ассигнований и их распределение по статьям расходов. При наличии в учреждении доходов от хозяйственной или коммерческой деятельности они планируются в самосто-

ятельной приходно-расходной смете и используются в особом порядке.

В смете расходов приводятся общие сведения об учреждении: его наименование, адрес, подразделения бюджетной классификации, тип здания, в котором располагается учреждение, его кубатура, площадь, наличие водопровода и другие сведения. Имеется сводный раздел, где отражается сумма расходов по всем статьям сметы — всего и с разбивкой по кварталам. В качестве самостоятельного существует раздел расчетов к смете, в котором находит обоснование размер затрат по каждой статье расходов сметы.

Сметное финансирование строго регламентирует использование бюджетных средств, дает лишь ограниченные возможности их перераспределения в разрезе определенного круга статей. За расходованием средств бюджета установлен контроль со стороны финансовых органов, осуществляющих финансирование учреждений.

Однако авторитарный бюджетный режим, строгий контроль по каждой статье сметы не только лишают организации всякой хозяйственной самостоятельности, но и порождают иждивенчество, не интересуются рациональным использованием государственных средств. Действовавший в течение многих лет сметный порядок финансирования организаций непроизводственной сферы, сыгравший в прошлом большую роль в развитии образования, здравоохранения, культуры, вступил в противоречие с новыми задачами по включению отраслей социальной сферы в рыночные отношения. До недавнего времени хозрасчетные принципы товарно-денежных отношений в этих отраслях были весьма ограничены. Такие категории, как цена, прибыль, премия, практически не применялись. Необходимо было дать возможность непроизводственным организациям вступать в хозяйственные отношения с любыми предприятиями, организациями, расширить в этой сфере товарно-денежные отношения.

Это не означает отказ от бюджетного финансирования, тем более что ряд бесплатных услуг гарантирован населению конституционно. Однако в дальнейшем будет, очевидно, развиваться три вида финансового обеспечения организаций непроизводственной сферы: 1) бюджетное финансирование, при котором государственный бюджет является единственным источником; 2) бюджетно-хозрасчетное финансирование (смешанное), при котором часть затрат покрывается средствами бюджета; 3) хозрасчетное

финансирование — осуществляется исключительно за счет собственных средств.

Бюджетное финансирование и в дальнейшем будет играть большую роль в развитии непроизводственных отраслей, но развитие рыночных отношений потребовало коренного изменения в механизме хозяйствования учреждений и организаций непроизводственной сферы.

15.3. Финансово-хозяйственный механизм в непроизводственной сфере в переходный период к рынку

До конца 80-х гг. практически единственным источником финансирования социально-культурных учреждений был государственный бюджет. Отдельные учреждения могли иметь внебюджетные (специальные) средства: например, школы — от сбора металлолома и макулатуры, но они, как правило, составляли менее 1 % от объема расходов учреждения.

Строгая регламентация вопросов финансово-хозяйственной деятельности, отсутствие инициативы на местах тормозили развитие товарно-денежных отношений в непроизводственной сфере, влияли на качество оказываемых услуг.

Вместе с тем возможности дополнительного выделения средств из бюджета сократились в связи с уменьшением поступлений доходов от народного хозяйства и дефицитом бюджета. Остаточный принцип финансирования в этих условиях лишь усложнял ситуацию. Требовал пересмотра и действующий порядок сметного планирования.

Таким образом, отставание в развитии товарно-денежных отношений в непроизводственной сфере, дефицит государственного бюджета и связанное с ним недофинансирование социально-культурных учреждений и организаций вызвали объективную необходимость разработки новых методов хозяйствования, совершенствования финансового механизма в этой сфере деятельности.

В 1988 г. были разработаны положения нового механизма хозяйствования в отраслях непроизводственной сферы. Они распространяются на учреждения здравоохранения, образования, культуры и средств массовой информации, физической культуры и спорта, социального обеспечения, хозяйственная деятельность которых базируется на полном или частичном бюджетном финансировании.

Указанные положения предусматривали решение ряда задач: 1) привлечение внебюджетных средств в качестве дополнительного источника формирования финансовых ресурсов учреждений, организации, т. е. сочетание бюджетного финансирования их деятельности с развитием платных услуг; 2) изменение системы бюджетного финансирования учреждения (это означало переход от выделения им средств из бюджета по отдельным статьям расходов к финансированию по долговременным стабильным нормативам); 3) расширение прав учреждений, организаций в решении вопросов финансово-хозяйственной деятельности; 4) создание заинтересованности работников в улучшении качества оказываемых услуг; 5) повышение материального благосостояния коллектива.

Совершенствование финансово-хозяйственного механизма страны началось с совершенствования финансово-хозяйственного механизма учреждений здравоохранения, культуры, некоторых типов учреждений образования. Реализовать одновременно поставленные задачи во всех отраслях непроеизводственной сферы невозможно по ряду объективных причин. Однако был сделан первый шаг к развитию товарно-денежных отношений в непроеизводственной сфере, расширилась сфера финансовых отношений, предоставлена возможность учреждениям формировать собственные, внебюджетные средства. Таким образом, появилась возможность в отраслях социально-культурной сферы сочетать бюджетное финансирование с развитием платных услуг и выполнением работ по договорам с предприятиями, организациями на платной основе.

В настоящее время финансовые ресурсы социально-культурных учреждений формируются из следующих источников: средств бюджета; внебюджетных средств.

За счет средств бюджета финансируется деятельность учреждений по оказанию бесплатных услуг в соответствии с показателями планов социально-экономического развития. Причем не допускается замена бесплатных услуг платными (имеется в виду их оптимальное сочетание).

Объем бюджетных ассигнований определяется по нормативу бюджетного финансирования, который устанавливается по показателю, в наибольшей степени характеризующему конечный результат деятельности учреждения (число учащихся в школах, количество пролеченных больных в больницах, число детей в детских дошкольных учреждениях, количество врачебных посещений в поликлиниках и др.), т. е. размер финансирования поставлен

в зависимость от результатов работы учреждения, организации. Норматив выполняет функцию цены на услуги, оказываемые учреждением, и должен покрывать издержки по оказанию данного вида услуг, т. е. обеспечивать возмещение материальных и приравненных к ним затрат, формирование средств на выплату заработной платы, создание материально-технической базы, а также социальное развитие и материальное стимулирование коллектива. Таким образом, бюджетные ассигнования перестали быть обычным возмещением затрат по смете учреждения, так как их величина определяется не затратами по смете, а ценой произведенных услуг, оцениваемых по установленным нормативам.

Такие нормативы должны быть научно обоснованными, отражать общественно-необходимые затраты по оказанию соответствующих услуг и ориентироваться на высокое качество. Однако разработка таких нормативов в республике не производилась, поскольку в условиях дефицита бюджета профинансировать расходы, рассчитанные по научным нормативам, не представлялось возможным. Поэтому в практике бюджетного планирования используются расчетные нормативы бюджетного финансирования, исчисленные на основании данных о фактических затратах прошлых лет.

Научно разработанные нормативы могли бы играть роль ориентира в определении объема финансовых ресурсов для организации деятельности учреждения. Разница между нормативной величиной финансирования и возможностями бюджета могла бы определять размер недостающих средств, компенсировать которые могут внебюджетные источники, выполняя при этом функцию дофинансирования.

Потребность в нормах и нормативах сохраняется и в условиях рыночной экономики. Именно рынок заставит руководителей нормировать элементы собственных затрат, анализировать их целесообразность и эффективность, чтобы выдержать условия конкуренции.

Внебюджетные ресурсы учреждения, организации непроизводственной сферы формируются из собственных и приравненных к ним средств, а также привлеченных. К собственным относятся средства, полученные от оказания платных услуг населению, выполнения работ по договорам с предприятиями, организациями, выполнения социальных заказов, выручка от реализации продукции, проценты банка за пользование временно свободными денежными средствами организации и др.

Привлеченные — это добровольные взносы населения, средства, поступающие из общественных фондов, денежные средства и материальные ценности других предприятий, организаций.

В настоящее время объем внебюджетных ресурсов и направления их использования определяются в отдельной смете внебюджетных средств.

Расширение платных услуг, связанных с основной деятельностью, не должно вызывать сокращения бесплатных услуг, финансирование которых осуществляется из бюджета. Отраслевые министерства, ведомства регламентируют виды услуг, которые учреждения, организации могут оказывать за плату.

При решении вопроса о видах и объеме услуг, оказываемых населению за плату, необходимо исходить из их роли в обеспечении воспроизводства рабочей силы. Жизненно важные для населения услуги должны оказываться бесплатно и финансироваться из государственного бюджета.

Новый механизм хозяйствования предусмотрел систему экономического стимулирования результатов деятельности коллектива. Учреждения, организации непроизводственной сферы смогли образовать поощрительные фонды (материального поощрения, производственного и социального развития), размер которых зависит от конечных результатов деятельности.

Одновременно были значительно расширены права руководителей учреждений. Они самостоятельно определяют численность штатов, устанавливают должностные оклады и надбавки к ним в пределах образованного по нормативу фонда оплаты труда (зарботной платы).

Таким образом, с совершенствованием механизма хозяйствования в условиях развития рыночных отношений изменяются формы и методы финансирования учреждений, организаций непроизводственной сферы. Появляется реальная возможность привлечения и использования собственных средств для тех предприятий, организаций и учреждений, которые ранее находились на полном или частичном бюджетном финансировании.

Ряд предприятий, организаций, осуществляющих свою деятельность на принципах неполного хозрасчета, переходит на самофинансирование и полный хозрасчет, основанный на коммерческой деятельности: например, предприятия жилищно-коммунального хозяйства, бытового обслуживания, учреждения культуры, такие, как театры, театры-студии и др.

Меняется и метод предоставления бюджетных ассигнований учреждениям и организациям, получающим дотации из бюджета. Если ранее сумма дотации определялась как разница между доходами и расходами по смете учреждения, организации, то сейчас бюджетные средства выдаются на покрытие разрыва между величиной нормативных затрат, рассчитанных на объем предоставляемых услуг, и фактическими расходами по реализации этих услуг.

Таким образом, перестройка механизма хозяйствования в непроизводственной сфере, развитие товарно-денежных отношений, возможность зарабатывать собственные средства путем оказания платных услуг позволили перейти от чисто бюджетного финансирования учреждений и организаций, состоящих на бюджете, к смешанной форме финансирования, основанной на частичном хозрасчете, а в отдельных случаях — на полный хозрасчет.

Это дает возможность в определенной степени снять нагрузку с бюджета, способствует развитию инициативы учреждений, заставляет их шире использовать финансовые рычаги и стимулы в организации своей деятельности.

ГЛАВА 16

СУЩНОСТЬ И РОЛЬ СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ

16.1. Экономическая сущность страхования, его функции

Страхование — одна из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества. Главный побудительный мотив страхования — это рискованный характер производства и жизни человека. На любой стадии общественно-экономического развития существуют вероятность риска разрушительного воздействия стихийных сил природы и нерациональной деятельности самого человека на процесс воспроизводства. Такие явления, как засуха, наводнение, градобития, а также ошибки в результате неосторожного обращения с источником опасности, могут привести к пожару, взрыву, транспортным авариям и причинить крупный ущерб,

нарушить производственный процесс и привести к человеческим жертвам.

Мировая практика не выработала более экономичного, рационального и доступного способа защиты экономических интересов товаропроизводителей, чем страхование.

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе экономических перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и возмещение его из специальных целевых фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

Перераспределение средств страховых фондов имеет строго целевое назначение — возместить материальный ущерб, наносимый стихийными бедствиями и различного рода случайностями, для обеспечения непрерывности и бесперебойности расширенного воспроизводства, поддержания необходимого экономического уровня страхователей при наступлении непредвиденных неблагоприятных обстоятельств в их жизни.

Перераспределительный характер страховых отношений связан с образованием и использованием специального фонда денежных средств, что позволяет рассматривать страхование как особую сферу финансовых перераспределительных отношений. Однако страхованию присущ ряд специфических признаков, отличающих его от других финансово-кредитных отношений.

1. При страховании возникают денежные перераспределительные отношения, обусловленные наличием страхового риска как вероятности наступления страхового случая, способного нанести материальный или иной ущерб и порождающего необходимость возмещения этого ущерба.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспределительные отношения между его участниками по поводу раскладки суммы ущерба. Подобные перераспределительные отношения основаны на том, что количество пострадавших субъектов от непредсказуемого события всегда меньше числа участников страхования.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба как в пространстве, так и во времени. Долгосрочность перераспределительных отношений между страхователями порождает необходимость создания страховых резервов как регуляторов раскладки ущерба во времени.

4. Выплата страховых возмещений носит вероятностный характер, так как обусловлена случайностью и неравномерностью наступления страховых событий.

5. Страховые взносы, мобилизованные в страховой фонд, — возвратные.

Содержание страховых отношений наиболее полно выражают следующие функции: рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.

Содержание рискованной функции заключается в перераспределении части страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

Предупредительная функция отражает отношения по использованию части страхового фонда для предотвращения или уменьшения возможного ущерба путем осуществления предупредительных и репрессивных мероприятий.

Сберегательная функция присуща долгосрочным видам страхования жизни, в которых накапливается страховая сумма, обусловленная в договоре, и выплачивается страхователю по окончании срока страхования. Однако в условиях инфляции эта функция теряет свою значимость.

Контрольная функция страхования обусловлена строго целевой направленностью в использовании и формировании страховых фондов и резервов.

Экономические отношения по предупреждению разрушительных последствий чрезвычайных страховых событий и возмещению ущерба в совокупности составляют содержание категории страховой защиты. Специфичность этой категории определяется такими признаками, как случайный (вероятностный) характер наступления страховых событий, чрезвычайность нанесенного ущерба и объективная потребность предупреждения и возмещения негативных последствий страхового события.

В страховом риске и защитных мерах от рисков заключается сущность категории страховой защиты. Страховые риски как вероятностное чрезвычайное событие с негативными экономическими последствиями должны обладать четырьмя элементами страхуемости:

1) наступление риска должно быть возможным, иначе отпадает необходимость в страховании;

2) риск должен носить случайный неожиданный характер, когда ни страхователю, ни страховщику заранее

неизвестно ни время наступления предполагаемого события, ни сила его разрушительного действия;

3) риск как случайная опасность для данного объекта должен быть доступен статистическому учету применительно к массе однородных объектов, так как без статистических данных, определяющих частоту возникновения опасности, силу ее действия и размер причиняемого ущерба, невозможно установить размер страховых взносов для формирования страхового фонда.

Страховой фонд используется для возмещения имущественного ущерба при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий и оказании помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни: временная или постоянная утрата трудоспособности, достижение совершеннолетия, вступление в брак и др. Кроме того, средства страхового фонда используются для целей предотвращения или уменьшения ущерба. Существует две категории принимаемых мер: предупредительные (превентивные), имеющие цель предупредить возможность возникновения бедствия (строительство дамб, огнестойкое и антисейсмическое строительство и т. д.), и подавляющие (репрессивные) — для ограничения разрушительной силы уже наступившего бедствия (тушение пожаров, проведение спасательных работ). Часть средств страхового фонда в виде временно свободных страховых резервов может инвестироваться в различные отрасли производства или ценные бумаги с целью получения прибыли страховыми компаниями.

Страховой фонд неразрывно связан с общественным воспроизводством, является его обязательным элементом и выступает в качестве экономического метода восстановления производительных сил, разрушаемых стихийными силами природы или несчастными случаями.

В условиях рыночной экономики страховой фонд определяется экономической необходимостью, а страхование является обязательным элементом рыночной инфраструктуры, экономическим рычагом стабилизации экономики.

В практике существуют три основные формы создания страховых фондов: фонд самострахования (или его модификация — фонды риска), централизованные общегосударственные резервы и фонды страховщика.

Значение и распространение каждой формы предопределяется конкретными историческими и экономическими

ми условиями и зависит в конечном счете от уровня развития производительных сил общества.

Под самострахованием понимается создание в децентрализованном порядке обособленного фонда, как правило, в виде натуральных запасов каждым предприятием или хозяйством в отдельности. Особое значение имеют страховые фонды для сельскохозяйственного производства, поскольку оно тесно связано с климатическими и природными условиями и в большей степени, чем промышленность, подвергается воздействию стихийных сил.

Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Назначение этого фонда состоит в обеспечении возмещения ущерба в случае глобальных катастроф, аварий и стихийных бедствий.

Третья форма создания страхового фонда — страхование — существенно отличается от рассмотренных выше форм. При этом методе фонд создается за счет страховых взносов участников страхования (предприятий, учреждений, организаций, отдельных граждан и т. д.) и расходуются на строго определенные цели: на возмещение убытков от стихийных бедствий и выплату страховых сумм только участникам создания страхового фонда. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем, а выплата страхового возмещения и страховых сумм пострадавшим страхователям осуществляется на основе определенных правил, оговоренных в договорах страхования.

Страхование охватывает различные категории страхователей и многообразные объекты страхования, различающиеся объемом страховой ответственности страховщика. Это вызывает необходимость классификации отраслей, видов и форм страхования по объектам страхования, по роду опасности и по форме организации страховых отношений. Это позволяет различать имущественное (объект страхования — материальные ценности) и личное страхование (объект — жизнь и здоровье), страхование ответственности перед третьими лицами и страхование коммерческих и предпринимательских рисков. Переход к рыночной экономике обусловил появление таких отраслей и видов страхования, как страхование рисков непогашения кредитов, биржевых сделок и депозитов, страхование ответственности владельцев транспортных средств, медицинское страхование и т. д. Классификация

страхования по роду опасности более широко распространена на международном страховом рынке и предусматривает такие виды страхования, как страхование от огня, от несчастных случаев, стихийных бедствий, транспортное, инженерное, коммерческих рисков, гражданской ответственности, жизни и пенсий.

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной форме. Обязательное страхование базируется на основе принятия закона об обязательном страховании, который определяет перечень объектов, подлежащих страхованию, виды и порядок проведения страхования, объем страховой ответственности страховщика и права страхователя, тарифы и порядок уплаты страховых взносов. Обязательное страхование базируется на таких принципах, как законодательная основа регламентации страховых отношений, автоматичность, бессрочность, сплошной охват объектов страхования, предусмотренных законом, нормирование страхового обеспечения.

Добровольное страхование базируется на договорной основе. В договоре страхования определяются существенные условия: объект страхования, сроки страхования, страховая сумма и страховое обеспечение, размеры страховых взносов и сроки их уплаты, объем страховой ответственности страховщика.

Страховой договор относится к категории возмездных двусторонних соглашений между страхователем и страховщиком, регламентирующих их взаимные права и обязанности.

С помощью тарифных ставок исчисляются страховые взносы, уплачиваемые страхователями. Страховой взнос каждого страхователя выражает его долю, его участие в формировании страхового фонда. Основная задача, которая ставится при построении страховых тарифов, связана с определением вероятной суммы ущерба, приходящейся на каждого страхователя или на единицу страховой суммы. Если тарифная ставка достаточно достоверно отражает вероятный ущерб, то обеспечивается его необходимая раскладка между страхователями.

Расчет тарифных ставок осуществляется с помощью актуарных расчетов, которые позволяют определить себестоимость и стоимость оказания услуги. В более обобщенной форме актуарные расчеты можно представить как систему математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между сторонами, участвующими в страховании.

В практике страхового дела актуарные расчеты имеют определенные особенности. Наиболее важные из них следующие:

- события, которые подвергаются оценке, имеют вероятностный характер, что отражается на величине предъявленных к уплате страховых премий (в отдельные годы общая закономерность явления проявляется через массу обособленных случайных событий, наличие которых предполагает значительные колебания в страховых премиях, предъявленных к уплате);
- исчисление себестоимости услуги, оказываемой страховщиком, производится в отношении всей страховой совокупности;
- обязательно выделяются специальные резервы, находящиеся в распоряжении страховщика, определяются их оптимальные размеры;
- исследуется норма ссудного процента и тенденции его изменения в конкретном временном интервале;
- измеряется величина ущерба с помощью специальных таблиц;
- выделяется группа риска в рамках данной страховой совокупности.

Актуарные расчеты имеют важное значение в организации деятельности страховщика, поскольку проведение различных по содержанию и характеру видов страхования требует адекватного систематического обоснования взятых по договорам обязательств. Они базируются на определении основных элементов страхового тарифа: нетто-премии, надбавки за риск и расходов на ведение дела. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название брутто-ставки. В ее состав входят нетто-ставка и нагрузка.

Нетто-ставка обеспечивает формирование той части страхового фонда, которая предназначена для выплаты страховых сумм и страхового возмещения. Ее величина определяется на основе данных страховой статистики с использованием теории вероятностей. Нагрузка необходима для покрытия затрат на проведение страхования, она составляет меньшую часть брутто-ставки (в зависимости от формы и вида страхования). Деление на нетто-ставку и нагрузку характерно для тарифов по всем видам страхования. Общими являются и принципы построения нетто-ставки и нагрузки для личного и имущественного страхования. Однако построение тарифов по страхованию жизни имеет свои особенности:

1) расчеты производятся с использованием демографической статистики и теории вероятностей;

2) при расчетах применяются способы долгосрочных финансовых исчислений;

3) тарифные ставки-нетто состоят из нескольких частей, каждая из которых призвана сформировать страховой фонд по одному из видов страховой ответственности, включенных в условия страхования: дожития до определенного срока, на случай смерти, потери здоровья. По каждой из них при помощи тарифа создается страховой фонд, поэтому тарифная ставка состоит из трех частей, входящих в нетто-ставку, и четвертой части — на грузки. Аналогично складывается структура тарифных ставок и по другим видам страхования жизни.

16.2. Страховой рынок, его социально-экономическое содержание

Становление и развитие рыночной экономики коренным образом изменяет роль страхования в защите экономических интересов товаропроизводителей и граждан. В условиях командно-административной системы и государственной монополии в страховании возможности страхования как особой сферы экономических отношений были искусственно ограничены личным и имущественным страхованием граждан и предприятий сельского хозяйства. Функции финансовой защиты субъектов государственных предприятий от чрезвычайных событий брало на себя государство. Рыночная экономика, базирующаяся на экономической независимости, увеличивает вероятность потерь от чрезвычайных событий, поскольку успех деятельности в условиях конкуренции требует быстрых, неординарных решений и, следовательно, увеличивает степень риска. В условиях рыночной экономики возрастает потребность в страховой защите экономических и личных интересов членов общества.

Страхование и страховой рынок являются неотъемлемым элементом рыночной экономики. Понятие страхового рынка трактуется в экономической литературе в двух аспектах. Во-первых, страховой рынок представляет собой особую сферу экономических денежных отношений, где объектом купли-продажи является особый дефицитный товар — страховая защита (страховые услуги) и где формируется спрос и предложение на нее. Рынок обеспечивает органическую связь между страховщиком и стра-

хователем. Во-вторых, страховой рынок представляет собой сложную интегрированную систему страховых и перестраховочных организаций (страховщиков), осуществляющих страховую деятельность. Функционирование страхового рынка подчиняется закону стоимости и закону спроса и предложения. Объективной основой формирования и развития страхового рынка является наличие общественной потребности в страховой защите, способной обеспечить бесперебойность воспроизводственного процесса путем возмещения ущерба и оказания денежной помощи пострадавшим от непредвиденных чрезвычайных событий. Вторым условием развития страхового рынка является наличие достаточного количества независимых страховых компаний, способных удовлетворить все многообразие потребностей общества в страховой защите.

Таким образом, участниками страховых отношений на страховом рынке являются страховщики (страховые компании), продающие страховые услуги, и страхователи (физические и юридические лица), нуждающиеся в страховой защите. В условиях рынка возрастает заинтересованность потенциальных страхователей в страховании рисков, связанных с расширением прав в распоряжении имуществом с возрастанием ответственности предпринимателей и работодателей перед наемными работниками, а также рисков, связанных с обеспечением финансовых гарантий при потере рабочих мест, банкротстве предприятий, банков и т. д.

В качестве посредников между продавцами страховых услуг выступают страховые агенты и страховые брокеры, которые своей деятельностью способствуют расширению и развитию страховых отношений.

Специфическим товаром на страховом рынке выступают страховые услуги, состав и структура которых в рыночных условиях существенно расширяются.

Потребительная стоимость страховой услуги приобретает форму страхового покрытия. Цена страховой услуги выражается в страховом тарифе, и складывается на конкурентной основе под воздействием спроса и предложения. Нижняя граница цены определяется принципом равенства между поступлением страховых взносов и выплатами страховых возмещений и страховых сумм. Верхняя граница диктуется и потребностями страховщика, однако при чрезмерно высокой цене страховщик рискует потерять покупателей и не выдержать конкуренции.

Страховой рынок в зависимости от масштабов спроса и предложения на страховые услуги можно подразделить на внутренний, внешний и международный.

Внутренний страховой рынок складывается в каждом конкретном регионе, где потребность в страховых услугах удовлетворяется конкретными страховщиками, осуществляющими свою деятельность на данной территории.

Внешний страховой рынок — это рынок, находящийся за пределами внутреннего рынка, взаимосвязанный со страхователями и страховщиками данной территории.

Международный мировой страховой рынок отражает страховую и перестраховочную деятельность в масштабах мирового хозяйства.

Государство может участвовать в рыночных отношениях через государственные страховые организации и оказывать регулирующее воздействие на функционирование страхового рынка различными нормативно-правовыми и законодательными актами, дополняя рыночный механизм страхования.

16.3. Принципы и механизм функционирования страхового рынка

Принципы организации страхового дела обуславливаются общими условиями функционирования экономики. В условиях монополии государства в области страхования внутренний страховой рынок охраны был представлен единственной монопольной государственной страховой организацией — Госстрахом СССР.

Переход к свободной рыночной экономике означает свободу предпринимательства, ориентацию производства и сферы услуг на потребителя. Организация страхового дела в условиях рынка определяется действием объективных экономических законов: закона стоимости, спроса и предложения. Регулирующее воздействие требований этих законов реализуется посредством системы правовых и финансовых норм и «Закона о страховании» Республики Беларусь.

Одним из основополагающих принципов функционирования страхового рынка является принцип демонополизации страхового дела. Реализация этого принципа означает, что страховую деятельность на рынке страховых услуг могут осуществлять наряду с государственными страховыми организациями страховые компании любой организационно-правовой формы.

Важным принципом формирования и функционирования страхового рынка является конкуренция страховых организаций по предоставлению страховых услуг, привлечению страхователей и мобилизации денежных средств в страховые фонды. Свобода ценообразования, выраженная в свободе установления тарифных ставок под воздействием спроса и предложения, создает условия для конкуренции страховщиков за привлечение страхователей. Эта конкуренция может выражаться в предложении удобных форм для страхователей и условий заключения страховых договоров, уплаты страховых взносов и выплаты страховых возмещений. Конкуренция страховщиков может выражаться в расширении ассортимента предлагаемых страховых услуг, ориентированных на интересы конкретных социальных и экономических групп населения (страхование от безработицы, страхование банкротств и т. д.).

Одним из основополагающих принципов функционирования страхового рынка является принцип свободы выбора для страхователей условий предоставления страховых услуг, форм и объектов страховой защиты. Свобода предпринимательской деятельности представляет право любому юридическому или физическому лицу заниматься страховым делом. Но страхование — особая сфера предпринимательской деятельности, которая должна обеспечить страховую защиту страхователям при наступлении неблагоприятных или чрезвычайных событий. Поэтому важным принципом организации страхового дела в условиях рынка является принцип надежности и гарантии страховой защиты. Реализация этого принципа базируется на юридической и экономической основе. Механизм регистрации страховых организаций, лицензирования их деятельности и контроля государства через специальный орган Госстрахнадзор обеспечивает соблюдение интересов страхователей, финансовую устойчивость страховых операций.

Организация страхового дела на рыночной основе повышает потребность в поступлении открытой информации о деятельности страховщика. Принцип гласности о деятельности страховщика, о его уставном фонде, составе акционеров, активах и пассивах баланса позволит страхователю осознанно и реально решать вопрос о выборе страховой компании.

Принцип конкуренции в организации страхового дела должен в необходимых случаях сочетаться с принципом

сотрудничества страховщиков прежде всего при перестраховании или состраховании особо крупных и опасных рисков. Одной из форм сотрудничества страховых организаций является совместное страхование (сострахование) на долевых началах крупных объектов или особо опасных рисков. Такое сотрудничество страховых организаций приводит к созданию страховых пулов, фондов, ассоциаций.

Современная система страхового рынка достаточно сложна и ее функционирование невозможно без выработки четкого механизма организации страхового дела в условиях рыночной экономики, который базируется на выше рассмотренных принципах.

Конкретный механизм обеспечивает функционирование страхового рынка и включает в себя элементы, важнейшим из которых является страховое законодательство, призванное обеспечить законность и правомерность осуществления страховых операций по защите страховых интересов страхователей.

Задача любой страховой организации независимо от ее формы заключается в том, чтобы, отвечая на возникшие потребности рынка, дать своей клиентуре добросовестную страховую защиту от всевозможных случайностей в производственной, торговой и иной предпринимательской деятельности в своевременном бесперебойном возмещении понесенного ущерба. Поэтому страховое законодательство во всем мире, считая главным защиту интересов страхователя, предусматривает строгий контроль и надзор за деятельностью страховых компаний.

16.4. Организационно-правовые формы страховых компаний

В настоящее время на страховом рынке Республики Беларусь действует свыше 60 страховых организаций.

Первичным звеном на страховом рынке выступают страховая компания и страховое общество, представляющие собой обособленную организационно-правовую структуру, осуществляющие формирование страхового фонда за счет взносов страхователей.

Экономически обособленные страховые организации строят свои отношения со страхователями и другими страховщиками на договорной основе.

Наряду с государственными страховыми организациями Белгосстраха в республике функционируют акцио-

нерные страховые компании, общества с ограниченной или дополнительной ответственностью, базирующиеся на коллективных формах собственности.

Государственная страховая компания (Белгосстрах) занимает лидирующее положение по объему продаж страховых полисов, а ее доля в общей сумме страховых взносов превышает 30 % к общей сумме страховых премий.

Государственная страховая компания — форма организации страхового фонда, основанная государством. Она включает в себя широко разветвленную сеть представительств Белгосстраха, расположенных в областных центрах республики, и отделений Белгосстраха в районных центрах. Отделения и представительства не являются самостоятельными юридическими лицами, а осуществляют страхование от имени государственной страховой компании (Белгосстраха), т. е. заключают и обслуживают договоры имущественного и личного страхования.

Акционерное страховое общество — наиболее широко распространенная форма страховой компании, представляет собой форму организации уставного капитала на основе мобилизации денежных средств путем продажи акций.

Акционерное общество является самостоятельным юридическим лицом, имеет свой устав, в котором определены цели общества, размер уставного фонда и страховых резервов, порядок управления делами.

Акционерное страховое общество несет исключительную имущественную ответственность перед страхователями в пределах своего имущества — уставного фонда и страховых резервов. Существуют закрытые акционерные общества, акции которых распределяются среди учредителей, и открытые акционерные общества, акции которых свободно покупаются и продаются.

Высшим органом управления акционерного страхового общества является общее собрание акционеров, к исключительной компетенции которого относится определение стратегических направлений работы страхового общества.

Владельцам акций выплачиваются дивиденды, пропорциональные величине прибыли акционерного общества. Организационное строение страхового общества может включать, кроме головной компании, расчлененные по уровню самостоятельности подразделения: представи-

тельства, страховые агентства и отделения страховой компании.

Общества взаимного страхования являются одной из распространенных организационно-правовых структур в страховании, при которой каждый учредитель страхового общества одновременно является держателем страхового полиса. Взаимное страхование выступает как форма конкурентной борьбы между страховщиками.

Страховой пул — это объединение страховых компаний для совместного страхования определенных, преимущественно особо крупных, опасных и малоизвестных, рисков.

Деятельность пула строится на основе сострахования. Каждая компания получает определенную долю собранных пулом взносов и в той доле несет ответственность по возмещению убытков. Квота членов пула определяется пропорционально переданным в общий фонд взносам или устанавливается договорным соглашением.

В Республике Беларусь создана ассоциация страховщиков, которая имеет своей целью оказание методической, организационной помощи учредителям, координацию их деятельности, участие в подготовке законодательных актов по страхованию, повышение профессионального статуса специалистов и др.

Непременным составным элементом страхового рынка являются специализированные консалтинговые фирмы (компании) страховых экспертов.

Основными задачами таких консультационных фирм являются следующие:

- проведение актуарных расчетов;
- разработка правил страхования по нетрадиционным видам страхования (страхование ответственности, медицинское страхование);
- анализ страхового рынка и поиск необходимой статистики в части удовлетворения спроса на отдельные виды страховой защиты;
- подготовка учредительных документов и документов, требуемых для лицензирования;
- консультации страховых компаний по рентабельному (безубыточному) развитию страховых организаций в части выбора однородных рисков для страховой защиты в страховом портфеле компании, что облегчает возможность более точного вычисления вероятности наступления страховых случаев;

- оценка финансовой устойчивости страховых операций и выбор наиболее эффективного инвестирования страховых резервов.

Принятие правильных решений при проведении страховых операций зависит от квалификации работников.

16.5. Страховые посредники (аквизиторы), их задачи и функции

Организация оптимальной системы продажи страховых полисов (заключение договоров страхования) является одним из основных компонентов маркетинга в условиях конкуренции. Это понятие включает в себя как собственно продажу страхового полиса, так и убеждение страхователя в его покупке. Сам процесс заключения и возобновления страховых договоров и продажи полисов носит название аквизиции. Продажа страховых полисов может осуществляться непосредственно в представительствах и агентствах страховых компаний и через страховых посредников. Наличие посредников в страховом деле свидетельствует о достаточно высоком уровне зрелости рыночных отношений, так как повышает оперативность заключения договоров и увеличивает активы страховщика. В качестве посредников, выполняющих функции по заключению страховых договоров, могут выступать страховые агенты и брокеры (аквизиторы), работающие как промежуточное звено между страховщиком и страхователем.

Страховым агентом может быть физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов (заключением и возобновлением договоров страхования, инкассирует страховую премию, оформляет документацию и в отдельных случаях выплачивает страховое возмещение). К числу основных требований, предъявляемых к кандидатам на роль страхового агента, относятся:

- профессиональные знания в области предполагаемых видов страхования;
- знание психологии, коммуникабельность, умение легко и непринужденно общаться с людьми разных профессий, возрастов, социального положения;
- внешняя привлекательность, отсутствие физических дефектов;

- общий уровень культуры, культура речи, быстрота реакции;
- почерк страхового агента, умение четко, без ошибок заполнять денежную документацию во избежание конфликтов со страхователем.

Страховыми агентами в виде юридических лиц могут выступать: юридические консультации, туристические агентства, бюро брачных знакомств, нотариальные конторы и т. д., которые наряду с услугами профессионального профиля могут выполнять функции по продаже страховых полисов и заключению договоров страхования. Вся совокупность физических и юридических лиц составляет альтернативную сеть распространения страховщика. Взаимоотношения между страховой компанией и страховыми агентами регулируются генеральными соглашениями о сотрудничестве или контрактами. Посреднические услуги страховых агентов оплачиваются страховщиком по твердым фиксированным ставкам в процентах от объема выполненных работ, т. е. объема поступлений страховых взносов по заключенным и действующим договорам, либо в процентах к общей страховой сумме по договорам или к количеству договоров данного вида.

Различают два варианта связи страховщика со страховыми агентами:

непосредственную связь, опирающуюся на контрольные или генеральные соглашения, регламентирующие взаимоотношения сторон, их права и обязанности;

систему генеральных страховых агентов, соответствующую более зрелому типу рыночных отношений. По этому типу на территории, обслуживаемой страховщиком в каждой крупной административно-территориальной единице (область, провинция и т. д.), страховщик создает одно-два генеральных страховых агентства, работу которых организуют страховые агенты, заключающие контракт со страховщиком. Генеральный страховой агент действует от имени и по поручению страховщика. Каждому вновь созданному генеральному агентству страховщик открывает финансирование на организацию страхового дела на месте, найм служебного помещения, оплату труда привлеченных специалистов-страховых агентов, организацию рекламы. Генеральный страховой агент проводит инструктаж страховых агентов, страховых инспекторов, определяет зону обслуживания, контролирует работу вновь созданной сети.

Страховым брокером может быть физическое или юридическое лицо, выступающее в роли консультанта страхователя при заключении договора страхования данного вида с той или иной компанией. Страховой брокер в отличие от агента выступает в качестве независимого страхового лица и осуществляет свою деятельность со страхователем и страховщиком. Обладая обширным банком данных деятельности страховых компаний, действующих на страховом рынке, на основе анализа этой информации страховой брокер определяет оптимальные условия страхования для клиента и сводит его с соответствующей страховой компанией. Если в результате профессиональных усилий будет заключен договор страхования с данной страховой компанией, то последняя оплачивает труд брокера на комиссионных началах.

Деятельность брокера обычно подлежит лицензированию в Госстрахнадзоре или профессиональной ассоциации брокеров. Выдача лицензии сопряжена со сдачей экзаменов (тестирование) для проверки профессиональных и законодательных знаний. Наиболее широко брокерские услуги могут применяться в перестраховании. Однако посредническая деятельность по заключению договоров страхования от имени иностранных страховых компаний на территории Республики Беларусь не допускается, если иное не предусмотрено межгосударственными соглашениями.

Использование услуг страховых посредников позволяет страховщику более гибко реагировать на изменение конъюнктуры страховых услуг и предлагать на рынке те виды страхования, которые отвечают потребностям клиента, а также повысить свою конкурентоспособность.

16.6. Страховой маркетинг

Маркетинг — комплексная система организации и сбыта страховых услуг, ориентированная на оптимальное удовлетворение потребностей страхователей с учетом экономических интересов страховщиков. В основе страхового маркетинга лежат следующие задачи:

- исследование и прогнозирование рынка страховых услуг;
- разработка тактики поведения страховщика на страховом рынке;
- выработка ассортимента предлагаемых страховых услуг на основе запросов страхователей;

- определение направлений тарифной политики;
- формирование спроса и стимулирования;
- сбыт страховых услуг;
- управление страховыми резервами и их инвестирование.

Маркетинговая деятельность страховой фирмы в условиях рыночной экономики должна быть направлена на достижение стабильных финансовых результатов от проведения страховых операций в условиях конкуренции. Совокупность внешних и внутренних факторов, воздействующих на жизнедеятельность страховой фирмы, называется маркетинговой средой.

К числу внутренних факторов, обеспечивающих успех страховой фирмы, следует отнести:

- наличие высококвалифицированных специалистов;
- выбор правильной цели и области деятельности;
- выработку философии фирмы, включающей в себя: корпоративную культуру и имидж фирмы; принципы поведения, чистоплотность в делах, осторожность в выборе партнера, уважительное отношение к клиентам, открытость в работе.

Внешние факторы, определяющие конечные результаты страховой деятельности, включают информацию о поведении потребителей на страховом рынке, состоянии рынка страховщиков, рынка страховых услуг, страхового законодательства, о политике правительства и состоянии экономики и т. д.

Внешние факторы, определяющие успехи деятельности страховой организации, подразделяются на контролируемые и неконтролируемые маркетингом.

Контролируемые маркетингом внешние факторы предполагают следующий анализ:

- рисков, обусловленных стихийными силами природы (землетрясения, наводнения, засухи);
- процессов целенаправленной деятельности людей;
- рисков, связанных с общественными преобразованиями (появление новых собственников, каждой группе рисков должны соответствовать новые виды страхования — анализ состояния рынка страхования жизни);
- состояния страхового поля с точки зрения изучения потенциальных страхователей и их потребностей в страховой защите от различных видов рисков;

- состояния рынка страховых услуг (страховые услуги, предоставляемые страховщиком, должны отвечать индивидуальным потребностям клиентов, отдельных личностей, групп лиц, коллективов и обществ в целом);
- состояния страхового законодательства (наличие в Республике Беларусь «Закона о страховании», «Закона об обязательных видах страхования»).

К неконтролируемым маркетингом факторам относятся те факторы, которыми служба маркетинга не может управлять непосредственно. Однако они должны учитываться в маркетинговых программах, так как каждая такая программа может стать нереальной, если она не учитывает воздействие неконтролируемых факторов, к числу которых следует отнести состояние законодательства, экономики, экологические факторы и т. д.

ГЛАВА 17

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

17.1. Сущность и значение социального страхования

Как уже отмечалось, страхование является самостоятельным звеном финансовой системы. Оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования и страхования определенных объектов в связи с непредвиденными и чрезвычайными событиями. В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для возмещения в связи с наступлением определенных событий.

Социальное страхование непосредственно связано с системой социальной защиты населения, наличие которой характерно практически для всех стран. Уровень этой системы зависит от экономических условий, культурно-исторических особенностей, политической культуры, состояния общественного движения. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения становится наиболее значимой и актуальной.

Система социальной защиты призвана улучшать статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность, ограничивая нарушение принципов равенства и равноправия. Важнейшим приоритетом системы является поддержка нетрудоспособных граждан, для которых обособляется часть созданного валового продукта посредством формирования и использования специальных денежных фондов. Строится система, судя по опыту стран с рыночной экономикой, на основе многосторонней ответственности государства, негосударственных (включая и частные) структур, общественных объединений.

Сфере социальной защиты населения присущи такие термины, как «социальное обеспечение» и «социальное страхование». Термин «социальное обеспечение» появился в обиходе в 1919 г., когда социальное страхование было заменено социальным обеспечением. Последнее носило характер материальной помощи рабочим и служащим, семьям красноармейцев, ремесленникам, крестьянам, больным и престарелым. Расходы покрывались за счет ассигнований из бюджета. По окончании гражданской войны государственное обеспечение было заменено социальным страхованием.

В дальнейшем в хозяйственной практике эта терминология и сфера деятельности появились вновь. Причем социальное обеспечение находилось в ведении Министерства социального обеспечения, социальное страхование — в ведении профсоюзов и существовали «Фонд социального обеспечения» и «Бюджет социального страхования». В 1964 г. вводится социальное обеспечение и некоторые формы социального страхования членов колхозов, которые с 30-х гг. были одной из самых незащищенных категорий трудящихся. В 1971 г. организуются автономные от бюджета государственного социального страхования и фонда социального обеспечения фонды социального страхования и социального обеспечения колхозников. В 1991 г. все фонды слились в систему государственного социального страхования.

В экономической и публицистической литературе термины «социальное обеспечение» и «социальное страхование» нередко отождествляют или, наоборот, считают неоднозначными. Между тем каждый из них несет специфическую смысловую нагрузку.

Под *социальным обеспечением* следует понимать установленную государством систему материального обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной

утраты трудоспособности, потери кормильца, а также помощи многодетным, неполным и малообеспеченным семьям. Социальное обеспечение — это часть финансов, используемых государством как экономический инструмент распределения средств для содержания и обслуживания нетрудоспособных членов общества¹. Социальное обеспечение осуществляется в формах «социального страхования», «обеспечения» и «попечительства».

Характерной чертой *социального страхования* является финансирование социальных выплат за счет взносов. При «обеспечении» финансирование материальной помощи осуществляется за счет налогов независимо от сделанных ранее взносов. Форма попечительства представляет финансирование из бюджета и ориентацию на индивидуальную нуждаемость. Форма социального страхования является доминирующей в странах рыночной экономики.

Таким образом, под социальным обеспечением следует понимать процесс социальной защиты населения, а под социальным страхованием — одну из форм осуществления этого процесса.

В системе социального страхования место страхования реализуется за счет взносов от определенной части заработной платы работников и фонда заработной платы работодателей. Причем в одних странах метод страхования носит накопительный характер, в других — солидарный. В первом случае при утрате заработка страхуемые получают компенсацию, размер которой ориентируется на величину их прежней заработной платы с учетом уплаты предвсатирельных взносов. Этот принцип построения системы социального обеспечения во многих странах считается справедливым и одобряется ее участниками. При солидарном характере социального страхования работающие содержат нетрудоспособных.

Истоки социального страхования тесным образом связаны с движением рабочих за создание материальных условий на случай болезни, безработицы, несчастья во время работы. Первоначальными формами социального страхования были кассы и общества взаимопомощи, а законодательная база и наиболее совершенная структура социального страхования были разработаны в Германии в 1883—1889 гг.

Социальному страхованию присущи следующие признаки:

¹ Финансово-кредитный словарь. М., 1988.

1) страховые взносы являются централизованными доходами государства, так как внебюджетные фонды относятся к государственной форме собственности и порядок установления и уплаты взносов регламентирован государством;

2) страховые взносы представляют обязательный платеж из суммы сокрытых, заниженных или не внесенных в установленный срок платежей, взыскиваются в принудительном порядке;

3) страховые взносы, аккумулируемые в специальных фондах, используются целенаправленно;

4) страховым взносам присущ возвратный характер, но возвратность не адекватна уплаченным суммам;

5) привлекаемые страховые взносы обезличены, отсутствует персонификация;

6) временно свободные средства могут инвестироваться для получения дополнительных доходов.

Организация социального страхования базируется на следующих принципах: всеобщность, универсальность, комплексность, самоуправление, а в странах с развитой рыночной экономикой и самоокупаемость.

Система социального страхования может быть двух видов: государственной и негосударственной и предназначена для обеспечения восстановления и сохранения трудоспособности работников; обеспечения нетрудоспособных лиц. Материальной основой этих обеспечений выступают специализированные фонды денежных средств.

Процесс формирования фондов социального страхования осуществляется в соответствии с требованиями объективных законов расширенного воспроизводства. Отношения по поводу формирования и использования фондов социального страхования опосредуют распределение национального дохода, аккумуляцию его частей в специализированных фондах. Субъектами отношений выступают государство, предприятия и организации различных форм собственности, население.

Вместе с тем эти распределительные отношения обусловлены спецификой социального страхования, проявляющейся в наличии первичного и вторичного распределения. Первичное распределение осуществляется в процессе формирования фондов за счет отчислений от доходов предприятий и организаций. Вторичное — проявляется при поступлении в фонд социальной защиты населения (ФСЗН) и последующем использовании средств из госу-

дарственного бюджета и из заработной платы работников. Определенная часть национального дохода проявляется через отношения по поводу формирования и использования ФСЗН и реализуется в сфере социального обеспечения для поддержки на случай болезни, полной потери трудоспособности, неудовлетворительного материального положения неполных и многодетных семей.

Итак, *социальное страхование* представляет собой часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

17.2. Формирование и использование фонда социальной защиты населения

Социальная защита населения в Республике Беларусь регламентирована Законом Республики Беларусь «Об основах государственного социального страхования», введенным в действие с 1 апреля 1995 г. Социальное обеспечение может проводиться на основе обязательного государственного, а также добровольного и дополнительного социального страхования.

Основными принципами государственного социального страхования являются:

- 1) участие работающих граждан и нанимателей в создании государственных страховых фондов;
- 2) солидарный характер их создания, обеспечивающий содержание нетрудоспособных и неработающих трудоспособными и работающими;
- 3) гарантированность пенсий, пособий и прочих социальных выплат;
- 4) равенство граждан в праве на социальное страхование;
- 5) дифференциация условий и размеров пенсий, пособий и прочих социальных выплат.

Добровольное и дополнительное социальное страхование может осуществляться негосударственными страховыми органами (страховщиками) за счет собственных средств нанимателей или самих граждан.

Обязательному государственному страхованию подлежат лица, работающие на основе трудовых договоров; членства в кооперативах, предприятиях и обществах коллективных форм собственности. Государственное соци-

альное страхование может также распространяться и на другие категории граждан при условии оплаты страховых взносов (предпринимателей; членов крестьянских хозяйств; творческих работников; работников, работающих по договорам подряда; иностранных граждан и лиц без гражданства, работающих в Республике Беларусь).

Средства государственного социального страхования размещаются во внебюджетном фонде социальной защиты населения, не подлежат изъятию, не облагаются налогами и не могут быть использованы на цели, не предусмотренные законодательством о государственном социальном страховании.

Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь создан 1 июля 1993 г. на основе пенсионного фонда и фонда социального страхования, является органом государственного управления финансами социального страхования и структурным элементом Министерства социальной защиты населения. Источниками его финансовых ресурсов являются:

- а) обязательные взносы нанимателей и граждан;
- б) добровольные страховые взносы выше перечисленных категорий граждан (предприниматели, члены кооперативных хозяйств и т. д.);
- в) ассигнования из республиканского бюджета на выплату пенсий и пособий военнослужащим срочной службы и их семьям и прочие расходы;
- г) доходы от инвестиционной деятельности (капитализации средств);
- д) средства, поступающие по регрессным искам;
- е) добровольные пожертвования.

Кроме того, в фонд поступают суммы начисленной пени, а также финансовых санкций и штрафов. Пеня начисляется на сумму недоимки за каждый день просрочки в размере $1/2$ учетной ставки Национального банка. К недоимке относятся не внесенная в срок сумма страховых взносов и сумма задолженности, выявленная у плательщика взносов. Финансовые штрафы и санкции взыскиваются в следующих случаях: а) за отказ от регистрации в качестве плательщика страховых взносов в местных органах фонда в размере 10 % полагающихся к уплате сумм страховых взносов; б) за сокрытие и занижение при начислении страховых взносов суммы оплаты труда в размере всей суммы сокрытого (заниженного) фонда оплаты труда, а при повторном нарушении штраф взимается в двойном размере.

Страховые взносы уплачиваются один раз в месяц в день, определенный коллективным договором для выплаты заработной платы за истекший месяц. При этом наниматель представляет в банк платежное поручение на перечисление страховых взносов в фонд, и только после этого банк выдает средства на оплату труда.

Основным источником формирования финансовых ресурсов фонда являются обязательные страховые взносы нанимателей и граждан. Их размер основан на тарифах, устанавливаемых Верховным Советом Республики Беларусь, и может зависеть от состояния техники безопасности и условий труда.

В настоящее время для основной массы плательщиков установлен тариф в размере 35 % от фонда оплаты труда, для предпринимателей и фермерских хозяйств — 15 % от их доходов, для граждан — 1 % от заработной платы, для коллегии адвокатов — 5 %, а для предприятий и организаций, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, — 30 %.

Для организаций и предприятий, использующих труд инвалидов, пенсионеров, ветеранов войны, труда и Вооруженных сил, установлены льготы, регламентированные законодательством. В частности, для предприятий, организаций, объединений и учебных учреждений общества инвалидов и пенсионеров тариф установлен в размере 4,7 %. Предприятия при благотворительных организациях, на которых работает не менее 50 % инвалидов и пенсионеров, производят отчисления в размере 20,4 % от фонда оплаты труда.

Выплаты из фонда производятся при наступлении следующих страховых случаев: болезнь или временная нетрудоспособность, включая нетрудоспособность, связанную с беременностью и родами; рождение ребенка и уход за ним до достижения им возраста трех лет; инвалидность; достижение пенсионного возраста; потеря кормильца; потеря работы; производственные травмы и профессиональные заболевания; смерть застрахованного или члена его семьи.

Средства фонда используются на выплату: пенсий по возрасту, инвалидности, в случае потери кормильца, за выслугу лет; пособий и компенсаций в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями; пособий, связанных с рождением ребенка и уходом за ним; пособий по болезни и временной нетрудоспособности, а также пособий, связанных с санаторно-

куротным лечением и оздоровлением; пособий по безработице; пособий на погребение.

При одновременном наступлении таких страховых случаев, как инвалидность, достижение пенсионного возраста и потеря работы, выплачивается один вид пенсий или пособия.

17.3. Медицинское страхование

Кризис в системе здравоохранения, порожденный остаточным методом его финансирования, требует коренных реформ. Мнение это единодушное. Однако четкого концептуального подхода к решению этой проблемы нет. Ссылаясь на опыт зарубежных стран и России, многие авторы предлагают внедрение страховой медицины. На страховом рынке уже появились добровольные виды медицинского страхования, однако это не означает, что найден реальный выход улучшения медицинского обслуживания населения. Долговременное функционирование бесплатного здравоохранения и убежденность в его неоспоримом преимуществе затрудняют ориентацию страховой медицины в системе здравоохранения.

Страхование здоровья обусловлено необходимостью защиты от опасности высоких материальных издержек в связи с временной или постоянной утратой здоровья. В это время человек не только теряет здоровье, но и несет большие расходы на лечение. Для покрытия этих затрат стали создаваться общества (кассы, товарищества) взаимопомощи на принципе социальной солидарности. За счет взносов всех участников общества поддерживались оказавшиеся в беде его члены. Затем в большинстве стран были приняты законы о страховании, обязывающие работодателей страховать здоровье работающих. При этом, исходя из степени участия в формировании страховых фондов и управлении ими, сложилось три системы страховой защиты здоровья:

- 1) система частного страхования;
- 2) система регулируемого государством и общественностью страхования;
- 3) система бюджетного здравоохранения.

Система частного страхования сохранилась в США, где практически отсутствует государственное регулирование. Около 85 % американцев обслуживаются частными страховыми медицинскими компаниями. Учитывая фактор возможного сокращения способностей граждан оплачи-

вать страховые взносы и счета на лечение, страховые компании США стали внедрять систему сдерживания затрат на медуслуги, названную системой предварительной оплаты (СПО). Под СПО понимается комплекс мер по предварительному согласованию цен и объемов услуг для различных групп пациентов, что ограничивает врачей в выписке достаточно высоких счетов.

В целях охвата страхованием всего населения правительство США в 1965 г. ввело две программы: «Медикэр» — для пенсионеров старше 65 лет и «Медикэйд» — для бедняков, безработных и некоторых категорий инвалидов. Согласно этим программам был введен небольшой страховой налог на доход рабочих и предпринимателей, аккумулируемый и используемый системой соцобеспечения.

В настоящее время в систему страхования здоровья США входят следующие структуры:

- 1) частные неприбыльные страховые ассоциации «Голубой крест» и «Голубой щит», занимающиеся только страхованием здоровья и управляемые в каждом штате национальными штаб-квартирами;

- 2) частные коммерческие страховые компании, деятельность которых не регулируется государством;

- 3) самофинансируемые программы индивидуальных предпринимателей;

- 4) общества поддержания здоровья;

- 5) правительственные программы «Медикэр» и «Медикэйд».

Наиболее популярный метод страхования в США — коллективное страхование. Приблизительно 75 % работающих по найму американцев и около 60 % граждан США (вместе с членами их семей) застрахованы на случай болезни своими работодателями.

Особенностью медицинского страхования США является участие в затратах на здравоохранение работодателей, граждан (наемных работников) и государства. Их степень участия в медицинских расходах в последнее время составляла соответственно около 27 %, 32 % и 41 %. Кроме того, американская система характеризуется высокой затратностью, отсутствием всеобщего охвата населения медицинским страхованием и отсутствием гарантируемого минимального объема медицинской помощи.

Система регулируемого страхования наиболее широко распространена в мире. В ней страховые взносы отчисля-

ют работодатели (предприниматели), трудящиеся. Большое участие в финансировании затрат принимает государственный бюджет, при этом суммарная доля участия предпринимателей и работников в финансовых расходах составляет в Голландии — 19 %, Германии — 12 %, Бельгии — 8,6 %, Японии — 8,4 %¹. Остальная часть расходов по обязательному медицинскому страхованию оплачивается государством на основе сформулированной системы налогообложения. Наряду с указанными источниками финансирования определенная часть медицинской помощи оплачивается самими гражданами или из полиса дополнительного страхования, приобретаемого у частных фирм.

Бюджетное здравоохранение в настоящее время существует в Канаде, Великобритании, Швеции, Италии, Странах Содружества (бывшего СССР).

После Октябрьской революции в России декретом ВЦИК были конфискованы средства больничных касс и страховых обществ, а также национализированы учреждения здравоохранения и резко ограничена частная практика. Были созданы все условия для монополизации здравоохранения. Результаты централизации средств и управления в здравоохранении в течение нескольких десятилетий оказались впечатляющими. В короткий исторический срок были значительно улучшены все показатели состояния здоровья населения, что может быть убедительным доказательством преимущества централизации финансирования и управления здравоохранением со стороны государства. Однако в 1955—1965 гг. появились признаки ухудшения здоровья граждан.

В это время закончился период первой эпидемиологической революции и мир оказался на пороге второй. Нужно было создавать и претворять в жизнь новую тактику здравоохранения. Развитые страны смогли быстро перестроиться, а мы — нет. Монополизированное здравоохранение в этот период перестало быть эффективным, перестало смотреть в будущее.

Несмотря на формально существующую охрану здоровья со стороны государства, в условиях гиперинфляции, огромного дефицита бюджета, спада производства бюджетное здравоохранение в настоящее время не в состоянии решать реальные задачи. В этих условиях реформа здравоохранения у нас неизбежна

¹ Кричагин В. И. Развитие систем страхования. М., 1992.

и игнорировать медицинское страхование нецелесообразно.

В экономически развитых странах бюджетное здравоохранение сохранило независимость и платежеспособность в результате появления альтернативных структур (частной медицинской практики, частного страхования здоровья).

17.4. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование

Объективную картину пенсионного обеспечения можно получить по трем показателям: динамике соотношения среднего размера пенсий по старости и средней заработной платы населения с 1991 г.; реальному содержанию пенсий в ценах дореформенного периода и сегодняшнего дня; динамике соотношения минимального размера пенсий и прожиточного минимума¹.

Базой отсчета 1991 год принят потому, что к началу 90-х гг. страна была поставлена перед необходимостью реформирования пенсионной системы. Уровень пенсий (максимальный их размер в течение 35 лет составлял 120 р.) существенно отставал от темпов роста заработной платы. Соотношение между средней пенсией и средней заработной платой за 90-е гг. уменьшилось с 60 % до 38 %. Соотношение между темпами роста заработной платы и пенсий в настоящее время составляет 35 %, тогда как в экономически развитых странах 75 %.

Другой показатель, отражающий уровень пенсионного обеспечения, — реальная покупательская способность пенсий также свидетельствует о неудовлетворительном состоянии пенсионного обеспечения. За период реформ он упал не менее чем в 5 раз. Свыше 80 % пенсионеров получают пенсию в размере 1—1,5 минимума. Каждый девятый пенсионер получает минимальную пенсию.

Причина такого положения кроется в несовершенстве пенсионного обеспечения, где в первую очередь проявляется слабая связь пенсии с трудовым вкладом. В результате введения компенсационных выплат вместо индексации стала четко проявляться тенденция уравнивания пенсионного обеспечения.

¹ Аникеева Л. Пенсионное обеспечение: адаптировать, а не разрушать. Человек и труд, № 12, 1994.

Главной задачей совершенствования пенсионного обеспечения является постепенное приближение средней пенсии к средней заработной плате.

Этот процесс может быть осуществлен в благоприятной ситуации, так как в 1990—2000-х гг. пенсионерами становятся лица, родившиеся в годы Великой Отечественной войны.

Повышение уровня пенсионного обеспечения нужно осуществлять путем совершенствования системы пенсионного обеспечения как государственного обязательного, так и негосударственного добровольного.

Особенностями системы государственного социального страхования являются неперсонифицированный характер взносов (они не накапливаются, а расходуются сразу на выплату пенсий) и их косвенный характер (взносы в специальный фонд в большей степени осуществляют работодатели и в меньшей степени — физические лица, их взносы равны 1 % от заработной платы). Пенсии оплачиваются современным поколением экономически активного населения.

Такую концепцию пенсионного обеспечения некоторые называют прогрессивной и считают, что ломать ее не нужно, следует лишь усовершенствовать установленный законом размер пенсии в зависимости от заработка и стажа. Другие полагают, что следует обратить внимание на недобор фонда на выплату пенсий и его причины (уклонение от уплаты взносов, кризис неплатежей, выдача работникам заработной платы натурой, рост безработицы, спад производства). До 1995 года перечисленным недостаткам способствовала и обособленность органов, аккумулирующих средства (фонд социальной защиты) и назначающих пенсии (Министерство социального обеспечения).

Спад производства, неплатежи, несовершенство законодательной базы усложняют движение взносов по социальному страхованию к потребителю. Однако следует изменить и порядок распределения страховых взносов. Сегодня они идут на выплату пенсий, пособий, величина, интенсивность и равномерность которых далеко не равнозначны. Нужно разграничить распределение взносов по социальному страхованию по видам (пенсионное, больничное и т. д.), что уже делается в России¹.

¹ Пенсионные взносы — дело святое // Охрана труда и социальное страхование. № 1, 1995.

Важной проблемой в пенсионном обеспечении являются многие годы дискутируемый вопрос о негосударственных пенсионных фондах (НПФ). В отличие от законодательно регламентированных государственных обязательных норм пенсионного обеспечения негосударственное пенсионное обеспечение основано на добровольном участии части членов общества. Государственная пенсия — не мера того, что заработано за трудовую жизнь, а то, что человеку дали на старость, на ее размер влияние интенсивности труда работника и его качества весьма незначительное. Дополнительно же пенсию человек формирует себе сам.

Необходимость развития дополнительного пенсионного страхования обусловлена изменениями в экономике и демографической ситуации. Так, спад производства и снижение рождаемости потребуют или увеличивать тарифы страховых взносов в ФСЗН, или финансируют часть выплат пенсий за счет бюджета. Сегодня в Беларуси на девять работающих приходится пять пенсионеров и их численность составляет в настоящее время 22,7 % от всего населения¹. Значительно изменилось и соотношение пенсий со средней заработной платой: если раньше пенсия составляла 80 % от заработной платы, то теперь — 20—30 %.

Внедрение дополнительного пенсионного страхования позволяет в этом случае ослабить финансовую напряженность и улучшить психологическую обстановку, создав уверенность у потенциальных пенсионеров в достаточности своего обеспечения при достижении пенсионного возраста. Это же создаст побудительный мотив повышению эффективности своего труда для изыскания возможности обеспечения достойной старости с помощью накопительного страхования.

Эффективность дополнительного пенсионного страхования доказана опытом развитых стран, где политика пенсионного обеспечения ведется в двух направлениях: гарантированное обеспечение всеобщей минимальной трудовой пенсии и поддержка малоимущих слоев населения; расширение возможностей граждан в самообеспечении своей старости через дополнительное накопительное страхование. Такое сочетание государственной гарантии и частной инициативы позволяет поддерживать высокий социальный уровень.

¹ Белорусская деловая газета. № 61, 1994.

Принцип деятельности негосударственных пенсионных фондов состоит в добровольном отчислении страховых взносов на накопительное пенсионное страхование как самими работниками, так и работодателями. Все страховые взносы перечисляются на персональные страховые счета. Денежные средства инвестируются в надежные объекты, прибыль от которых зачисляется на эти же персональные счета пропорционально находящимся на них средствам. При достижении пенсионного возраста сумма средств, накопленных на счету клиентов, является базой для определения размера дополнительной пенсии.

Число пенсионеров, получающих негосударственные пенсии, составляет 70 % от всех пенсионеров в Западной Европе.

Доля дополнительной пенсии в пенсионном доходе составляет 15—16 % в Италии, 35—40 % во Франции, 75 % в США.

Внедряя дополнительное пенсионное страхование, следует учитывать, во-первых, что нынешние пенсионеры и те, кто в течение ближайших 5—10 лет выйдут на пенсию, уже не могут сотрудничать с НПФ. Во-вторых, принцип накопительности требует эффективного инвестирования в целях спасения от инфляции, а эта сфера, как известно, у нас пока еще очень узка. В-третьих, он пригоден сейчас для элитарной части населения. Эти недостатки не повлияли на зарождение дополнительного пенсионного страхования в Беларуси. Уже создано два НПФ. Для укрепления обязательного государственного социального страхования нужно ужесточить режим сборов, сформировать информационные системы с присвоением каждому потенциальному пенсионеру страхового номера, чтобы было известно о степени его трудовой активности. Эта персонификация, т. е. своеобразный банк данных, избавит от необходимости ведения трудовых книжек, нацелит каждого много и хорошо работать. Далее необходимо обеспечить более глубокое обоснование тарифов по страховым взносам, дифференцируя их от условий труда (страховые взносы для работодателя, не обеспечивающего должную охрану труда и улучшение дела с неблагоприятными условиями, должны быть более высокими).

Для расширения дополнительного пенсионного страхования следует обеспечить льготный налоговый режим для страхователей и работодателей при условии заключения договора на срок не менее 5 лет в пределах 10—15 % зарплаты, подлежащей налогообложению.

17.5. Зарубежный опыт социальной защиты

Основы *социального страхования ФРГ* заложены в прошлом веке канцлером Бисмарком, и с тех пор механизм социальной политики, совершенствуясь, создает надежную социальную защиту населения.

В ФРГ в законодательном порядке установлено обязательное страхование каждого работающего при достижении определенного возраста по всем видам страхования: пенсионному, по безработице и больничному¹.

Страховые фонды составляют на каждом предприятии около 37 % фонда заработной платы. Они образуются за счет отчислений от заработной платы рабочего и взносов работодателя примерно в равном соотношении. Государство законодательно определяет лишь размеры выплат в страховые фонды. Система платежей в фонды социального страхования действует на принципе солидарности: сильный платит за слабого.

Отчисления по пенсионному страхованию составляют 1,7 % фонда заработной платы и обеспечивают формирование одного из самых больших страховых фондов — пенсионного фонда. Фонд предназначен для финансирования следующих видов пенсий: а) пенсии по старости (назначаются работающим мужчинам с 65 лет, женщинам с 60 лет). Размер пенсий определяется стажем работы, а значит сроком уплаты взносов в пенсионный фонд. При стаже до 40 лет выплачивается 61 % чистого заработка перед выходом на пенсию, а при стаже 45 лет и более — 69 %. Следует отметить, что в стаж работы включается время, потраченное на воспитание детей, службу в армии и период вынужденной безработицы; б) пенсии по нетрудоспособности в связи с ее потерей в результате несчастного случая и если человек нетрудоспособен с детства; в) пенсии по смерти кормильца.

Страхование по безработице обеспечивает отчисление в данный фонд в размере 6,8 % фонда заработной платы.

В ФРГ определены законом следующие размеры пенсий по безработице — 63—68 % средней зарплаты за последние перед потерей работы 3 месяца. Проценты эти начисляются от так называемой «чистой» зарплаты, т. е. остающейся после уплаты всех налогов и взносов. Право на пособие по безработице имеют рабочие с профессиональным образованием и стажем работы не менее трех

¹ Социальное страхование в ФРГ // Человек и труд. № 12, 1994.

лет, а неквалифицированные рабочие — со стажем не менее 6 лет.

Выплата пособий производится с соблюдением определенных условий (потеря работником работы полностью, а не частично; необходима обязательная регистрация на бирже труда; отсутствие альтернативных вариантов работы на другом предприятии). Пособие выплачивается от 6 до 32 месяцев.

Если у работника нет прав на получение указанного пособия (например, не отработан необходимый для этого период времени), то в этом случае выплачивается помощь по безработице. Помощь выдается в том случае, если нет других источников существования и никто из родных не может содержать безработного. Размер помощи составляет 56—58 % чистой предыдущей зарплаты за последние три месяца работы.

Третьим видом выплат из фонда по безработице является социальная помощь неимущим и не имеющим средств к существованию из-за длительной болезни или болезни близких родных.

Пособие, помощь и социальные выплаты по безработице налогом не облагаются.

Страхование по безработице в соответствии с Законом производится за счет предпринимателя.

Больничное страхование (страхование по болезни) в ФРГ в правовом плане регламентировано Федеральным законодательством. Порядок больничного страхования состоит в том, что граждане автоматически являются членами местных больничных касс, затем вступают в производственные и отраслевые кассы, а далее по выбору на добровольной основе — в дополнительные. Размер отчислений составляет от 8 до 16 % (в среднем 12,5 %) фонда заработной платы.

В стране в настоящее время насчитывается около одной тысячи больничных касс четырех видов: производственные, местные, отраслевые, дополнительные. Производственные кассы создаются на предприятиях с численностью не менее 450 работающих. Местные соответствуют территориальному признаку (городские, квартальные, сельские и т. д.). Отраслевые обслуживают людей определенной специальности (транспортников, строителей и т. д.). Дополнительные кассы предназначены для людей с высоким уровнем дохода.

Концепция больничного страхования в ФРГ основана на дифференциации и коммерческом подходе. Суть его состоит в том, что размер взносов и уровень мер обслужи-

вания зависит от доходов страхователей. В частности, если у гражданина заработок на уровне минимального (около 5 тыс. марок в месяц), то он должен обязательно страховаться. Это связано с тем, что в случае болезни его заработка не хватит на лечение, а по конституции ФРГ, заболевшего человека нельзя лишать медпомощи.

При высоких доходах гражданин может вступить в частную больничную кассу, где обеспечивается престижный уровень медицинского обслуживания. В частных больничных кассах отсутствует принцип солидарной раскладки медицинских расходов, и поэтому в них молодые и здоровые платят меньше, старые и больные — больше.

Следует подчеркнуть наличие очень высокого уровня медицинского обслуживания при обязательном медицинском страховании в ФРГ. Так, например, заболевший имеет бесплатное право на посещение врача, лекарство, больничный транспорт, большинство лечебных процедур, слуховой аппарат, инвалидную коляску, профилактический осмотр детей и т. д. Заболевшему выплачивается в течение 6 недель пособие по больничному листу в размере 100 % заработной платы. За счет работодателя, а затем (при длительном лечении — 1,5 лет) в размере 80 % такое пособие выплачивает больничная касса. Больничная касса выплачивает также пособие по уходу за близкими родными (по уходу за ребенком до 5 дней), а также единовременное пособие на похороны родственникам умершего в размере до 2 тыс. марок.

На заболевшего приходится лишь расходы по оплате выписываемого рецепта (3 марки за каждый), по уплате за престижные дорогостоящие, уникальные лекарства, на частичную доплату за пребывание в больнице. Но при этом максимальный размер доплат самим больным не должен превышать 2 % уровня зарплаты.

В настоящее время в ФРГ обсуждается вопрос о создании еще одного вида страхования — по уходу за престарелыми и инвалидами. Это вызвано ростом продолжительности жизни.

К рискам, от которых страхуют человека в рамках системы социального обеспечения западноевропейских стран, относятся: болезнь, старость, инвалидность, смерть кормильца, безработица, несчастный случай на производстве. Исходя из этого, вся система социального обеспечения подразделяется на следующие направления: а) страхование больничное (медицинское), т. е. от риска заболеваний; б) страхование по старости или пенсионное;

в) страхование от безработицы; г) страхование от несчастных случаев.

Особого внимания заслуживает в этом вопросе порядок финансирования услуг системы соцобеспечения. Здесь могут быть два варианта: во-первых, за счет выделения средств из госбюджета, во-вторых, за счет специальных взносов (из зарплаты граждан или за счет отчислений предприятий — нанимателей).

В пользу финансирования из госбюджета говорит тот факт, что формирование доходов бюджета происходит за счет налогов физических и юридических лиц, а значит, все общество принимает участие в финансировании системы соцобеспечения. Против этой системы выступает тот факт, что в период кризисов налоговые поступления сокращаются, а потребность в финансировании социальной защиты возрастает.

Социальное страхование в Скандинавских странах (Дании, Норвегии, Исландии, Швеции, Финляндии) имеет следующие формы: на случай болезни, безработицы, инвалидности, по старости и от несчастного случая на производстве.

Расходы по страхованию от несчастных случаев покрываются за счет владельцев предприятий, в остальных видах страхования расходы распределены в разной мере между самими застрахованными, владельцами предприятий, общинами и государством. Что же касается системы управления делом социального страхования, то в ней нет единства. В Дании, Швеции и Финляндии, например, социальное страхование децентрализовано и осуществляется органами самоуправления.

В США существуют две формы частного страхования — коллективное по месту работы и индивидуальное.

Ведущей формой является коллективное страхование. Коллективные договоры между профсоюзами и предприятиями, как правило, предусматривают определенные социальные выплаты и гарантии. Однако аналогичные виды частного социального страхования существуют и во многих отраслях и фирмах, где профсоюзы отсутствуют.

Предприниматели рассматривают свое участие в различных частных страховых «планах» как средство закрепления на своих предприятиях наиболее квалифицированной рабочей силы и административного персонала.

Несмотря на значительный рост, частная пенсионная система охватывает втрое меньшее число трудящихся, чем государственная. Кроме того, при начислении государственной пенсии учитывается общий стаж независимо

от того, менял человек место работы или нет, а для получения частной минимальной пенсии человек должен иметь, как правило, 10 лет непрерывного стажа в одной фирме.

В большинстве пенсионных планов размер будущей пенсии увеличивается за каждый год трудового стажа на фиксированный процент от конечного заработка, например на 1,5 %. В этом случае рабочий или служащий с 30-летним стажем получит пенсию в размере 45 % от конечного заработка. Кроме того, в большинстве частных пенсионных планов действует формула, согласно которой процентное отношение пенсии к зарплате выше для высокооплачиваемых категорий работников, т. е. прежде всего для высшего и среднего управленческого аппарата.

Частная пенсионная система в определенной мере контролируется государством на основе прежде всего двух законов — Налогового кодекса США и Закона о частном пенсионном обеспечении. Эти законы предусматривают налоговые льготы участникам пенсионных планов, в то же время пытаются ограничить наиболее грубые махинации и злоупотребление многомиллиардными пенсионными фондами, поскольку злоупотребления со стороны руководства корпораций и фирм встречаются весьма часто.

В послевоенный период в США в рамках частного социального страхования получили распространение так называемые дополнительные выплаты.

ГЛАВА 18

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

18.1. Сущность и значение государственного бюджета

Основным звеном финансовой системы любой страны является государственный бюджет, что обусловлено его содержанием и значимостью в экономической, политической и социальной жизни общества. Бюджет как неотъемлемая часть общегосударственных финансов возникает и действует там, где существует государство и развитые товарно-денежные отношения.

Государство для выполнения своих функций нуждается в крупных финансовых ресурсах, которые пытается аккумулировать в бюджете. С помощью бюджета осуществляется перераспределение национального дохода на удовлетворение общегосударственных потребностей: содержание аппарата управления, внутренней и внешней безопасности, социальной сферы, поддержки отдельных отраслей хозяйства и другие нужды. Чем выше уровень развития производительных сил, экономический и научный потенциал страны, тем заметнее становится значение бюджета в регулировании общественными процессами.

По своей внешней форме государственный бюджет является основным финансовым планом государства, определяющим его доходы, расходы, движение решающей части централизованных финансовых ресурсов на конкретный период (как правило, на год). Признание бюджета основным финансовым планом определяет его важное место в перераспределении национального дохода, главенствующее положение в системе финансовых планов, а также особую роль в общественном воспроизводстве. Так, через государственный бюджет перераспределяется половина (иногда и больше) национального дохода, около 3/4 всех денежных средств многих стран. Это позволяет государству не только удовлетворять общегосударственные потребности, но и активно влиять на всю жизнь общества, обеспечивать выполнение программы экономического и социального развития страны.

Государственный бюджет доминирует в общей системе финансовых планов, так как отражает часть финансовых ресурсов всех субъектов и звеньев хозяйства, регламентирует на текущий период их финансовые взаимоотношения с государством. Не случайно в финансовых планах предприятий, фирм, их вышестоящих организаций прогнозируются платежи в бюджет и ассигнования из бюджета. Еще более точно увязаны финансовые планы (сметы) учреждения непродуцированной сферы с основным финансовым планом государства, поскольку бюджетные ресурсы являются основным источником финансирования их расходов. Определенная связь существует между бюджетом и планами банков, других кредитных учреждений, которые, являясь плательщиками налогов, планируют налоговые платежи, а в качестве ресурсов кредитования — временные свободные средства бюджета.

В процессе составления основного финансового плана государства государственный бюджет материализуется — воплощается в централизованный фонд денежных

средств государства. В нем концентрируются денежные ресурсы предприятий, организаций и населения в виде налогов, сборов и других поступлений на общегосударственные нужды. Они образуют доходы бюджета, которые и направляются на финансирование экономических и социальных программ, других намечаемых мероприятий. На этой стадии бюджет может быть охарактеризован уже как основной централизованный фонд денежных средств государства.

Однако форма и материальное ее воплощение — лишь внешние признаки государственного бюджета, глубинную суть составляют экономические отношения. В процессе перераспределения национального дохода, образования доходов и расходов бюджета возникают определенные финансовые отношения между участниками данного процесса. Их специфика обусловлена экономической природой бюджета, его формой, материальным содержанием и особым общественным назначением. Не случайно бюджет как совокупность денежных отношений можно выделить из общей системы экономических отношений по следующим признакам:

1) денежной форме отношений (опосредуют движение финансовых ресурсов);

2) сфере их действия (ограничена рамками бюджетного процесса, так как отношения возникают лишь при формировании, распределении и использовании бюджетных средств);

3) участникам отношений (*один* из них всегда государство, которое для выполнения своих функций аккумулирует денежные средства в бюджете и распределяет их; *вторым* субъектом этих отношений выступают предприятия, организации, учреждения и население при уплате платежей или использовании бюджетных ресурсов. Соответствующие взаимоотношения строго регламентируются бюджетным и налоговым законодательством);

4) безвозмездности движения стоимости в виде взимаемых налогов, сборов, неналоговых доходов, а также бюджетного финансирования, не сопровождающихся обязательным, немедленным возвратом средств, их возмещением (однако речь идет о безвозмездности в смысле экономической или социальной отдачи в соответствующем периоде или на перспективу).

Движение бюджетных ресурсов и сопутствующие им отношения необходимо определять с учетом их результа-

тивности как при формировании доходов бюджета, так и при их использовании.

Государственный бюджет как экономическая категория характеризует совокупность объективных денежных отношений, возникающих при образовании, расходовании и использовании основного централизованного фонда денежных средств государства. Для их прогнозирования разрабатывается основной финансовый план, который выполняется в процессе аккумуляции части национального дохода, его перераспределения на общегосударственные нужды. Поэтому при раскрытии понятия «государственный бюджет» любой страны целесообразно отразить одновременно три его важнейшие характеристики: форму, материальное содержание и экономическую природу-сущность. Так, *государственный бюджет* — это основной финансовый план государства, отражающий экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования главного централизованного фонда денежных средств.

Бюджет является и исторической категорией, появившейся с возникновением государства и развития товарно-денежных отношений и действующей в разных эпохах для обеспечения выполнения общегосударственных функций. Поэтому его сущность как экономической категории, основное назначение не меняются в зависимости от смены общественных формаций. Но на его содержание и роль влияют объективные и субъективные факторы. Среди объективных первостепенное значение имеет уровень развития производительных сил, экономический потенциал страны, характер производственных отношений, экономические, природные, социальные особенности и др.

К субъективным факторам относятся тип государства, политика правительства в конкретном периоде и соответственно выдвинутые им приоритеты развития, уровень экономической, в том числе финансовой науки и т. п. Бюджеты разных стран в историческом периоде в условиях единой формации имеют много схожего: структуру доходов, расходов, несмотря на свои национальные и другие особенности.

Так, бюджеты стран, функционирующие в рыночной экономике, свои доходы формируют в решающей части за счет налогов. Именно эти обязательные платежи обеспечивают государственную казну стабильными поступлениями, создают единые условия хозяйствования для раз-

ных субъектов, возможности прогнозирования развития их деятельности.

Расходная часть бюджета отличается разнообразием, но в большинстве стран предназначена для финансирования общегосударственных программ (инвестиционные, экономические, развития производственной и социальной инфраструктуры и др.). Одновременно бюджетные ассигнования направляются в виде субсидий, кредитов, государственных гарантий и поручительств для финансовой поддержки фермерских хозяйств, малых, наукоемких фирм, жилищного хозяйства и др.

Несмотря на существенные сокращения в 90-х годах расходов на военные нужды, они занимают немалое место в бюджетах стран дальнего зарубежья. Вместе с ассигнованиями на содержание правоохранительных органов, аппарата управления и других, обеспечивающих внутреннюю и внешнюю безопасность граждан, расходы на военные нужды поглощают в среднем более 1/3 всех бюджетных ресурсов.

Хотя в рыночной экономике широко распространенной является платность социальных услуг, бюджет играет важную роль в социальной защите граждан, развитии непроизводственной сферы. За счет бюджета финансируются в основном начальное и среднее образование, медицинская помощь для бедных слоев населения, противоэпидемические мероприятия, культурные и другие социальные программы.

С помощью бюджета государства пытаются воздействовать на воспроизводственные процессы, сгладить некоторые отрицательные последствия действия стихийных рыночных сил. Поэтому бюджет, перераспределяющий значительную часть национального дохода, становится важнейшим инструментом государственного регулирования. При его формировании, изъятии доходов, направлении расходов и осуществляющемся при этом контроле регулируются экономические и социальные процессы. Достигается это посредством:

- 1) налогов, влияющих на развитие производства товаров, услуг, спрос на них и предложение;

- 2) бюджетного финансирования общегосударственных программ, обеспечивающих расширение, обновление производства, совершенствование его структуры, социальные гарантии и определенный культурный уровень всех членов общества, их безопасность;

- 3) финансовой поддержки некоторых отраслей, предприятий, хозяйств для выравнивания экономических ус-

ловий их функционирования или более быстрого развития (через субвенции, льготные, беспроцентные кредиты и др.);

4) образования за счет бюджетных ресурсов специальных фондов, резервов для предупреждения диспропорций в развитии экономики;

5) социальных гарантий гражданам, поддержки нетрудоспособных и бедных слоев населения.

Результативность государственного регулирования с помощью бюджета и налогов достигает определенного эффекта при использовании прогрессивных форм, методов образования доходов бюджета и их расходования, постоянного контроля за данным процессом. В развитых странах решающей становится роль бюджета в реализации финансовой политики правительства, регулировании общественными процессами, воздействии на оптимизацию стоимостных пропорций, воспроизводства и его расширение, развитии социальной сферы и т. п.

Переходный период к рыночным отношениям, в котором очутилась экономика Республики Беларусь, существенно отражается на содержании, структуре доходов и расходов ее бюджета. Через консолидированный бюджет суверенной республики перераспределяется значительная часть национального дохода (более 50 %). Характерным является его быстрый абсолютный и относительный рост, особенно расходов, что вызвано инфляционными процессами и расширением функций суверенного государства, необходимостью самостоятельного обеспечения внутренней и внешней безопасности Беларуси.

Доходная часть бюджета Республики Беларусь, как и в странах с развитой рыночной экономикой, формируется в основном за счет налоговых платежей (свыше 90 %). Она отличается множеством налогов и характеризуется высокой долей косвенных налогов, которые в условиях кризисных явлений, инфляции дают определенную гарантию систематического пополнения государственной казны. Однако уровень налогообложения товаропроизводителей республики весьма высокий, что не стимулирует в должной мере развитие производства и рыночной инфраструктуры.

В структуре расходов по сравнению с прошлым периодом происходит усиление социальной направленности бюджетных ресурсов. Прямые расходы на социально-культурные мероприятия, включающие просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение и программы

финансовой поддержки нетрудоспособных, малоимущих слоев населения, превышают $1/3$ всех расходов. Но при этом ассигнования отстают от увеличения общего объема бюджета, затрат на финансирование, содержание правоохранительных органов, армии, обслуживание государственного долга и других непроизводительных расходов.

Происходит некоторое снижение удельного веса расходов на народное хозяйство в связи с расширением самостоятельности объектов хозяйствования, самофинансирования их затрат. Бюджет Республики Беларусь остался источником финансирования капитальных вложений объектов только общегосударственных инвестиционных и природоохранных программ. Помощь отдельным предприятиям, хозяйствам для выравнивания экономических условий развития осуществляется в виде субвенций, льготных кредитов и др. Однако остались еще атрибуты плановой экономики, когда убыточным предприятиям выдаются дотации, возмещается разница в ценах на некоторые товары первой необходимости. За счет либерализации цен на все товары, упорядочения тарифов на услуги эти расходы имеют устойчивую тенденцию к сокращению.

Для бюджетов переходного периода характерным стало резервирование части финансовых ресурсов в специальных фондах (резерв Президента, Кабинета Министров, министра финансов, стабилизации экономики и др.), позволяющих финансировать непредвиденные расходы, несколько смягчить диспропорции в экономике и снять социальную напряженность в обществе. Одновременно растут расходы на непроизводительные цели: управление, армию, правоохранительные органы, обслуживание государственного долга, содержание дипломатических учреждений, взносы по квотам для проведения совместных мероприятий в мировом сообществе и т. п. На эти цели расходуется ежегодно более $1/5$ всех бюджетных ассигнований.

Расходы бюджета растут быстрее, чем доходы, в результате увеличивается дефицит бюджета, оказывающий негативное последствие на сбалансирование экономики Республики Беларусь. Не случайно правительством принимаются меры к сокращению бюджетного дефицита посредством расширения потенциальной базы укрепления доходной части бюджета и разумного уменьшения расходов, управления бюджетным дефицитом в течение финансового года.

В переходном периоде происходят и существенные изменения в бюджетном устройстве Беларуси за счет усиления самостоятельности всех органов власти в формировании и исполнении своих бюджетов, расширения их имущественных и финансовых прав.

18.2. Бюджетное устройство

Для выполнения своих функций государственные органы на всех уровнях управления должны располагать соответствующей финансовой базой. С этой целью в каждой стране создается разветвленная сеть бюджетов, обеспечивающая аккумуляцию денежных ресурсов регионов для финансирования их хозяйства, социальной сферы, благоустройства каждой административно-территориальной единицы, содержания законодательной власти, аппарата управления и других мероприятий. В процессе формирования доходов и расходов отдельных видов бюджетов, их сбалансирования возникают определенные финансовые взаимоотношения, регламентируемые законодательством. Все эти элементы — организация и принципы построения бюджетной системы, бюджетного процесса, взаимоотношения между многочисленными видами бюджетов, соответственно и совокупность бюджетных прав — представляют собой бюджетное устройство.

В разных странах мира бюджетное устройство отличается особенностями в зависимости от государственного устройства, территориально-административного деления, уровня развития экономики и некоторых других специфических черт конкретного государства. Основными считаются две формы государственного управления: единое — унитарное и федеративное. В *унитарных* государствах (Япония, Италия, Франция, Англия, Польша), как правило, имеются два уровня бюджетов: государственный и местные. В *федеративных* государствах (Россия, Германия, США, Канада и т. п.) — три звена: федеральный бюджет; членов федерации (штатов, кантонов, республик) и местные бюджеты. Разнообразием отличается и система местных бюджетов, отвечающая административно-территориальному делению соответствующей страны.

Главное место в бюджетном устройстве занимает *бюджетная система*, представляющая собой основанную на экономических отношениях и правовых нормах совокупность бюджетов отдельных административно-территори-

альных образований каждого государства. Бюджетные системы разных стран отличаются своей структурой, количеством отдельных видов бюджетов, так как во многом зависят от их государственного устройства и ее территориального деления. Не случайно в крупной Российской Федерации бюджетная система объединяет множество бюджетов: республиканский (федеральный) бюджет, 21 бюджет республик (входящих в состав России), краевые бюджеты (6 краев), областные бюджеты (49 областей), областной бюджет автономной области, окружные бюджеты 10 автономных округов, городские бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга и десятки тысяч местных бюджетов нижестоящего уровня.

Бюджетная система Республики Беларусь включает: республиканский бюджет, бюджет г. Минска и местные бюджеты (областные, городские, районные, сельские и поселковые). Наша бюджетная система основывается на принципах единства, самостоятельности всех бюджетов, их полноты, реальности и гласности. Единство бюджетной системы направлено на обеспечение единой финансовой политики и базируется прежде всего на общей экономической и политической основе суверенного государства Республики Беларусь. Организационно единство достигается посредством использования единой законодательной базы, бюджетной классификации, а также общих форм бюджетной документации, статистической отчетности. Единство основано и на взаимодействии бюджетов всех уровней через использование регулирующих доходных источников, финансовой поддержки бюджетов нижестоящего уровня для их сбалансирования, а также образования целевых и региональных бюджетных фондов частичного перераспределения.

Однако единство не отрицает самостоятельности отдельных звеньев бюджетной системы, которая стала важнейшим принципом ее построения. Самостоятельность означает, что республиканский и местные бюджеты всех уровней обеспечиваются своими доходами и правом их распределения. Каждый орган власти самостоятельно разрабатывает свой бюджет, утверждает и исполняет его. Установлены четкие права, разграничившие распределение доходных источников и расходов между отдельными видами бюджетов. При этом расходы всех видов бюджетов определяются задачами социально-экономического развития данной территории (региона) и конкретными функциями, компетенцией соответствующего органа власти. Местные Советы депутатов вправе устанавливать зачис-

ляемые в их бюджеты местные налоги, сборы, неналоговые платежи в соответствии с законодательством республики.

Вместе с тем для определения единой бюджетной политики государства, отдельных регионов, выявления определенных тенденций в развитии доходов, расходов государства самостоятельные бюджеты нижестоящего уровня включаются в статистический сводный бюджет регионов: района, города, области, республики в целом. На практике такой сводный бюджет носит название *консолидированного бюджета*. По существу он представляет собой свод бюджетов нижестоящих территориальных уровней и бюджета соответствующего административного образования, используемого в основном для анализа совокупных финансовых показателей целого региона или государства, а также сбалансирования бюджетов соответствующей территории посредством регулирования доходными источниками. Консолидированный бюджет позволяет всесторонне изучать, а затем совершенствовать финансовые отношения между звеньями бюджетной системы и повышать эффективность использования бюджетных ресурсов. К консолидированным бюджетам можно отнести бюджет республики, области, района и города, имеющего районное деление и соответственно бюджеты.

Принцип полноты отражает объективную необходимость сосредоточения в бюджете всех доходов и расходов органов государственной власти и управления. В этой связи необходимо определить все денежные поступления, а также размеры и конкретные направления расходов бюджета.

Бюджет должен быть реальным, учитывать конкретную экономическую и политическую ситуацию, тенденции развития производства, общегосударственные потребности. Поэтому его показатели следует обосновывать многовариантными расчетами, учитывать результаты глубокого анализа исполнения бюджетов, финансовых планов ведомств за прошедший период, прогнозные оценки. Мировая практика использует моделирование движения бюджетных ресурсов на текущий год, более длительные периоды, а также их корректировку в течение бюджетного года в связи с изменением конкретных обстоятельств. Принцип реальности достигается прежде всего в процессе разработки отдельных финансовых планов, смет и в целом проекта бюджета соответствующего уровня. Его необходимо учитывать и при финансировании расходов,

уточняя размеры бюджетных ассигнований в связи с изменением оперативных показателей учреждений, предприятий (развертывания сети, наличия контингентов и т. п.), а также при освоении ранее выданных бюджетных средств.

Гласность выступает важным условием соблюдения прав человека, демократических преобразований в стране. Формирование доходов бюджета (прежде всего через налоги, сборы), как и направление бюджетных ресурсов, затрагивает интересы субъектов хозяйствования и всех членов общества. Поэтому они должны быть осведомлены о содержании бюджета, источниках его формирования, порядке изъятия налоговых платежей, а также направлении бюджетных ассигнований. С данной целью проекты бюджетов всех уровней подлежат детальному рассмотрению, обсуждению в органах управления, в специальных комиссиях, на сессиях законодательной власти. Депутаты всех уровней управления могут вносить предложения по изменению отдельных статей доходов и расходов соответствующих бюджетов и утверждают проект бюджета. Подписанный Президентом бюджет Республики Беларусь принимает статус закона и его исполнение становится обязательным для всех участников бюджетного процесса. Закон, как и отчет о его исполнении за предшествующий период, публикуется в печати. Так становится гласным объем доходов и расходов бюджета, его основные источники поступлений, направления расходов на текущий год.

Все принципы построения бюджетной системы взаимосвязаны и дополняют друг друга, они нашли свое правовое отражение в Конституции нашей суверенной республики и специальных законах: «О бюджетной системе Республики Беларусь», «О местном самоуправлении» и некоторых других законодательных актах.

Решающая часть консолидированного бюджета Республики Беларусь (более половины всех централизованных ресурсов) сосредоточена в республиканском бюджете. Именно он обеспечивает финансирование мероприятий, имеющих общегосударственное значение, и тем самым выступает как главный гарант целостности республики, экономического развития суверенного независимого государства. Так, за счет республиканского бюджета осуществляется финансирование крупных общегосударственных целевых программ (инвестиционных, природоохранных, ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, социальных, развития науки и др.). Его

ресурсы направляются на покрытие затрат, связанных с внешнеэкономической деятельностью государства, закладкой и обновлением государственных резервов, погашением и обслуживанием общегосударственного долга. Огромную роль играет республиканский бюджет в обеспечении внутренней и внешней безопасности страны, управлении общими экономическими и социальными процессами в республике. Это достигается посредством покрытия расходов на содержание армии, пограничных войск, таможенной службы, республиканских правоохранительных органов государственной власти и управления, а также на образование ряда резервных фондов (Президента, Совета Министров Республики Беларусь и др.).

Не менее важной является роль республиканского бюджета и в общегосударственном регулировании финансовых ресурсов республики и сбалансировании бюджетов нижестоящего уровня. Так, через республиканский бюджет производится перераспределение части финансовых ресурсов между областями и городом Минском в целях выравнивания уровней их экономического и социального развития. Одновременно средства данного бюджета могут выделяться областям и городу Минску в виде субвенций и дотаций при недостаточности их ресурсов для финансирования намечаемых расходов.

Доходы республиканского бюджета Беларуси формируются за счет крупных налогов и некоторых доходов общегосударственного значения. К ним относятся налог на добавленную стоимость, акцизы (за минусом отчислений в местные бюджеты), налог на прибыль предприятий республиканского подчинения, таможенные пошлины и сборы, чрезвычайный налог для финансирования расходов по ликвидации последствий на Чернобыльской АЭС. Кроме того, в республиканский бюджет поступают средства, получаемые от других государств в соответствии с заключенными соглашениями, и некоторые другие неналоговые платежи. Однако на практике не хватает доходов для покрытия намечаемых в бюджете расходов, вследствие чего возникает дефицит бюджета, размер которого в относительной величине к ВВП строго фиксируется в Законе о республиканском бюджете Беларуси на каждый год. Планируются и утверждаются законодательными органами власти и основные источники покрытия дефицита бюджета. В мировой практике к ним прежде всего

относятся займы, распространяемые на добровольной основе среди населения и корпораций. Однако в условиях инфляции, кризисных явлений в экономике они не находят должного размещения в республике и поэтому Беларусь вынуждена использовать менее эффективные меры. Например, привлекаются кредиты Национального банка, внешние займы, которые, естественно, увеличивают государственный долг и расходы на его обслуживание.

Таким образом, республиканский бюджет, который обеспечивает необходимыми денежными средствами финансирование мероприятий, имеющих общегосударственное значение, играет первостепенную роль в регулировании экономическими процессами страны. Вместе с тем высокая значимость республиканского бюджета не умаляет роли местных бюджетов, которые являются финансовой базой местных Советов депутатов. Именно они обеспечивают необходимыми финансовыми ресурсами выполнение функций местных органов власти, существенно воздействуют на удовлетворение бытовых, социальных потребностей населения, материальный и культурный уровень жизни граждан соответствующего региона.

Мировая и отечественная история подтверждает важность местных (муниципальных) бюджетов для развития местного хозяйства, благоустройства и санитарного состояния административно-территориальных единиц, а также содержания учреждений социальной сферы. Так было давно и эти тенденции усилились в 80—90-х годах двадцатого века. В странах с развитой рыночной экономикой бюджеты местных органов власти перераспределяют от 30 до 60 % всех финансовых ресурсов государства (Англия, США, Япония, Германия и др.) и играют важную роль в создании и расширении рыночной инфраструктуры, благоустройстве городов и других населенных пунктов, в социальном обеспечении граждан.

Беларусь, лишенная до 1917 г. даже формальной государственной самостоятельности, не имела своего собственного бюджета, только участвовала в формировании доходов и расходов государственного бюджета России. Но даже в этот период существовали собственные местные бюджеты: земские, городские и мирские. Земские бюджеты составлялись в Витебской, Минской и Могилевской губерниях и, несмотря на скудность финансовых ресурсов, направляли свои средства на строительство и содержание дорог, местного транспорта, органов управления данного уровня, а также учреждений здравоохранения, учебных заведений (школ, гимназий). Небольшими по

своему объему были городские бюджеты, которые финансировали затраты на благоустройство городов, содержание их в чистоте, заработную плату чиновников соответствующего уровня, содержание некоторых общественных зданий и сооружений. Низшим звеном были мирские бюджеты (волостные и сельские), в которых аккумулировались в решающей части сборы с крестьян и использовались на выплату жалований волостным и сельским должностным лицам, на санитарию населенных пунктов, содержание общественных сооружений и т. п.

Объем местных бюджетов, формируемых на территории Беларуси, их доля в общих доходах и расходах были незначительными и в 1910—1917 гг. не превышали 19 % всех бюджетных ресурсов. В первые годы советской власти объемы местных бюджетов росли медленно, их удельный вес в государственном бюджете республики оставался низким. Некоторое оживление в экономике в период напа расширило доходную базу местных бюджетов и их значимость в финансировании местного хозяйства, социальной сферы. Однако в результате налоговой реформы (1930 г.) произошла дальнейшая централизация доходов в союзном и республиканском бюджете, соответственно доля местных доходов в бюджете БССР снизилась с 36,8 % в 1926 г. до 19 % в 1930 г.

Только в 1938 г. местные бюджеты были законодательно включены в единый Государственный бюджет, одновременно расширены функции местных Советов и их имущественные и финансовые права. Накануне Великой отечественной войны удельный вес местных бюджетов в бюджете БССР уже превысил 60 %. Послевоенный период, в котором решались особые задачи по восстановлению разрушенных хозяйства и культуры страны, потребовал централизации финансовых ресурсов в республиканском бюджете. В такой ситуации снизилась доля местных бюджетов в общем объеме государственного бюджета БССР (до 35—40 %). Местные бюджеты приобрели в основном социальный характер, поскольку в них сосредотачиваются ресурсы на финансирование широкой сети дошкольных и школьных учебных заведений, медицинских, культурно-просветительных учреждений и т. п.

Приобретение политического и экономического суверенитета и переход Республики Беларусь к рыночным отношениям потребовали децентрализации системы управления экономикой, четкого разграничения функций и прав органов власти всех уровней. Соответственно была

преобразована бюджетная система республики, включающая самостоятельные бюджеты всех уровней, располагающих своими источниками доходов и конкретной сферой их направления и использования. В этих условиях и при расширении самоуправления отдельными регионами возрастает роль местных бюджетов, осуществляющих финансирование экономических, социальных, культурных программ и мероприятий местного значения. Местные органы власти имеют широкую возможность изучать повседневные нужды граждан и при наличии устойчивой финансовой базы быстрее и лучше их удовлетворять. Не случайно решающая доля бюджетных ассигнований на содержание социально-культурных мероприятий, развитие жилищного, коммунального хозяйства, благоустройство населенных пунктов направляется из местных бюджетов. В настоящее время в Беларуси из местных бюджетов финансируется более 95 % ассигнований на жилищно-коммунальное хозяйство, 86 % на здравоохранение, свыше 60 % на просвещение и т. п.

Местные органы власти самостоятельно определяют курс бюджетных ассигнований (за исключением переданных ресурсов вышестоящего бюджета, имеющих целевое назначение). Бюджетные ассигнования в основном расходуются в следующих направлениях:

- 1) на содержание и развитие социально-культурной сферы местного значения (школы, медицинские учреждения, библиотеки и т. п.), социальной защиты населения;

- 2) благоустройство населенных пунктов, плюс капитальные вложения в объекты коммунальной собственности и другие экономические мероприятия по региональным и межрегиональным программам;

- 3) содержание аппарата местного управления и правоохранительных органов;

- 4) на создание резервных, целевых фондов местного значения, возврат ссуд, полученных из вышестоящих бюджетов, и другие расходы.

В соответствии с действующим законодательством местные Советы депутатов получили право вкладывать имеющиеся у них свободные средства в хозяйственную деятельность, ценные бумаги, а также выдавать ссуды предприятиям или иным юридическим лицам.

Для финансирования данных расходов местные органы власти должны располагать устойчивой финансовой базой, которая в настоящее время в республике формиру-

ется в соответствии с действующим налоговым законодательством, законами «О бюджетной системе Республики Беларусь» и «О местном самоуправлении в Республике Беларусь». Все денежные поступления состоят из собственных и регулирующих доходов. Собственные (закрепленные) — полностью зачисляются в соответствующие бюджеты в зависимости от их значимости и территориального признака (подходный налог с населения, налог на прибыль предприятий коммунальной собственности, земельный, экологический налоги, местные налоги и сборы и другие платежи).

Однако собственных доходов, как правило, не хватает для покрытия расходов, и поэтому для сбалансирования бюджетов используются регулирующие доходы. Они поступают в местные бюджеты в виде процентных отчислений от республиканских и других платежей, по утвержденным ежегодно нормативам (от акцизов, налога на добавленную стоимость и др.). При недостаточности ресурсов из республиканского бюджета могут выделяться бюджетам областей и города Минска субвенции, субсидии, дотации для финансирования отдельных расходов и мероприятий.

Местные органы власти самостоятельно разрабатывают, утверждают и исполняют свои бюджеты, причем вмешательство любых органов или организаций в данный процесс не допускается. Контроль за исполнением местных бюджетов осуществляется соответствующими Советами депутатов через исполнительные органы и Контрольную палату Республики Беларусь.

В переходный период к рынку все самостоятельные звенья бюджетной системы должны стать активным инструментом перераспределения национального дохода для удовлетворения общегосударственных потребностей, воздействия на улучшение стоимостных пропорций общественного производства, для развития рыночной инфраструктуры и обеспечения социальных гарантий граждан. Это возможно только в условиях достижения высокого эффекта при формировании и расходовании бюджетных ресурсов посредством усиления стимулирующей роли налогов, применения прогрессивных форм, методов финансирования и использования бюджетных средств. Одновременно требуется дальнейшая демократизация и совершенствование бюджетного процесса, финансовых взаимоотношений между бюджетами всех уровней, а также между государством и субъектами хозяйствования.

НАЛОГИ**19.1. Возникновение налогов и развитие науки о налогах**

В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Кроме этой сугубо фискальной функции, налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов различных эпох. *Ш. Монтескье* (1698—1755) с полным основанием полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.

На самых ранних ступенях вместе с возникновением государства начальной формой налогообложения стали принижения, что позволяло концентрировать и расходовать средства на содержание наемных армий, строительство трубопроводов, дорог и другие общественные цели. Старейшим источником государственных доходов являлись домены, или государственные имущества, существовавшие в форме собственности короля.

Многие стороны современного налогообложения зародились и возникли в Древнем Риме. Во всех провинциях были созданы финансовые учреждения, проведена оценка налогового потенциала с целью более справедливого распределения налогов. Государственные чиновники были наделены правом уменьшать налог в тех случаях, когда в силу объективных причин снижалась продуктивность хозяйства. Главным источником доходов служил земельный налог. Облагалась налогом и другая собственность. Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать. Существовали и косвенные налоги, а именно налог с оборота и особый налог при торговле рабами. Уже в Римской империи налоги выполняли не только фискальную функцию, но имели роль дополнительного стимулятора развития хозяйства.

В борьбе с сословиями новой государственной власти возник новый источник доходов — регалии, доходы каз-

ны, которые она брала в свое исключительное пользование, изъям их из частного оборота, из сферы деятельности населения. В XVII веке насчитывалось до 400 различных регалий. Регалиями объявлялось то, что никому не принадлежало: найденные вещи и клады, выброшенные морем и не спасенные при кораблекрушении предметы. Отсюда вытекали крупнейшие регалии: горная, соляная, рыбной ловли, лесная, речная, морская и т. д., т. е. на недра земли, леса, моря, реки, крупнейшие озера, никому не принадлежащие.

Россия в отношении регалий не отставала от Европы. Здесь существовали регалии: горная, соляная, рыбной ловли, звериной и птичьей ловли. При Петре к регалиям прибавились табак, мед, деготь, рыбий жир, кости. С уменьшением количества государственных земель и лесов значение регалий пропало, а взамен их возникли пошлыны и налоги.

В Древней Греции существовал поимущественный налог, налог на иностранцев, экспортные и импортные таможенные пошлины, рыночные сборы и др. Все отрасли хозяйства облагались налогом: ввоз и вывоз товаров, продажи, покупки, договоры, коммерческие сделки. Действовал налог на скот, постройку плотин, подушный налог.

Для налогов при феодализме характерна их бесчисленность, непомерная тяжесть, произвол и субъективность взимания.

С утверждением капиталистических отношений потребность в налогах не исчезает. Возникает новое качество налогов: отмена поголовных налогов, справедливость в обложении, недопустимость налоговых привилегий, учет видов налогов. Встала проблема платежеспособности, определяется понятие «необлагаемый минимум», устанавливаются налоги с прогрессивными ставками и т. д.

В России Петр I для содержания армии и флота резко расширил объекты обложения и ввел 30 новых налогов (земельный, трубный, с печей, с варки пива, с помола на мельницах, по случаю рождения, свадьбы, смерти и т. д.). Была введена подушная подать. В это время была учреждена особая должность — прибыльщика, обязанностью которого было изобретение новых источников доходов казны.

Во все эти времена государство не имело теории налогов. Практически не существовало крупного постоянного налога, поэтому периодически вводились чрезвычай-

ные налоги. Отношение к налогам привлекает ученых и государственных деятелей. Основоположником теории налогообложения является шотландский экономист и философ Адам Смит. А. Смит указал на четыре признака налогообложения, составления и классификации:

- *равномерность* (подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам, т. е. соответственно доходу, участвовать в содержании правительства;
- *определенность*, (налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ платежа, сумма платежа — все это должно быть ясно и определено для плательщика. История показывает, что для экономически развитых стран правила налогообложения применяются достаточно редко — раз в 5—10 лет в законодательном порядке);
- *удобство* (каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее платить его);
- *дешевизна* (каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он удерживал из доходов народа возможно меньше сверх того, что он приносит казначейству государства.

Дж. С. Миль дополнил систему А. Смита еще одним общим принципом налогообложения — налог должен взиматься с доходов, а не с капитала. Чрезвычайно важно, чтобы налогообложение не наносило ущерба национальному капиталу. Налогообложение любой страны не должно превышать наиболее высоких налоговых ставок, существующих в настоящее время в развитых странах. В результате будет исключена опасность лишения страны путем налогообложения части ее капитала.

Однако ни одна фискальная система не в состоянии обеспечить положение, при котором налоги выплачивались бы только за счет доходов, совершенно не затрагивая капиталов. Все налоги, в определенном смысле, частично выплачиваются из капитала, а в бедной стране вообще невозможно ввести ни одного налога, который не сдерживал бы роста национального богатства.

Множество объектов обложения требуют не одного, а системы налогов, поэтому необходимо их упорядочение и классификация. В разное время за основу классификации принимались различные признаки. Долгое время в теории считалось, что все налоги берутся из трех

источников: дохода от земли, дохода от капитала, дохода от труда. В соответствии с тремя источниками дохода налоги разделялись: на налоги с дохода земли, на налоги с дохода от капитала, на налоги с самих капиталов, на налоги с заработной платы, на налоги, падающие не все три вышеупомянутых источника доходов.

В экономической литературе можно встретить и другую классификацию налогов: налоги натуральные и денежные. Первые использовались во времена натурального хозяйства, когда денежной массы было недостаточно. С распространением денежного хозяйства, увеличением государственных расходов натуральные сборы стали заменяться денежными.

Деление налогов на обыкновенные и чрезвычайные было вызвано необходимостью решения постоянных и текущих задач. За счет чрезвычайных налогов решались вопросы, возникающие при случайных обстоятельствах (военные действия). Обыкновенные налоги являли собой регулирование постоянных потребностей.

Налоги бывают либо прямыми, либо косвенными. Исторически считалось, что прямой налог — это налог, взимаемый непосредственно с лиц, в отношении которых изъятие средств является обязательным или желательным. Косвенные налоги взимаются с какого-либо лица исходя из предположения, что оно сумеет возместить себе соответствующие затраты за счет других лиц. Прямыми налогами облагаются либо доходы, либо расходы. Большинство налогов на расходы являются косвенными, но существуют и прямые, налагаемые не на изготовителя или продавца предмета торговли, а непосредственно на потребителя.

Различие между прямыми и косвенными налогами красной нитью проходит через финансовую науку и учение о налогах. Если прямые налоги в конечном счете всегда ориентируются на личную работоспособность, которая и является источником дохода, то косвенные налоги остаются индифферентными, т. е. они ориентируются на вещи, а не на физические лица. Прямые налоги как бы зависят от имеющихся в наличии товаров, на изготовлении или обмене товаров и предоставлении услуг, а также на вступлении в договорные отношения и т. п.; косвенные взимаются почти всегда с производителей, торговцев, купцов и тех, кто занимается перевозкой грузов, но в итоге они уплачиваются покупателями и потребителями.

Разграничение прямых и косвенных налогов в финансовой науке — не решенный окончательно вопрос. Исторически появились прямые налоги, как простейшая и древняя форма налогообложения. Существует мнение, что большинство других налогов возникло чисто практически, вследствие нужды государства в деньгах. К прямым принадлежат подати с патентов и капиталов, земельная подать, налог с домов и т. п. Под косвенными понимались те налоги, которые налагались на того, кто покупает товар, и вместе с ценою — *пóдать*. Эти налоги называются налогами на потребление.

Наука искала все лучшую и лучшую классификацию. То она называла прямыми налогами обложение имущества, косвенными — обложение поступков, то различала налоги на производство и налоги на потребление. Однако налоги, которые относили к прямым, взимались не только с имущества, но и с дохода; не только с производства, а с извлечения дохода на производство, тогда как само производство являлось объектом налога на потребление (обложение производства сахара, спирта, табака и др.).

Еще в 1770 г. министр финансов Франции *Тэрре* отдавал предпочтение косвенным налогам, потому что эти налоги взимаются постепенно и незаметно. Он исходил из целесообразности дифференциации косвенных налогов: продукты первой необходимости (зерно) должны быть от него освобождены, скот должен облагаться незначительно, вино — немного больше, грубые ткани — очень мало, а предметы роскоши — очень высоко и т. д.

Развивались и бюджеты городов России, где все большую роль начинали играть так называемые оброчные статьи. Налоги взимались с держателей плотомоев и прорубей, с перевозов, с рыбных ловлей, с подвижных лодок, за запись в городскую обывательскую книгу и др. Тогда же появились и первые заемные средства в бюджетах городов и проценты со вкладов в банки.

Преобладающими среди доходов становятся отчисления от государственной монопольной торговли винно-водочными изделиями. В доходах появился углезаем, но пока он не играл существенной роли. Субсидий от государства не было. Бюджеты российских городов основывались на собственных доходах.

На протяжении XIX века главным источником доходов оставались прямые и косвенные налоги. В конце 70-х гг. XIX века возникло новое течение, которое включало в задачи налогов решение финансовых и социально-

политических проблем. Социально-политическая роль налогов заключалась в воздействии на распределение национального дохода в нужном направлении. В это время в России стало внедряться подоходное налогообложение. Был установлен налог на доходы с ценных бумаг, затем государственный квартирный налог. Существовали специальные государственные сборы. Так, был введен сбор с проезда по шоссе Санкт-Петербург — Москва с последующим распространением этого сбора на 23 шоссейные дороги. Взимались сборы с пассажиров железных дорог, пароходов, с железнодорожных грузов, перевозимых с большой скоростью, сборы в морских портах.

Действовали пошлины с имущества, переходящего по наследству или по актам дарения, существовали паспортные сборы, облагались полисы по страхованию от пожара.

Среди косвенных налогов в прошлом веке крупные доходы Российскому государству давали акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, осветительные нефтяные масла и ряд других товаров. Значительными были поступления от производства и торговли алкогольными напитками.

Система акцизов, как и таможенные пошлины, носила не только фискальный характер. Она обеспечивала государственную поддержку отечественным предпринимателям, защищала их в конкурентной борьбе с иностранцами.

Спад по всей финансовой системе наступил после октября 1917 г. Основным источником доходов центральных органов власти стала эмиссия денег, а местные органы власти существовали за счет контрибуций, которые не способствовали налаживанию хозяйства.

Определенный этап в налаживании финансовой системы страны наступил после провозглашения новой экономической политики, когда были сняты запреты на торговлю, на местный кустарный промысел, появились иностранные концессии. Была разработана система налогов, займов, кредитных операций, приняты меры по укреплению денежной единицы.

Опыт 20-х гг. показал, что нормальное налогообложение возможно лишь при определенном построении отношений собственности, которые обеспечивали бы правовую обособленность предприятий от государственного аппарата управления. Это обособление необходимо не только для создания новой системы налогообложения, но и нормального механизма распределения капитала между отрасля-

ми и предприятиями для формирования рынка капиталов.

Финансовая система во время напа имела много специфических особенностей, но тем не менее она отталкивалась от налоговой системы дореволюционной России как исходного пункта и воспроизводила ряд ее черт. Однако складывающаяся система налогообложения характеризовалась отсутствием данных для определения финансового положения различных категорий налогоплательщиков, что предопределило упрощенные способы обложения. В 1923—1925 гг. существовали такие виды налогов:

- прямые налоги — сельскохозяйственный, промысловый, подоходно-поимущественный, рентные налоги, гербовый сбор и другие аналогичные пошлины, наследственные пошлины;
- косвенные налоги — акцизы, таможенное обложение.

Акцизы были установлены на продажу чая, соли, табачных изделий, спичек, нефтепродуктов и некоторых других потребительских товаров.

Прямые налоги выполняли функции перераспределения накапливаемых в процессе хозяйствования капиталов и одновременно становились существенным фактором роста доходов бюджета. В 1922—1923 гг. прямые налоги составляли примерно 43 % всех налоговых поступлений в бюджет, в 1923—1924 гг. — 45 %, в 1924—1926 гг. — 82 %.

Сельскохозяйственный налог выплачивало крестьянство, которое по выбору могло вносить его либо в натуре, либо деньгами. С 1924 г. налоги стали приниматься только в денежной форме. Развитие народного хозяйства, доходы госбюджета формировались в основном за счет доходов крестьянства. В 1923—1924 гг. сельхозналог дал около половины всех налоговых поступлений, или около четверти всех денежных поступлений в бюджет.

Важнейшими видами обложения в городе были промысловый и подоходно-поимущественный прямые налоги. Промысловый налог распространялся на частные, государственные и кооперативные предприятия. Фактически платежи государственных предприятий имели формальный характер, поскольку вся их прибыль распределялась централизованно. Промысловым налогом облагались торговые и промышленные предприятия, а также

единоличные ремесла. В состав промыслового налога входили уравнильный сбор и патентный налог. Стоимость патента варьировалась в зависимости от вида занятий и географического положения региона. Величина уравнильного налога равнялась 1,5 % торгового оборота.

Уравнильный сбор тоже не всегда был равен 1,5 %. В пищевой промышленности он составлял от 1,5 до 2 %, на предметы роскоши — от 2 до 6 %.

Уравнильный сбор представлял собой по сути дела налог с оборота, позволяющий относительно равномерно облагать все товары, улавливать и аккумулировать в бюджете излишки доходов.

В общемировой практике налог с оборота в конечном счете эволюционировал в налог с добавленной стоимости. В экономике СССР эволюция была обратной — в сторону сближения налога с оборота с акцизами — определенной фиксированной надбавкой к цене товара в пользу государственной казны.

Подходно-поимущественный налог состоял из двух самостоятельных частей: подходного и поимущественного обложения. Облагались этим налогом городские жители, получавшие ежегодный доход в пределах установленного уровня и обладавшие имуществом в пределах установленного лимита. Им облагались как физические, так и юридические лица: акционерные общества, товарищества и т. п. Поимущественное обложение затрагивало не только предметы обихода, роскоши, но и производственное оборудование частных акционерных предприятий, запасы сырья, товаров и т. д. Поимущественное обложение представляло собой прежде всего налог на капитал. Государственные предприятия освобождались от поимущественного обложения.

Поимущественное обложение возрастало по мере увеличения размера имущества. В результате всякое слияние капиталов (создание товариществ, акционерных обществ) вело к удвоению и утроению обложения. Дважды по сути дела облагались и доходы участников акционерных обществ: сначала как совокупный доход, а затем как выплаченные дивиденды.

Определенное значение в финансовой системе нэпа имел рентный налог с городских и других земель, изъятых из сельскохозяйственного оборота. Рентный налог в городах состоял из двух частей: основной ренты и дополнительной ренты. Основная рента взималась в размере средней доходности сельскохозяйственных угодий в данной местности. Она, таким образом, отражала и ком-

пенсировала потери от выпадения земель из сельскохозяйственного оборота.

Дополнительная рента с городских земель взималась в зависимости от доходности строений, возведенных на этой земле, она варьировалась в зависимости от местонахождения участка (в центре города она повышалась) и была, как правило, в несколько раз выше ренты основной.

В практике 30—80-х гг. аналога рентному налогу не было, хотя он мог бы воспрепятствовать бесхозяйственному отношению к земле.

Существенным элементом налоговой системы нэпа был гербовый сбор, которым облагались не только услуги, оказываемые гражданам, но и внутрихозяйственный оборот документов. Гербовый сбор был призван рационализировать и минимизировать документооборот внутри народного хозяйства.

Первенствующую роль в бюджетной мобилизации средств играли налоги и сборы. Основными налогами являлись акцизы и промысловый налог. В 1926 г. в дополнение к подоходному налогу был введен налог на сверхприбыль. Этим налогом облагался прирост прибылей частных торговцев и промышленников по сравнению с предыдущим годом. В 1927 г. сверхприбыль стала определяться как превышение нормативно-установленной прибыли. Размеры изъятия (от 6 до 50 %) зависели от отношения сверхприбыли к «нормальной». Подобный налоговый гнет толкал частных предпринимателей на путь быстрой наживы, спекуляции, препятствовал рациональной концентрации и накоплению капитала даже на самом низком уровне. Дальнейшее уменьшение поступлений отражало вытеснение частного капитала из всех отраслей хозяйства.

В дальнейшем финансовая система нашей страны изменялась в направлении, противоположном процессу общемирового развития. От налогов она пришла к административным методам изъятия прибыли предприятий и перераспределения финансовых ресурсов через бюджет страны. Полная централизация денежных средств и отсутствие какой-либо самостоятельности предприятий в решении финансовых вопросов лишали хозяйственных руководителей всякой инициативы и постепенно подводили страну к финансовому кризису.

Реформа 1930 г. положила конец налоговой системе нэпа. Основные направления этой реформы сводились к следующему: акциз и промысловый налог сливались в единый налог с оборота; налоги, уплачиваемые государ-

ственными предприятиями, консолидировались в единый платеж — отчисления от прибыли.

В ходе реформы 1930 г. исчезли также важнейшие формы налогообложения, такие, как рента с городских земель, гербовый сбор с внутрихозяйственных операций.

Целью налоговой реформы было уничтожить множественность платежей; сохранились три основных платежа: подоходный налог с частного сектора, налог на сверхприбыль, промысловый налог. В подоходном налоге были унифицированы три ранее существовавших платежа (в том числе квартирный налог); в промысловом налоге — 32 платежа (в том числе 12 акцизов). Взамен ряда мелких платежей пошлинного характера (судебные пошлины, нотариальные сборы и др.) была установлена единая государственная пошлина.

В 1931 г. дополнительно к сельскохозяйственному налогу был введен единовременный налог с единоличных хозяйств.

Большие изменения были произведены в системе налога с оборота в 1938—1940 гг. До этого времени система ставок характеризовалась чрезмерной их дробностью. Громоздкая и часто менявшаяся система ставок мешала полному и своевременному поступлению налоговых сумм, затрудняла контроль за деятельностью организаций. Поэтому система ставок налога с оборота была коренным образом перестроена и резко сокращено число ставок.

Все предприятия и организации потребительской кооперации общественные организации, не занимающиеся производственной и торговой деятельностью, должны были уплачивать подоходный налог.

В последующие десятилетия налоговая система не претерпела существенных изменений. Кризис разразился на рубеже 80—90-х гг., его возникновению способствовал и ряд других объективных и субъективных факторов.

19.2. Экономическая сущность налогов и их общая характеристика

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством (центральными и местными органами власти) с юридических и физических лиц в государственный или местные бюджеты. Они возникли с разделением общества на классы и появлением государства.

Без налогов не обходится ни одно государство. Они нужны государству для того, чтобы формировать государственный бюджет, из которого затем финансируются расходы на развитие хозяйства, социально-культурные мероприятия, на содержание органов управления, оборону страны и другие затраты. Таким образом, «в налогах воплощено экономически выраженное существование государства»¹.

Налоги являются специфической формой экономических отношений государства с хозяйствующими субъектами, с различными группами населения и каждым членом общества. Эти отношения возникают в связи с перераспределением части стоимости национального дохода и образованием централизованного государственного фонда финансовых ресурсов. Указанные отношения неравноправные, односторонние. В них государство является главным, решающим действующим лицом, а плательщики налогов — пассивные исполнители. Специфичность этих отношений выражается, во-первых, в обязательном характере налогов (представляют часть национального дохода, принудительно изымаемого государством у предприятий и граждан), во-вторых, в безвозвратности (хотя значительная часть налогов расходуется на развитие народного хозяйства, социально-культурные и другие общегосударственные мероприятия, т. е. возвращаются плательщикам косвенно).

Взимание налогов производится властью государства при наличии соответствующего налогового законодательства, т. е. в форме правовых отношений.

Сущность налогов наиболее полно проявляется в их функциях. Налоги выполняют, как и финансы, две функции — распределительную и контрольную².

Посредством *распределительной* функции осуществляется формирование доходной части государственного бюджета, а затем направление этих доходов на финансирование различных мероприятий, связанных с реализацией государством своих функций (хозяйственно-организаторской, социальной, обороны страны и др.). В процессе осуществления этой функции реализуется стимулирующее или сдерживающее (дестимулирующее) воздействие на производственную и непроизводственную сферу обще-

¹ Маркс К., Энгельс Ф. Соч., т. 4.

² По вопросу функций налогов в экономической литературе нет единой точки зрения. Ряд экономистов считают, что налоги выполняют фискальную и стимулирующую функции (Государственный бюджет: Учеб. пособие / Под общ. ред. М. И. Ткачук. Мн., 1995).

ства. Достигается это посредством введения соответствующих ставок и разных льгот, исключений, преференций.

Путем *контрольной* функции оценивается эффективность каждого платежа и налогового режима в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетно-налоговую политику. Контрольная функция налогов проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции налогов находятся в тесной взаимосвязи и единстве, в конечном счете они определяют эффективность налоговых отношений.

Сегодня налоги классифицируют по многим признакам: методам установления, органам власти, в распоряжение которых они поступают; видам плательщиков и др.

По методу установления налоги подразделяются на прямые и косвенные. Прямые налоги — это налоги на отдельные объекты имущества (земля, природные ресурсы и др.) или на доходы отдельных лиц (физических и юридических), которые уменьшают сумму доходов плательщика. К косвенным налогам относятся платежи, включаемые в цену товара и увеличивающие ее размеры, а в конечном итоге уменьшающие доходы плательщиков. Они выражают прежде всего фискальные интересы государства. В последние годы наиболее распространенными видами косвенных налогов в республике были налоги с оборота, с продажи, на топливо, на добавленную стоимость, акцизы, таможенные пошлины.

В зависимости от органов власти, в распоряжение которых поступают те или иные налоги, различают общегосударственные, или федеральные, и местные налоги и сборы. К общегосударственным (федеральным) относятся налоги и сборы, имеющие в основном фискальное значение, поступающие в бюджет центрального (федерального) правительства. Они устанавливаются специальными декретами центральной законодательной власти.

К местным налогам относятся налоги и сборы, устанавливаемые решениями местных органов власти и зачисляемые в местные бюджеты.

Общегосударственные налоги (это прежде всего налог на добавленную стоимость и акцизы) могут использоваться и для сбалансирования местных бюджетов в виде отчислений, в этом случае они относятся к регулирующим доходам.

В зависимости от вида плательщиков налоги подразделяются на налоги с хозяйствующих субъектов (предприятий, объединений, организаций) и налоги с физических лиц. Если принять все налоги, поступающие в доход бюджета Республики Беларусь, за 100 %, то на долю налогов с первой группы плательщиков в 1992—1996 гг. приходилось более 90 %, а на долю налогов с физических лиц — менее 10 %.

С понятием «налоги» тесно связано понятие «налоговая система». Налоговая система представляет собой совокупность налогов, взимаемых в государстве, а также форм и методов их построения.

До 1992 г., т. е. до распада СССР, в стране действовала налоговая система, которая больше соответствовала командно-административной системе управления экономикой, жесткому государственному регулированию цен. Одним из главных доходных источников бюджета являлся налог с оборота, который был ориентирован на применение фиксированных розничных и оптовых цен и их государственное регулирование. В связи с приобретением Республикой Беларусь экономической и политической самостоятельности, а также распадом СССР возникла необходимость создания собственной налоговой системы, учитывающей настоящую потребность экономики в переходе к рыночным отношениям. Рядом законов, принятых Верховным Советом Республики Беларусь в 1992—1996 гг., в республике установлена новая налоговая система, включающая следующие виды общегосударственных налогов и сборов:

- а) налог на добавленную стоимость (НДС);
- б) акцизы;
- в) налог на прибыль и доходы;
- г) налог за пользование природными ресурсами (экологический налог);
- д) налог на недвижимость;
- е) таможенные экспортные и импортные пошлины;
- ж) земельный налог (плата за землю);
- з) сбор за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- и) Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- к) государственная пошлина;
- л) подоходный налог с граждан.

Налог на добавленную стоимость используется более чем в 40 странах мира, в том числе в 17 странах ЕЭС. Преимущества этого налога состоят в том, что он, во-первых, взимается с широкого круга плательщиков по месту создания новой стоимости; во-вторых, отличается относительной простотой исчисления (при наличии правильного учета) как для плательщиков, так и для финансовых органов и, в-третьих, обеспечивает надежной и устойчивой базой формирования доходов бюджета государства независимо от изменения цен, финансового состояния плательщика, уровня инфляции. Он является в настоящее время одним из важнейших источников доходов бюджета Республики Беларусь. В 1992—1996 гг. удельный вес этого платежа в общей сумме доходов бюджета республики составил 26—37 %.

Особенностью этого налога является то, что объектом обложения служит не вся выручка от реализации, а только добавленная стоимость, в которую включаются заработная плата (со всеми начислениями на нее), прибыль и амортизация основных фондов¹. Включение последнего элемента, по мнению многих экономистов, противоречит канонам экономической теории, а поэтому со временем возможны изменения в методике исчисления добавленной стоимости.

Крупным источником доходов бюджета является *налог на прибыль*. В 1992—1996 гг. удельный вес этого налога составлял 26—31 % всех доходов бюджета Республики Беларусь.

Налог на прибыль используется государством не только в фискальных целях, но и в качестве важнейшего финансового рычага воздействия на повышение эффективности производства, улучшение материально-технического оснащения предприятий. Достигается это в основном путем установления соответствующих налоговых ставок, а также широкой системы льгот.

Монопольное положение отдельных производителей и потому чрезмерно высокий уровень их доходов потребовали ввести такую форму доходов (наряду с налогом на добавленную стоимость), как *акцизы*. Они устанавливаются на отдельные виды товаров, имеющих высокую рентабельность по причинам, не зависящим от работы предприятий (спирт, коньяк, мех и др.). Акцизы относят-

¹ По ввозимым товарам объектом обложения является не добавленная стоимость, а таможенная стоимость товаров, к которой добавляется таможенная пошлина, а по подакцизным товарам — также и сумма акциза.

ся к числу косвенных налогов. Удельный вес их в доходах бюджета Республики Беларусь составлял в 1992—1996 гг. 9—20 %.

Важнейшим элементом национального богатства государства являются основные производственные и непроизводственные фонды, стоимость которых с каждым годом увеличивается. От того, как они используются, во многом зависят экономические показатели каждого предприятия. С целью экономического стимулирования улучшения использования данных фондов введен *налог на недвижимость*. Этот налог несет и социальную нагрузку: чем богаче предприятие, тем больше оно должно вносить средств в бюджет на общегосударственные нужды.

Значительное место в доходах бюджета Республики Беларусь занимает *Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС*. Это специфический налог, плательщиками которого являются все предприятия, объединения и хозяйственные организации (за небольшим исключением). Основное назначение этого налога — покрытие тех огромных расходов, которые несет республика на осуществление комплекса мероприятий, связанных с ликвидацией последствий на Чернобыльской АЭС. Исчисляется он не от прибыли, а от фонда оплаты труда.

К числу платежей, вносимых предприятиями в бюджет, относятся также *плата за землю и налог за пользование природными ресурсами*. Назначение этих налогов в том, чтобы экономически стимулировать более эффективное использование земель и природных ресурсов, мобилизовать средства в бюджет для целевого финансирования мероприятий по землеустройству, повышения качества земель и их охраны, а также на социальное развитие села.

В условиях перехода к рыночным отношениям важное значение имеет введение таких платежей, как *таможенные экспортные и импортные пошлины*. Таможенные пошлины представляют собой налоги, взимаемые государством с провозимых через национальную границу товаров. Основная цель введения указанных пошлин — экономическая защита внутреннего рынка.

Одним из источников поступления доходов в бюджет является *государственная пошлина*, которую уплачивают предприятия и граждане с заявлений и жалоб, подаваемых в суд, за нотариальные действия, совершаемые нотариальными конторами и исполнительными органами городских, поселковых и сельских Советов депутатов

и т. п. Удельный вес государственной пошлины в доходах бюджета Республики Беларусь относительно невелик (менее 1 %).

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает *подходный налог с граждан*. За счет этого налога формируется решающая часть местных бюджетов. В целом удельный вес подходного налога с граждан в доходах бюджета Республики Беларусь составлял в 1992—1996 гг. около 7—10 %. В условиях дальнейшего расширения рыночных отношений в республике создаются предпосылки для дальнейшего роста личных доходов граждан. Это позволяет государству все в больших абсолютных суммах изымать у населения в виде подходного налога часть их доходов с тем, чтобы затем использовать эти средства на финансирование многочисленных социальных программ. Поэтому говорить об отмене этого налога, как предлагают некоторые экономисты, преждевременно. Подходный налог с физических лиц функционирует во всех развитых рыночных странах и является одним из важных доходных источников бюджета.

19.3. Современная система налогообложения в Республике Беларусь

Все перечисленные выше платежи с хозяйствующих субъектов можно условно классифицировать на следующие три группы: 1) налоги, включаемые в цену продукции и услуг; 2) налоги, включаемые в себестоимость продукции (работ и услуг); 3) налоги, уплачиваемые из прибыли (дохода).

В первую группу включаются такие платежи, как акцизы, налог на добавленную стоимость.

Плательщиками акцизов являются юридические лица (включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица), филиалы, представительства и другие обособленные подразделения юридических лиц, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет; участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел или которые получили выручку от этой деятельности до ее распределения, а также физические лица, реализующие произведенную ими продукцию (работы, услуги), ввозящие товары на территорию Республики Беларусь и реализующие ввезенные ими товары.

Объектом обложения акцизами являются: 1) у товаропроизводителей — выручка, полученная от реализации произведенной ими продукции (работ, услуг); 2) у импортеров — таможенная стоимость товаров, на которые установлены ставки акцизов в процентах от таможенной стоимости: физические объемы товаров, на которые установлены ставки акцизов в абсолютных суммах на единицу объема товаров; выручка от реализации импортированных товаров, на которые установлены ставки акцизов в процентах от таможенной стоимости (уплата акцизов по импортированным товарам производится с зачетом уплаченных сумм акцизов при ввозе этих товаров на территорию Республики Беларусь).

Под реализацией понимается продажа, обмен, безвозмездная передача товаров (работ, услуг), использование их на собственные нужды.

Товары, изготовленные на территории государств — участников СНГ и вывозимые на территорию Республики Беларусь, акцизами при ввозе не облагаются, а при их реализации на территории Республики Беларусь уплата налога производится в таком же порядке, как и уплата налога по отечественным товарам.

Акцизы на отдельные товары (спирт, водка, ликероводочные изделия, шампанское, различные виды вин, коньяк, пиво, табачные изделия, дизельное топливо, бензин автомобильный, нефть сырая, ювелирные изделия, бриллианты и др.) уплачиваются в процентах от выручки реализованных товаров. Насчитывается около двадцати групп товаров, облагаемых акцизами. Перечень товаров, облагаемых акцизами, и размеры ставок акцизов определяются Советом Министров Республики Беларусь и утверждаются Верховным Советом.

Алкогольные напитки и табачные изделия, предназначенные для реализации, подлежат маркировке акцизными марками. Порядок маркировки акцизными марками и уплата акцизов по таким товарам устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

Акцизы исчисляются в процентах к выручке от реализации облагаемых товаров, в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров, в абсолютных суммах на объем товаров в натуральном выражении.

Сроки уплаты акцизов в бюджет зависят от размера и сумм. Товары, на которые установлены ставки акцизов, реализуемые за пределы Республики Беларусь, кроме государств — участников Содружества Независимых Государств, освобождаются от уплаты акцизов.

Налог на добавленную стоимость — один из самых крупных источников доходов государственного бюджета. Плательщиками его являются: 1) юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет, участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел или получившие выручку от этой деятельности до ее распределения; 2) физические лица; 3) предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица.

В качестве объекта налогообложения выступает стоимость, которую предприятия добавляют к стоимости сырья, материалов или товаров при производстве и реализации продукции, товаров, выполнении работ и оказании услуг, а также стоимость ввозимых на территорию РБ товаров.

Добавленная стоимость, облагаемая налогом, исчисляется как разница между суммой выручки от реализации продукции (работ, услуг) и материальными затратами на производство этой продукции (работ, услуг), а также как разница между доходами и расходами по внереализационным операциям.

Облагаемый оборот для исчисления и уплаты налога при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь определяется исходя из их таможенной стоимости, к которой добавляется таможенная пошлина, а по подакцизным товарам — также и сумма акциза.

Налог на добавленную стоимость по ввозимым на территорию Республики Беларусь товарам уплачивается их импортером. При последующей реализации импортером товаров (кроме льготированных), ввезенных на территорию Республики Беларусь, облагаемый оборот определяется исходя из добавленной стоимости.

Для исчисления налога используются соответствующие ставки обложения. По абсолютному большинству товаров установлена ставка в размере 20 % к облагаемому обороту.

Продукция (работы, услуги), реализуемая за пределы Республики Беларусь, кроме государств — участников Содружества Независимых Государств, налогом на добавленную стоимость не облагается. Это положение не распространяется на реализацию продукции, товаров (работ, услуг) в порядке товарообменных (бартерных) операций,

а также банковских, страховых и других финансовых услуг.

По налогу на добавленную стоимость установлен ряд льгот. Подробный их перечень дан в Методических указаниях о порядке исчисления налога на добавленную стоимость. Этот перечень является единым для всей территории Республики Беларусь.

Сроки уплаты налога устанавливаются Министерством финансов Республики Беларусь.

Предприниматели, осуществляющие деятельность без образования юридического лица, уплачивают налог на добавленную стоимость только по оборотам по оказанию финансовых услуг, операциям с ценными бумагами и недвижимостью.

К косвенным налогам относятся также *таможенные экспортные и импортные пошлины*. Ставки экспортных таможенных пошлин применяются в отношении товаров, вывозимых за пределы таможенной территории Республики Беларусь в таможенном режиме экспорта (экспортной поставки).

При вывозе в Российскую Федерацию товаров, находящихся в свободном обращении на таможенной территории Республики Беларусь, экспортные пошлины не взимаются. Они не взимаются также при вывозе товаров из РБ в Республику Молдова.

Ставки экспортных и импортных таможенных пошлин устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь (в ЭКЮ за 1000 кг либо в процентах от таможенной стоимости).

Взимание таможенных пошлин осуществляют органы государственного контроля Республики Беларусь.

Таможенные пошлины исчисляются непосредственно плательщиком, т. е. владельцем (распорядителем) товаров, подлежащих налогообложению, либо по его поручению другой организацией-декларантом.

Сумма таможенных пошлин полностью (100 %) зачисляется в республиканский бюджет.

К числу основных налогов, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) предприятий, организаций и учреждений (вторая группа), относятся Чрезвычайный налог для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС; налог за пользование природными ресурсами (экологический налог), платежи за землю.

Плательщиками *Чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС* являются все юридические лица, включая иностранные,

их филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения независимо от форм собственности, осуществляющие хозяйственную деятельность на территории Республики Беларусь, а также объединения, содержащиеся за счет средств входящих в них предприятий и организаций.

Не являются плательщиками Чрезвычайного налога колхозы, совхозы, крестьянские (фермерские) хозяйства, межхозяйственные предприятия и организации, сельскохозяйственные кооперативы, подсобные сельские хозяйства предприятий и другие сельскохозяйственные формирования независимо от форм собственности в части фонда оплаты труда за произведенную ими продукцию растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства) и рыбоводства; коллегии адвокатов; общеобразовательные школы в части средств, выплаченных учащимся за собранные ими макулатуру и металлолом, и некоторые другие учреждения.

Бюджетные организации, осуществляющие хозяйственную деятельность, являются плательщиками налога только в части фонда оплаты труда, исчисленного за счет средств, полученных от этой деятельности.

Объектом налогообложения является фонд оплаты труда. При этом в состав фонда оплаты для исчисления Чрезвычайного налога с 1995 г. включаются почти все выплаты в денежной и натуральной формах. Не включаются только прочие выплаты и расходы, перечень которых определен соответствующими Методическими указаниями по исчислению Чрезвычайного налога.

Чрезвычайный налог исчисляется по определенной ставке от суммы облагаемого фонда оплаты труда. Исчисление налога производится от фонда оплаты труда персонала как основной, так и неосновной деятельности предприятия, включая персонал подсобных производств, в том числе штатных, сезонных, временных, работающих по совместительству, а также выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера.

Начисление налога производится на все виды заработка (доходов), определяемые на данном предприятии положениями, уставами и другими нормативными актами, без вычета из них удержаний налогов (подходного, обязательных страховых взносов с граждан в фонд социальной защиты населения). При этом не имеют значения источники финансирования указанных выплат.

Суммы исчисленного налога относятся на себестоимость продукции, работ, услуг и включаются в прочие

расходы. При исчислении налога на добавленную стоимость Чрезвычайный налог учитывается в составе материальных затрат.

Платежи указанного налога зачисляются в республиканский бюджет.

Плательщиками налога за пользование природными ресурсами (экологический налог) являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, их филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет, а также предприниматели без образования юридического лица.

Юридические лица, финансируемые из бюджета Республики Беларусь, плательщиками экологического налога не являются.

В качестве объекта налогообложения выступают: 1) объемы добываемых из природной среды ресурсов (песок формовочный, глина, камень строительный, вода из подземных источников, нефть и др.); 2) объемы переработанных нефтепродуктов; 3) объемы вводимых в окружающую среду выбросов (сбросов) загрязняющих веществ¹.

В соответствии с объектами налогообложения экологический налог состоит из трех частей: 1) платежей за пользование природными ресурсами в пределах установленных лимитов, а также за их сверхлимитную добычу; 2) платежей за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах установленных лимитов, а также за их сверхлимитный объем выбросов (сбросов); 3) платежей за переработку нефти и нефтепродуктов.

Лимиты (объемы) добычи важнейших видов природных ресурсов — нефти, калийной и поваренной солей (в миллионах тонн в год), а также лимиты допустимых выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду по областям и г. Минску устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь (по представлению Министерства экономики и Министерства природных ресурсов и охраны окружающей среды Республики Беларусь).

Лимиты добычи других природных ресурсов, а также лимиты выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в ок-

¹ Имеются в виду выбросы таких вредных веществ, как окись углерода, двуокись азота, сажа, сернистый газ, свинец и другие, при сжигании основных видов топлива — бензина, дизтоплива, газа и сжатого газа.

ружающую среду по каждому пользователю устанавливаются местными Советами депутатов.

При этом необходимо иметь в виду, что для природопользователей, имеющих передвижные источники выбросов загрязняющих веществ в атмосферу, лимиты этих веществ не устанавливаются. Разбивка указанных лимитов по месяцам осуществляется всеми природопользователями (предприятиями, организациями, колхозами, совхозами и т. д.) и утверждается приказами, копии которых направляются в государственные налоговые инспекции и органы Министерства природных ресурсов и охраны окружающей среды по месту своего нахождения в 15-дневный срок после утверждения годового лимита райгорисполкомами.

Ставки налога за пользование природными ресурсами и за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

За переработку 1 тонны нефти или нефтепродуктов налог взимается по ставке 1 ЭКЮ.

За выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленных лимитов налог взимается в 15-кратном размере. За превышение установленных объемов добычи природных ресурсов налог взимается в 10-кратном размере.

При исчислении налога на добычу природных ресурсов законодательством предусмотрен ряд льгот. Например, не взимается налог на воду, отпущенную юридическими и физическими лицами для производства продукции растениеводства и животноводства.

Налог за пользование природными ресурсами исчисляется и уплачивается ежемесячно плательщиками исходя из фактического объема добычи природных ресурсов и выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду, а от объемов переработанных нефти и нефтепродуктов — нефтеперерабатывающими предприятиями.

За добычу природных ресурсов без утверждения лимитов (объемов) налог взимается в 10-кратном размере за весь объем добычи. За сбросы сточных вод и выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух, осуществляемые без утверждения лимитов, налог взимается в 15-кратном размере за весь объем выбросов (сбросов) загрязняющих веществ.

Внесенные (начисленные) суммы налога за пользование природными ресурсами и выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду в пределах установ-

ленных лимитов ежемесячно относятся на издержки производства и включаются в состав материальных затрат. Налог за добычу природных ресурсов и выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх установленного лимита относится за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Сумма налога за переработку нефти и нефтепродуктов включается в цену продукции (работ, услуг) и не учитывается в составе объекта обложения при исчислении налогов на добавленную стоимость и на прибыль.

Налог за добычу природных ресурсов полностью (100 %) зачисляется в доходы местных бюджетов, за исключением налога на добычу нефти, калийной и поваренной солей, от которого 50 % суммы налога зачисляется в доход республиканского бюджета.

Налог за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду полностью (100 %) зачисляется в доходы местных бюджетов.

Налог за переработку нефти и нефтепродуктов зачисляется: в доход республиканского бюджета — 85 %, в доходы местных бюджетов — 15 %.

Введение *платы за землю* преследует следующие цели: рациональное использование земли экономическими методами, формирование средств для осуществления мероприятий по землеустройству, повышение качества земли, социальное развитие территории.

Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, в том числе арендаторов и собственников земли (за исключением ряда случаев).

Размер платы за землю зависит от качества земли, местонахождения земельного участка.

Плата за землю взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы.

Объектом обложения земельным налогом является земельный участок, который находится во владении, пользовании и собственности.

Конкретно земельным налогом облагаются следующие категории земель: сельскохозяйственного назначения; населенных пунктов; промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения; лесного и водного фондов.

Плательщиками земельного налога являются юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

Важно знать, что земельный налог не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землевладельца, землепользователя и собственника земли.

Размер земельного налога на земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель.

Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади.

В практике исчисления земельного налога большое значение имеют ставки обложения. Они установлены законом Республики Беларусь «О платежах за землю». Однако в случае изменения внешних условий хозяйствования (устанавливаемых цен, порядка налогообложения, кадастровой оценки земель, уровня инфляции и др.) Верховный Совет Республики Беларусь имеет право пересматривать ставки земельного налога. Кроме этого, Верховный Совет Республики Беларусь предоставил право Совету Министров республики ежегодно пересматривать размеры платы за землю путем применения коэффициентов, учитывающих уровень инфляции в отношении к декабрю предыдущего года.

В соответствии с законом Республики Беларусь «О платежах за землю» ставки земельного налога установлены применительно к каждой из перечисленных выше пяти категорий земель.

Местные органы власти имеют право в определенных законом размерах уменьшать или увеличивать ставки земельного налога.

За арендуемые земельные участки арендная плата взимается в размере, определяемом договором. При этом предельный размер арендной платы не должен превышать ставок земельного налога по соответствующим категориям земель.

Законом предусмотрен перечень льгот по взиманию налога за землю. В частности, не взимается плата за земли сельскохозяйственного назначения, подвергшиеся радиоактивному загрязнению, на которых введены ограничения по ведению сельского хозяйства, а также земли запаса, земельные участки, занятые административными зданиями местных Советов депутатов, и др.

Исходя из размеров ставки налога и размеров земельных участков, находящихся в пользовании, владении или собственности, определяется сумма налога или арендной платы.

Основанием для исчисления земельного налога и арендной платы за землю является Государственный акт на

право владения (пользования) землей или Государственный акт на право собственности на землю, удостоверение на право временного пользования землей или решение соответствующего органа о предоставлении этого участка.

Юридические лица исчисляют налог на землю самостоятельно и представляют в налоговые органы расчеты об исчисленной сумме налога на текущий год в сроки, установленные Советом Министров Республики Беларусь.

Платежи за землю относятся на затраты по производству продукции, выполненным работ и оказанным услуг.

Плата за землю (кроме земель городов) перечисляется: 25 % в республиканский и 75 % в местные бюджеты. Взимаемая плата за землю городов поступает в республиканский бюджет в размере 40 и в бюджет города — 60 %.

Средства от платежей за землю учитываются в доходах и расходах в соответствующих бюджетах отдельной строкой и направляются в первую очередь на охрану земель и повышение их качества, а затем на материальное стимулирование землевладельцев, на осуществление мероприятий по охране земель и повышению их качества, на землеустройство и социальное развитие территории.

С 1995 г. введен (взамен транзитного налога) *сбор за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь*. Плательщиками этого сбора являются юридические и физические лица — владельцы и пользователи автотранспортных средств иностранных государств, использующие автомобильные дороги общего пользования Республики Беларусь для перемещения автотранспортных средств, грузов и пассажиров.

Взимание сбора производится с владельцев и пользователей автотранспортных средств иностранных государств (кроме России), как доставляющих в Республику Беларусь автотранспортные средства, грузы и пассажиров, так и проезжающих через территорию Республики Беларусь.

Ставки указанного сбора устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь, они зависят от вида автотранспортного средства (автобусы, грузовые автомобили, легковые автомобили), его грузоподъемности или вместимости (по автобусам).

Соответствующие плательщики уплачивают сбор при въезде на территорию Республики Беларусь. С согласия плательщика допускается взимание сбора в две стороны (туда и обратно).

Взимание сбора с владельцев и пользователей автотранспортных средств иностранных государств производится специализированной службой Министерства транспорта и коммуникаций Республики Беларусь в пунктах пропуска через государственную границу Республики Беларусь.

Уплата сбора производится в свободно конвертируемой валюте или расчетных билетах Национального банка Республики Беларусь по курсу Национального банка на дату платежа.

Суммы сбора перечисляются специализированными предприятиями в республиканский бюджет.

Если отечественные владельцы автотранспортных средств при выезде в другие государства пользуются автомобильными дорогами этих государств, то они также уплачивают при пересечении границ соответствующие дорожные сборы или сборы за въезд на территорию государства, которые относятся на издержки производства.

К основным налогам, уплачиваемым предприятиями в бюджет из прибыли (дохода) (третья группа), относятся налог на прибыль и налог на недвижимость.

Наиболее крупным доходным источником государственного бюджета из этой группы является налог на прибыль.

Плательщиками *налога на прибыль* являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, а также участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел по этой деятельности до ее распределения.

Налогом на прибыль облагается балансовая прибыль предприятия, состоящая из прибыли от реализации продукции (работ, услуг), товаров, иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги) и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Исчисленная балансовая прибыль уменьшается на прибыль, полученную от предприятий, доходы от которых облагаются налогом на доходы, а также на сумму исчисленного налога на недвижимость.

Прибыль предприятия облагается налогом по ставке 30 %. Для ряда предприятий установлены другие ставки. Так, по ставке 15 % от прибыли облагаются налогом малые предприятия, балансовая прибыль которых в це-

лом за год составляет 5000 минимальных заработных плат включительно (со среднесписочной численностью работающих на них не выше определенного лимита).

Прибыль предприятий, научно-производственных объединений и других организаций агропромышленного комплекса, полученная от производственно-технического, транспортного, научного обслуживания и некоторых видов услуг предприятиям и организациям агропромышленного комплекса, облагается налогом по ставке 10 %.

Законом Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций» установлен довольно большой перечень льгот по налогу, имеющих постоянный характер.

Могут быть и дополнительные льготы. Они устанавливаются Верховным Советом Республики Беларусь при утверждении бюджета Республики Беларусь на очередной год.

Постоянные льготы, предусмотренные законом, выступают в трех формах: 1) в частичном уменьшении облагаемой прибыли; 2) в полном или частичном освобождении прибыли отдельных предприятий или подразделений от налога на прибыль и 3) в установлении льготной, т. е. пониженной, ставки налога.

Порядок и сроки уплаты налога на прибыль устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.

Законодательством установлено, что предприятия помимо налога на прибыль уплачивают *налог на доходы от дивидендов* и приравненным к ним доходам по ставке 15 %.

Плательщиками *налога на недвижимость* являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, а также филиалы, представительства и другие структурные подразделения юридических лиц, имеющие обособленный (отдельный) баланс и расчетный (текущий) счет, а также физические лица.

Юридические лица, финансируемые из бюджета Республики Беларусь, т. е. бюджетные организации и учреждения, плательщиками налога на недвижимость не являются.

В качестве объекта налога на недвижимость выступает стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, объекты незавершенного строительства, а также стоимость принадлежащих физическим лицам зданий.

Для юридических лиц годовая ставка налога на недвижимость установлена в размере 1 %. Годовая ставка налога на недвижимость со стоимости жилых зданий, надворных построек, гаражей, принадлежащих физическим лицам, зданий, принадлежащих гаражно-строительным кооперативам, садоводческим товариществам, созданным за счет личных взносов граждан, а также зданий, используемых предприятиями без образования юридического лица для осуществления своей деятельности, установлена в размере 0,1 %.

Для исчисления налога на недвижимость основные производственные и непроизводственные фонды (за исключением льготированных) принимаются по остаточной стоимости с учетом их переоценки.

Остаточная стоимость основных производственных и непроизводственных фондов определяется как стоимость основных средств по балансу за вычетом их износа.

Основные фонды, по которым в соответствии с действующим республиканским Положением «О порядке начисления амортизации (износа) на полное восстановление по основным фондам в народном хозяйстве» не начисляется износ, не являются объектом обложения налогом на недвижимость.

По другим основным фондам, по которым не начисляется износ, исчисление налога на недвижимость производится исходя из балансовой стоимости.

В течение года сумма налога исчисляется предприятиями ежеквартально исходя из 1/4 установленной ставки налога и остаточной стоимости основных производственных и непроизводственных фондов на начало отчетного квартала. Физическими лицами налог устанавливается исходя из оценки объектов, порядок которой определяет Совет Министров Республики Беларусь.

Исчисление налога на незавершенное строительство начинается по истечении срока строительства, определенного в соответствии со строительными нормами и правилами. Налог в части выполненного объема работ по объектам незавершенного строительства вносится заказчиком за счет прибыли, остающейся в его распоряжении. Сумма налога определяется исходя из стоимости незавершенного строительства на начало отчетного квартала и 1/4 утвержденной годовой ставки.

Сумма налога за год и соответствующий период года (квартал, полугодие, 9 месяцев) определяется путем сло-

жения сумм квартальных платежей налога за соответствующий период отчетного года.

Следует отметить, что многие объекты производственного и непроизводственного назначения не облагаются налогом на недвижимость.

Подходный налог уплачивают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь¹.

В качестве объекта налогообложения у граждан, имеющих постоянное местожительство в Республике Беларусь, выступают доходы в денежной (национальной и иностранной валюте) и натуральной формах, полученные на территории Республики Беларусь, а также за ее пределами в случаях, предусмотренных законодательством.

У граждан, временно проживающих на территории Республики Беларусь, объектом налогообложения являются лишь те доходы, которые получены из источников в Республике Беларусь.

Ряд доходов (например, алименты, стипендии студентов, пособия по безработице и др.) не подлежат налогообложению.

Все доходы граждан при налогообложении делятся на несколько групп. Наиболее крупной группой является сумма заработков, получаемых гражданами за выполнение ими трудовых обязанностей, и приравненных к ним доходов. Конкретными плательщиками в этой группе доходов являются: а) рабочие и служащие — по суммам заработной платы, премиям и другим вознаграждениям и выплатам, связанным с выполнением ими трудовых обязанностей; б) приравненные по налогообложению к рабочим и служащим категории плательщиков (например, адвокаты, работники религиозных организаций и др.).

С указанных выше доходов подходный налог взимается по прогрессивным ставкам в пределах от 9 до 50 % в зависимости от размера месячных доходов. При определении облагаемого размера месячного дохода по месту основной работы (службы, учебы) вначале вычитается месячная минимальная заработная плата и затем исчисляется подходный налог по указанным выше ставкам.

Подходный налог с заработков и других доходов в денежной и натуральной формах исчисляется и удержи-

¹ В дальнейшем — граждане.

вается предприятиями, учреждениями и организациями, производящими эти выплаты. Затем начисленные суммы подоходного налога перечисляются в бюджет. Делается это одновременно с получением в учреждениях банка средств на выплату причитающихся гражданам сумм заработков.

Одной из групп налогообложения являются также доходы от предпринимательской деятельности и других доходов (вторая группа). Плательщиками налога по указанным доходам являются граждане, занимающиеся самостоятельной инициативной деятельностью без образования юридического лица по извлечению дохода, а также граждане, имеющие некоторые другие доходы.

Облагаемым доходом в таких случаях считается разность между валовым доходом (в денежной и натуральной форме) и документально подтвержденными расходами, связанными с извлечением дохода.

С облагаемого дохода налог взимается по тем же ставкам, которые установлены для первой группы доходов.

В особом порядке облагаются доходы иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно или временно проживающих на территории Республики Беларусь (это третья группа доходов).

Определение облагаемого налогом дохода и исчисление подоходного налога с иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих постоянное место жительства в Республике Беларусь, производится в порядке и размерах, установленных для налогообложения подоходным налогом доходов первой группы.

С доходов из источников в Республике Беларусь, получаемых лицами, временно проживающими в Республике Беларусь, налог удерживается из источника выплаты доходов по ставке 20 %.

При исчислении налога с авторских вознаграждений и иных доходов (четвертая группа доходов) налог исчисляется по ставкам, установленным для первой группы доходов.

Кроме рассмотренных выше налогов, предприятия вносят отчисления в ряд внебюджетных фондов: в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, в фонд на финансирование расходов по содержанию ведомственного жилого фонда, в фонд ведомственных дошкольных учреждений, в фонд социальной защиты населения, в фонд содействия за-

нятости, в централизованный инновационный фонд и др.

Кроме того, местные Советы депутатов могут устанавливать на своей территории такие местные налоги и сборы, как: сбор за право торговли; налоги, связанные с рекламной деятельностью; налог на продажу пива, вино-водочных и табачных изделий; сбор с владельцев собак; сбор за пользование автостоянками; сбор на содержание городского пассажирского транспорта общего пользования и др.

Учитывая важность правильного, своевременного и полного поступления налогов в государственный бюджет, налоговым законодательством Республики Беларусь установлена довольно жесткая ответственность плательщиков за выполнение финансовых обязательств перед государством. К плательщикам, нарушающим налоговое законодательство, применяются разнообразные санкции. Так, за сокрытие или занижение суммы прибыли (дохода) или других объектов обложения с плательщиков взыскивается вся сумма сокрытой прибыли (дохода) и сумма налога за сокрытый объект обложения. Кроме того, уплачивается штраф в двойном размере этой суммы.

При повторном нарушении в течение года штраф взимается в тройном размере. Эти суммы вносятся в бюджет за счет средств, оставшихся в распоряжении предприятия, после уплаты налогов.

Налоговые органы имеют право приостанавливать операции предприятий по расчетным и другим счетам в банках и иных финансово-кредитных учреждениях в случаях непредставления плательщикам отчетов, балансов, расчетов по налогам, установления фактов сокрытия прибыли или других объектов обложения; налагать административные штрафы на должностных лиц и предпринимателей, виновных в нарушении налогового законодательства. Например, с должностных лиц, виновных в занижении, сокрытии прибыли (дохода), других объектов обложения налогами, в неполном, несвоевременном перечислении сумм в бюджет, а также в отсутствии бухгалтерского учета или ведении его с нарушениями установленного порядка, взыскивается штраф в размере от двух- до пятикратной месячной минимальной заработной платы.

Налоговые органы могут применять и ряд других финансовых санкций к плательщикам, виновным в нарушении налогового законодательства.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

20.1. Необходимость и сущность государственного кредита

Государственный кредит — одна из форм кредитных отношений, имеющая следующие признаки кредита: наличие кредитора и заемщика как юридически самостоятельных субъектов кредитной сделки; аккумуляция свободных денежных средств населения, предприятий и организаций на принципах возвратности, срочности и платности (в исключительных случаях допускается беспроцентный заем ресурсов); возможность использования госкредитных операций внутри страны и в международных экономических отношениях.

При осуществлении госкредитных операций внутри страны государство является заемщиком средств, а население, предприятия и организации — кредиторами. В международных экономических отношениях государство выступает как в роли заемщика, так и кредитора.

С помощью государственного кредита государство мобилизует дополнительные финансовые ресурсы для финансирования общегосударственных расходов и выполнения своих функций. Объективная необходимость использования государственного кредита объясняется противоречиями между растущими потребностями общества и возможностью их удовлетворения за счет доходов бюджета.

По своей экономической природе госбюджет в основном перераспределяет часть национального дохода страны. Выбранные Республикой Беларусь приоритеты развития общества предполагают сокращение доли средств, централизуемых в общегосударственном фонде. Объем доходной части бюджета ограничен уровнем налогообложения, установленным действующим законодательством с учетом общего состояния экономики и платежеспособности субъектов хозяйствования.

Таким образом, в сферу бюджетного распределения не попадают значительные объемы ресурсов, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, и личные доходы граждан.

Между тем бюджетная нагрузка на расходы растет. Структурная перестройка и регулирование экономики,

социальная политика государства, расходы по обороне страны, участие в международной деятельности требуют больших средств. Сегодня мы наблюдаем более быстрый рост расходов государства по сравнению с доходами.

В периоды экономического кризиса, коренных изменений в хозяйственном механизме, нарушения сбалансированности бюджета государство испытывает острый недостаток финансовых ресурсов. Главным способом получения дополнительных финансовых ресурсов становится государственный кредит. В период экономического подъема, напротив, потребность в государственном кредите сокращается и сфера его применения сужается.

Государственный кредит представляет отношения *вторичного* распределения стоимости валового внутреннего продукта и части национального богатства. В сферу его применения попадает часть доходов и фондов, сформированных на стадии первичного распределения стоимости.

Через государственный кредит перераспределяются средства, направляемые в фонды потребления. Обычно ими являются временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций, не предназначенные для текущего потребления. Но при определенных экономических и политических ситуациях население и хозорганы могут идти на сознательное ограничение потребления и в сферу государственного кредита втягиваются средства, предназначенные для текущих производственных или социальных нужд. В истории нашей страны были примеры, когда подобное ограничение потребностей происходило по принуждению государства (подписка на государственные займы).

Формирование посредством госкредитных отношений дополнительных финансовых ресурсов отражает одну сторону сущности государственного кредита как особой формы движения стоимости (ссудного фонда).

Второй стороной выступают отношения, обусловленные возвратностью и платностью ресурсов, мобилизуемых с помощью государственного кредита. Государство гарантирует возврат средств с уплатой кредиторам установленного дохода, как правило, в виде процентов. Выплата доходов осуществляется преимущественно за счет госбюджета. При этом госкредитные отношения и налоговые не подменяют друг друга и являются самостоятельными финансовыми инструментами. Отношения по возврату средств и выплате вознаграждения также имеют перераспределительный характер.

Итак, *государственный кредит* представляет собой совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования государством финансовых ресурсов для финансирования бюджетных расходов и других общегосударственных программ. *Государственный кредит* — форма мобилизации временно свободных денежных средств населения, предприятий, организаций для удовлетворения потребностей общества на условиях возврата и платности.

Как показывает опыт стран с рыночной экономикой, использование государственного кредита для покрытия дефицита бюджета является более эффективным и разумным средством по сравнению с монетарными приемами (например, эмиссией денег). Объясняется это тем, что спрос на денежные ресурсы перемещается от юридических и физических лиц к правительственным структурам, но совокупный спрос на деньги и их количество в обращении не меняются. Государственные займы временно сокращают платежеспособный спрос населения и хозяйственных органов, из обращения изымается избыточная денежная масса.

Государственный кредит как самостоятельная форма кредитных отношений отличается от банковского кредита рядом особенностей:

во-первых, потребностью государства в кредите (возникает у государства при финансовых затруднениях, необходимости урегулировать разрыв между денежной массой в обращении и товарными ресурсами. Государственный кредит используется прежде всего на покрытие бюджетного дефицита. Потребность в банковском кредите возникает в связи с неравномерностью движения стоимости в процессе производства и обмена. Банковский кредит включен в кругооборот средств хозяйствующих субъектов и используется для поддержки бесперебойности процесса расширенного воспроизводства и повышения его эффективности, а также для социального развития производственных коллективов. Банковский кредит могут получать и частные лица на цели, установленные законодательством);

во-вторых, условием сделки (условием сделки банковского кредита является совпадение экономических интересов кредитора и заемщика, при государственном кредите экономические интересы участников обособлены, поэтому нужно обеспечить экономическую заинтересованность кредитором для добровольной передачи денежных средств в пользование заемщика. Для этого государство

берет на себя обязательство выплачивать кредиторам определенный доход. В отличие от банковского процента за кредит, где он выступает как механизм воздействия на хозяйственную и коммерческую деятельность заемщиков, вознаграждение кредиторов при государственном кредите выступает как стимул реализации обособленных экономических интересов кредиторов и заемщиков);

в-третьих, целевым назначением (банковский кредит имеет строго целевое назначение, используется прежде всего для обеспечения своевременности денежного оборота, опосредующего движение материально-вещественных элементов производственного процесса и реализации товаров. Государственный кредит используется глобально и опосредует платежи товарного и нетоварного назначения. Ресурсы, мобилизуемые с помощью государственного кредита, расходуются государством в соответствии с текущими потребностями народного хозяйства и для финансирования чрезвычайных расходов);

в-четвертых, сроком возврата ссуды (при банковском кредитовании срок возврата ссуды строго регламентирован. Его нарушение влечет экономические санкции, например повышенные проценты за кредит. В государственном кредите такой регламентации нет. Отношения между участниками строятся добровольно, экономические санкции к заемщику-государству не применяются);

в-пятых, способностью увеличивать или сокращать денежную массу (с помощью банковского кредита создаются деньги и при непродуманной кредитной политике банковский кредит может служить фактором появления и роста избыточной денежной массы. Государственный кредит, напротив, всегда является средством сокращения денег в обращении).

Расходы государства осуществляются в основном в национальной валюте, поэтому преимущественное развитие получает внутренний государственный кредит.

Это, однако, не уменьшает роли международного государственного кредита для экономики нашей страны.

В системе госкредитных отношений есть также понятие «условный государственный кредит», когда государство выступает гарантом по кредитам, предоставляемым иностранным заемщикам, местным органам власти и хозорганам внутри страны.

В целом государственный кредит при правильной его организации оказывает позитивное воздействие на экономику. Мобилизация государством временно свободных

денежных средств населения, предприятий и организаций способствует нормализации и укреплению денежного обращения в стране и одновременно служит источником доходов для держателей государственных ценных бумаг.

Международный государственный кредит служит источником ускоренного социально-экономического развития и укрепления финансового положения для страны-получателя средств; способствует укреплению международного сотрудничества, мира и взаимопонимания.

20.2. Государственный долг, его виды, пути совершенствования

С функционированием государственного кредита связано понятие «государственный долг». В зависимости от сферы применения государственного кредита различают *внутренний и внешний государственный долг*.

В свою очередь государственный долг включает понятия «капитальный долг» и «текущий долг». Капитальный государственный долг представляет собой всю сумму задолженности, включая начисленные проценты, по выпущенным и непогашенным государственным займам и другим ценным бумагам, по кредитам, которые привлечены для покрытия дефицита государственного бюджета. В общую сумму государственного долга включаются также денежные средства населения по договорам о личном страховании.

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

В нашей стране контроль за состоянием задолженности государства осуществляется Верховным Советом и Советом Министров в соответствии с законами «О бюджетной системе Республики Беларусь» и «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь», другими нормативными актами.

Внутренний государственный долг выражается в форме государственных долговых обязательств, это — задолженность Совета Министров перед юридическими и физическими лицами. Гарантиями государства по возврату долга служат имущество и другие активы, находя-

щиеся в республиканской собственности. Верховный Совет ежегодно устанавливает лимит долга, который не должен превышать 6 % от валового внутреннего продукта.

Рост расходов за счет дополнительно привлеченных с помощью госкредита финансовых ресурсов сопровождается увеличением внутреннего и внешнего долга государства. Его абсолютная величина и динамика изменений характеризуют состояние экономики и результативность проводимых госкредитных операций.

Размер государственного долга находится в прямой зависимости от ежегодных операций по получению новых займов и условий их предоставления, с одной стороны, и от размера погашений ранее полученных средств и уплаты дохода (процентов) по ним, с другой стороны.

Обслуживание государственного долга предусматривает выплату процентов, выкуп или иное изъятие государственных долговых обязательств из обращения. Обслуживание государственного долга осуществляется за счет средств республиканского бюджета или других активов, находящихся в республиканской собственности. Все операции осуществляют Министерство финансов и Национальный банк республики.

В первой половине 90-х гг. в нашей стране бюджетные расходы по обслуживанию внутреннего и внешнего государственного долга, выдаче ссуд под гарантию бюджета росли наиболее высокими темпами по сравнению с другими ассигнованиями.

Внутренний долг государства постоянно растет. С каждым годом увеличивается и внешний долг. Наиболее высокими темпами растет задолженность странам дальнего зарубежья и международным финансовым организациям.

По данным информационно-аналитического бюллетеня Национального банка, около 70 % привлекаемых иностранных кредитов направляется на валютно-неокупаемые проекты. Это усугубляет тяжесть бремени по возврату получаемых кредитов и уплате процентов по ним.

К внешнему долгу государства относится также задолженность Российской Федерации, которая постоянно растет. Однако кроме официального внешнего долга Беларусь имеет текущую задолженность России за поставляемые энергоносители. Нарастание государственного долга может привести к возрастанию долга уже без новых

займов, лишь за счет роста расходов по его обслуживанию. Во внешнем государственном долге, когда расходы по его обслуживанию превышают «красную черту» (25-процентное соотношение платежей на погашение кредитов и валютных поступлений) при определенной величине государственного долга практически вся выручка от экспорта в свободноконвертируемой валюте направляется на погашение ранее полученных кредитов и процентов по ним, а оплата текущего импорта требует привлечения новых займов.

Быстрый рост внутреннего государственного долга также создает трудности по изысканию дополнительных доходных источников. Ведь по своему экономическому смыслу займы государства — это «антиципированные», т. е. взятые наперед, налоги, за которые расплачиваются будущие поколения.

Очевидно, что серьезность проблем, связанных с осуществлением госкредитных операций, повышает требования к управлению государственным долгом.

Управление внутренним государственным долгом предусматривает определенные мероприятия по выпуску, размещению, обращению и обслуживанию государственных долговых обязательств, изменению условий ранее выпущенных займов. Для внешнего государственного долга это мероприятия по получению и возврату внешних кредитов. Управление государственным долгом осуществляет Совет Министров Республики Беларусь или по его поручению Министерство финансов. Темпы увеличения государственного долга необходимо ограничить прежде всего путем сокращения бюджетных расходов на управление, оборону, поддержку слабых предприятий и роста налоговых поступлений.

В условиях значительного роста государственной задолженности и неснижающегося дефицита бюджета страна может использовать рефинансирование государственного долга. Рефинансирование означает погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов. Примером рефинансирования может служить замена облигаций государственного 3-процентного внутреннего выигрышного займа 1966 г. на облигации выигрышного займа 1982 г. без уплаты курсовой разницы. Рефинансирование активно используется в операциях по обслуживанию внешнего государственного долга при условии экономической и политической стабильности страны-должника.

В управлении государственным долгом используются также такие меры, как конверсия, консолидация, обмен облигаций по регрессивному соотношению, отсрочка погашения и аннулирование займов.

Под конверсией понимается изменение доходности займов. Оно может предусматривать как уменьшение, так и увеличение доходности государственных ценных бумаг.

Под консолидацией займов понимается изменение их сроков обычно в сторону увеличения. Возможно совмещение консолидации с конверсией. Например, в 1936 г. облигации семи государственных займов, размещавшихся среди населения по подписке с рассрочкой платежа, были обменены на облигации нового займа с более низкой доходностью и с увеличением вдвое (до 20 лет) срока действия ценных бумаг.

Обмен облигаций по регрессивному соотношению означает, что несколько ранее выпущенных облигаций приравниваются к одной новой облигации. Эта мера эффективна, когда погашение ранее выпущенных облигаций и уплату процентов по ним нужно осуществлять в новых полноценных деньгах.

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

Аннулирование государственного долга — крайняя мера, в результате которой государство полностью отказывается от обязательств по выпущенным займам, она обычно является следствием прихода к власти новых политических сил.

20.3. Формы государственного кредита

Под формой кредита понимается внешнее проявление содержания тех экономических отношений, которые выражает кредит. В истории нашего государства широко использовались товарная и денежная формы государственного кредита.

Товарная форма (хлебный и сахарный займы) применялась в переходный период от капитализма к социализму. *Денежная* форма кредита получила развитие после достижения стабилизации покупательной силы советского рубля на основе золотого обеспечения (1924 г.) и ликвидации бюджетного дефицита.

Одним из главных финансовых мероприятий, проведенных после Великой Октябрьской Социалистической революции, было аннулирование государственных долгов по займам, заключенным царским и временным правительством. Следует признать, что, несмотря на экономические выгоды, этот шаг ослабил доверие зарубежных государств к советскому правительству и является неприемлемым для практики экономического сотрудничества (в настоящее время центральное правительство России признало часть внешней дореволюционной задолженности).

В соответствии с Законом «О внутреннем государственном долге Республики Беларусь» внутренний государственный кредит может выступать в формах государственных займов, кредитов Национального банка на покрытие дефицита и других краткосрочных и долгосрочных обязательств. Право привлекать заемные средства у юридических и физических лиц от лица Совета Министров принадлежит Минфину Республики.

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

Облигация — наиболее распространенный вид ценных бумаг. Она удостоверяет внесение ее владельцем денежных средств в распоряжение государства и подтверждает обязательство эмитента возместить номинальную стоимость в предусмотренный срок с уплатой процентов. Допускается выплата процентов в течение всего срока пользования заемными средствами, а по истечении срока — возврат суммы долга.

В нашей стране с 1994 г. осуществляется выпуск государственных краткосрочных облигаций (ГКО). ГКО в Беларуси — это ценные бумаги, выпускаемые в форме записи на счетах и реализуемые с дисконтом. Это означает, что продажа ГКО производится по ценам ниже номинальной цены (нарицательной стоимости). Доход покупа-

телей зависит от разницы между ценой, уплаченной за облигации, и их стоимостью на момент погашения. ГКО выпускаются с различным сроком обращения, их первичное размещение осуществляется путем продажи на закрытых аукционах. Круг первичных инвесторов относительно узкий, в основном это коммерческие банки и финансовые компании. Инвесторы имеют право продавать облигации на вторичном рынке ценных бумаг через фондовые биржи, которые обязаны вести учет инвесторов.

ГКО выпускаются от имени Совета Министров Республики Беларусь — генерального поверенного правительства и являются именными ценными бумагами. Они размещаются на добровольной основе среди юридических лиц. Население к покупке облигаций в 1994—1996 гг. не привлекалось.

Несмотря на динамичное развитие рынка ГКО, они занимают незначительное место в покрытии дефицита бюджета. Основными источниками остаются кредиты Национального банка и внешние займы.

Государственные внутренние займы классифицируются по различным признакам. По праву эмиссии и составу заемщиков они делятся на выпускаемые республиканским правительством и местными органами власти. В отличие от России в Беларуси местные (муниципальные) займы пока не получили развития.

По признаку держателей ценных бумаг займы подразделяются на реализуемые только среди населения (например, государственный внутренний выигрышный заем 1982 г.), среди юридических лиц (ГКО в Беларуси) и универсальные.

В зависимости от формы выплаты доходов займы бывают процентные, выигрышные, процентно-выигрышные, беспроигрышные и беспроцентные (целевые). Местные органы власти могут проводить займы общего назначения (аналогичны ГКО) и целевые на финансирование капитальных вложений, развитие городской инфраструктуры, коммуникаций, осуществление работ по охране окружающей среды, жилищно-социальные и другие нужды.

По срокам погашения займы делятся на краткосрочные (срок погашения до года), среднесрочные (до пяти лет) и долгосрочные (свыше пяти лет).

По методам размещения займы могут быть добровольные, размещаемые по подписке и прину-

дительные. Каждому методу размещения займов соответствует свой способ реализации. В СССР до 1958 г. широко использовались займы, размещаемые среди населения по подписке с рассрочкой платежа. Формально такие займы являются добровольными, но их реализация происходит под давлением со стороны органов власти, что по сути делает их обязательными.

Государственные займы могут быть облигационными и безоблигационными. Облигационные займы предполагают эмиссию ценных бумаг государства. Безоблигационные оформляются путем записей в долговых книгах, подписанием договоров, соглашений. Они используются, как правило, на межправительственном уровне.

Второй формой государственного кредита является выдача Национальным банком кредитов правительству Республики Беларусь и местным органам власти. Мощным источником централизованных кредитных ресурсов для этой операции служат заемные средства населения и предпринимателей, находящиеся во вкладах в системе сберегательных банков. Нацбанк по установленному Верховным Советом нормативу привлекает эти ресурсы в свое распоряжение на рыночной (платной) основе. Таким образом, в отличие от государственных займов кредит государству предоставляется не за счет собственных временно свободных средств физических и юридических лиц, а за счет заемных средств. Посредником между правительством и Нацбанком выступает Сбербанк.

В практике СССР широкое распространение как форма государственного кредита получила форма прямого заимствования средств общегосударственного ссудного фонда для покрытия дефицита бюджета. Такой способ финансирования затрат считается в мировой практике характерным для государств с тоталитарным режимом управления. Он не ликвидирует инфляционные процессы, напротив, может усиливать их. Поэтому правительство Республики Беларусь старается избежать прямого заимствования средств общегосударственного ссудного фонда. Более того, Верховный Совет республики устанавливает предельный норматив кредитования правительства Национальным банком.

ФИНАНСЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СИСТЕМЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

21.1. Роль финансов в международном интеграционном процессе

Для современного периода мировой экономики характерно широкое развитие процессов международной экономической интеграции как проявление объективной тенденции к дальнейшей интернационализации производительных сил и производственных отношений на основе углубления международного разделения труда, хозяйственных и научно-технических связей. *Международная экономическая интеграция* — форма интернационализации хозяйственной жизни, предполагающая взаимоприспособление, расширение экономического и производственного сотрудничества, сближение отдельных национальных хозяйств и проведение согласованной международной экономической политики. Процессы экономической интеграции обусловлены законами и противоречиями между высоким уровнем развития производительных сил и стесняющими их рамками национальных хозяйств. Материальной основой интеграции является интернационализация производства с прогрессирующим возрастанием масштабов экономической взаимозависимости стран. В финансовой сфере — это быстрый рост международного рынка капиталов, его постепенное слияние с национальными финансовыми рынками. Крупномасштабные перемещения капиталов из единичного становятся регулярным явлением экономической жизни стран.

Усиливается тенденция к объединению финансовых средств в рамках всего мира. Рост объемов операций на международных рынках капиталов связан также с внедрением достижений научно-технической революции в финансовую сферу, совершенствованием техники сделок. В итоге резко усиливается мобильность ссудного капитала, что в свою очередь увеличивает экономическую взаимозависимость стран.

Фактически образование и развитие международного рынка ссудного капитала означает выход мирохозяйственных связей на такой уровень развития, когда финан-

совый капитал становится важным рычагом воздействия на все другие формы международных экономических отношений — торговлю, обмен услугами, движение капитала в форме прямых инвестиций. Происходит интернационализация спроса на международный ссудный капитал, а в результате — использование международного ссудного капитала не столько на финансирование внешнеэкономических операций, сколько непосредственно на нужды хозяйственного развития, на покрытие бюджетного дефицита и т. п.

Значение финансовых отношений в мировой экономике невозможно переоценить. Выполняя функцию перераспределения временно свободных денежных капиталов, финансовые отношения способствуют достижению эффективного соотношения между сбережениями и инвестициями. Их позитивная роль состоит и в том, что финансы содействуют относительному удешевлению кредита, снижению стоимости посреднических услуг, расширению доступа к денежным ресурсам потенциальным заемщикам. Конечно, развитию этих отношений не могут не сопутствовать негативные явления, связанные со спекулятивными операциями и потрясениями, которые они могут вызывать, но не они являются определяющими. Именно международные финансовые отношения через систему кредитования обеспечивают достаточно высокую гибкость механизма стыковки национальных хозяйств на современном этапе интернационализации.

В начале 90-х годов Республика Беларусь вступила на путь создания рыночной экономики. Важной сферой этих преобразований является повышение роли внешнеэкономической деятельности республики, ее предприятий и организаций, расширение и углубление международных экономических связей, поскольку взят курс на интеграцию в мировую экономику. В 1992 г. Республика Беларусь стала членом Международного валютного фонда (МВФ), Международного банка реконструкции и развития (МБРР), Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

Немаловажная роль для осуществления интеграции РБ в мировое хозяйство отводится финансам как экономическому инструменту хозяйствования. Финансовый механизм, складывающийся в сфере международных экономических связей, выступает средством реализации финансовой политики государства в области международного сотрудничества республики. Функционируя в международной сфере, финансы оказывают влияние на эко-

номические интересы хозяйствующих субъектов, служат стимулом развития международной экономической интеграции.

Значение финансов для развития международных связей отдельной страны можно рассматривать, *во-первых*, с точки зрения интересов непосредственно национального хозяйства и, *во-вторых*, с точки зрения участия в регулировании международных интеграционных процессов. В первом случае — это создание условий для полноправного включения национального хозяйства в мировую экономику — изыскание источников и мобилизация необходимых финансовых ресурсов для финансирования различных направлений международного сотрудничества, стимулирование развития каждого вида международных отношений и непосредственных участников этих отношений.

С помощью финансов при осуществлении внешнеэкономической деятельности стимулируется импорт тех товаров, издержки производства которых в республике выше по сравнению с другими государствами, и экспорт товаров, национальные издержки производства которых относительно ниже, а также создаются условия для использования передового зарубежного опыта в целях ускорения научно-технического прогресса путем покупки новых машин, приборов, оборудования, лицензий на изобретения, технологические процессы, новую продукцию и т. п.

Участие Республики Беларусь в регулировании международных интеграционных процессов определяется работой в международных организациях и фондах, что предполагает внесение соответствующих взносов в уставные капиталы и бюджеты данных организаций. Источниками взносов являются валютные и другие финансовые фонды и ресурсы участвующих хозяйствующих субъектов. Средства международных организаций аккумулируются в соответствующие фонды и распределяются на целевые программы по направлениям деятельности.

Выражают интересы республики в области внешнеэкономических связей и торговые представительства Республики Беларусь за рубежом. Они способствуют выполнению заключенных межгосударственных соглашений, осуществляют деятельность, направленную на совершенствование экспортно-импортных операций, повышают эффективность торгово-экономических связей, развивают новые формы сотрудничества.

В настоящее время Республика Беларусь насчитывает 18 внешнеэкономических миссий, возглавляемых торгово-эко-

номическими советниками, действующими в структуре дипломатических представительств, и торговыми представителями Республики Беларусь, работающими под оперативным управлением МВЭС (Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Вьетнам, Германия, Израиль, КНР, Латвия, Литва, Молдова, Польша, Россия, США, Украина, Франция, Чехия, Швейцария).

Финансовые отношения выходят за границы национальных экономик, опосредуют международный интеграционный процесс, содействуя его развитию и углублению. В свою очередь расширение международных экономических связей способствует формированию внешних источников финансовых ресурсов, используемых в процессе формирования рыночной модели международных валютно-кредитных и финансовых отношений Беларуси.

21.2. Особенности финансов внешнеэкономической деятельности предприятий

В соответствии с Законом об основах внешнеэкономической деятельности в РБ внешнеэкономическая деятельность предприятий (субъектов хозяйствования и иных хозяйственных структур) является важным фактором экономического роста, модернизации и интенсификации использования производственного потенциала республики.

Особенности организации внешнеэкономической деятельности предприятий и иных хозяйственных структур основаны на развитии этих связей с учетом анализа экономических отношений и сложившихся исторических условий, а также возникновения новых более эффективных методов и форм межгосударственного экономического сотрудничества.

Необходимость динамичного развития внешнеэкономического сотрудничества, возрастание его масштабов и появление новых форм предъявляют высокие требования к оптимизации системы валютно-кредитного обслуживания внешнеэкономической деятельности предприятий.

Механизм валютно-кредитного обслуживания внешнеэкономических связей предприятий подвергается воздействию двух факторов. С одной стороны, этот механизм находится в соответствии с новой структурой внешнеэкономических связей Республики Беларусь, смысл его сводится к передаче права самостоятельного выхода на внеш-

неэкономические рынки всем предприятиям, объединениям, производственным кооперативам и иным организациям, продукция которых обладает конкурентоспособностью на мировом рынке. С другой стороны, создание механизма обеспечения внешнеэкономических связей предприятий во многом предопределялось сложившейся системой международных расчетных и кредитных отношений Республики Беларусь.

С появлением новой системы хозяйственных связей предприятий возникла необходимость включения в экономическую самостоятельность предприятия и его экспортно-импортной независимости. Предоставление предприятию права самостоятельного выхода на внешний рынок, его внешнеторговая и валютная самостоятельность создают условия для повышения эффективности и конкурентоспособности экспорта и рационализации системы импорта. Теперь предприятия могут совершать экспортно-импортные операции за счет собственных и заемных (кредитных) валютных средств.

Внешнеэкономическая деятельность предприятий представляет собой органичную часть межгосударственных экономических отношений, которые складываются и развиваются на основе международного разделения труда и проявляются в различных формах межхозяйственных связей с зарубежными странами.

В настоящее время на территории Республики Беларусь сложились следующие формы внешнеэкономического сотрудничества: производственные кооперации (обмен потребительскими товарами, машинами и оборудованием, научно-техническими знаниями, услугами по экономическому сотрудничеству и др.), совместные предприятия и другие организационные формы.

Новая структура внешнеэкономических связей Республики Беларусь, в которых участвуют государственные и кооперативные предприятия, требует разработки принципиально нового механизма их валютно-кредитного обслуживания. Он зависит как от конкретной формы организации экспортно-импортной деятельности, так и от организации международных валютных и расчетно-кредитных отношений Республики Беларусь.

Таким образом, внешнеэкономическая деятельность предприятий охватывает широкий комплекс хозяйственных, производственных, кредитных, валютно-финансовых и правовых взаимоотношений.

Финансы внешнеэкономической деятельности представляют собой экономическую категорию и используются для интеграции Беларуси в мировую экономику. Известно, что финансовый механизм, складывающийся в сфере международных экономических отношений, выступает как средство реализации финансовой политики государства в области международного сотрудничества Беларуси. Поэтому финансы в масштабе внешнеэкономической деятельности оказывают определенное влияние на экономические интересы участников межгосударственных связей и выступают как стимул развития международной экономической интеграции.

Роль финансов в развитии межгосударственных связей проявляется в следующих направлениях:

- определение источников и мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для финансирования различных направлений международного сотрудничества;
- регулирование межгосударственных интеграционных процессов;
- стимулирование развития каждого вида межгосударственных отношений и непосредственных участников этих отношений.

Финансы внешнеэкономической деятельности оказывают влияние прежде всего на экспортно-импортные операции. С их помощью стимулируется выпуск конкурентоспособной продукции, пользующейся спросом на мировом рынке. С помощью финансов происходит формирование доли национального дохода, реализуемого в результате внешнеэкономической деятельности.

Важным направлением воздействия финансов на развитие межгосударственных отношений является мобилизация ресурсов иностранных инвесторов. Иностранные инвестиции осуществляются в виде привлечения средств иностранных государственных инвесторов, иностранных юридических лиц, международных отраслевых компаний.

С их помощью происходит развитие экономики Беларуси и создание условий для интеграции в мировую экономику.

Финансы внешнеэкономической деятельности обладают специфическими чертами. Они воплощаются в ресурсах, формирующихся не только в белорусской национальной валюте, но и в иностранной валюте.

Объектом финансов внешнеэкономической деятельности предприятий являются экономические отноше-

ния, возникающие в процессе формирования и использования прибыли и фондов в национальной и иностранной валютах. *Субъектом* же выступает зарубежный партнер в лице иностранного государства, международной организации, юридического лица и т. д. Финансовые отношения выходят за границы национальных экономик и опосредуют межгосударственный интеграционный процесс, содействуя его развитию и углублению.

Сущность и специфические особенности финансов внешнеэкономической деятельности предприятий состоят в том, что они представляют собой совокупность экономических отношений по поводу формирования и использования прибыли и фондов денежных средств, возникающих в процессе распределения и перераспределения части общественного продукта и национального дохода, полученного от их внешнеэкономической деятельности в иностранной валюте.

Финансы внешнеэкономической деятельности включают в себя общегосударственные финансы, финансы предприятий, организаций независимо от форм собственности и лиц, которые осуществляют хозяйственную деятельность без образования юридического лица (субъектов хозяйствования).

Общегосударственные финансы выступают в форме Государственного фонда золотовалютных резервов Республики Беларусь. Он был образован в соответствии с постановлением Верховного Совета Республики Беларусь «О временном порядке валютного регулирования и проведения валютных операций на территории Республики Беларусь» от 20 марта 1992 г. № 1538-ХІІ и дальнейшими решениями правительства республики и Национального банка, конкретизирующими формирование и использование данного фонда.

Исходя из этих решений, фонд стал использоваться в процессе валютного регулирования и активно воздействовать на валютный рынок Республики Беларусь. Средства фонда являются собственностью Республики Беларусь и расходуются в соответствии с действующим законодательством.

Источниками ресурсов этого фонда являются средства в свободно конвертируемой валюте:

а) собственные средства Национального банка Республики Беларусь;

б) привлеченные средства, в том числе: резервные требования; корреспондентские счета коммерческих банков в Национальном банке; счета юридических и физических лиц; депозиты юридических и физических лиц; кредиты, полученные от банков; кредиты, полученные от международных финансовых организаций и правительств других государств; валютные ссуды, полученные Национальным банком, правительством Республики Беларусь за рубежом; суммы иностранной валюты, приобретаемые Национальным банком на валютных рынках за счет денежной эмиссии; безвозмездные поступления в иностранной валюте в пользу Республики Беларусь; суммы, полученные по гарантийным и другим обязательствам Национального банка, выполнение которых обеспечивалось за счет средств фонда, других валютных ценностей (драгоценных металлов и камней в любом виде и состоянии, ценных бумаг в иностранной валюте и др.), поступающих в пользу Национального банка в соответствии с законодательными актами, а также приобретенных Национальным банком за счет денежной эмиссии; части дохода, получаемого от размещения фонда на международном и внутреннем валютных рынках; другие валютные поступления.

Кроме указанных источников, Национальный банк может приобретать СКВ на Межбанковской валютной бирже и напрямую у предприятий и банков.

Средства фонда используются:

- на стабилизацию денежной единицы Республики Беларусь и поддержание устойчивого обменного курса по отношению к иностранной валюте;
- продажу, а также предоставление кредита и размещение в депозит банкам, расположенным на территории Республики Беларусь;
- продажу и предоставление в кредит правительству Республики Беларусь;
- выполнение денежных обязательств, принятых на себя Национальным банком в иностранной валюте;
- покрытие государственных расходов в иностранной валюте по решению Верховного Совета Республики Беларусь в связи с чрезвычайными обстоятельствами.

На нужды Национального банка Республики Беларусь расходуются валюта, приобретенная за счет прибыли Национального банка.

Национальный банк Республики Беларусь может размещать свободные остатки средств фонда в иностранных банках.

В Национальном банке Беларуси валютные средства Государственного фонда золотовалютных резервов используются по двум направлениям:

- а) в качестве иностранных резервов Национального банка;
- б) в качестве внутренних кредитных ресурсов.

Размещение валютных средств осуществляется Департаментом валютно-экономического регулирования в соответствии с денежно-кредитной политикой Национального банка, согласованной с Международным валютным фондом, намеченными квартальными количественными показателями роста (снижения) валовых и чистых иностранных активов, объемов кредитной поддержки банков-резидентов в иностранной валюте с целью кредитования экономики (с учетом определенных объемов совокупной денежной массы).

Размещение валютных средств за рубежом. Иностранные резервы (активы) в свободно конвертируемой валюте представляют собой валютные средства, размещенные в высоколиквидной форме в зарубежных банках. При этом департамент придерживается определенной структуры размещения, которая сводится к следующему:

1) 75—80 % от общей суммы активов Национального банка в зарубежных банках — на текущих счетах, в специальных трастовых фондах в соответствующих банках, а также в государственных облигациях, имеющих высокую степень ликвидности;

2) 20—25 % — в краткосрочных (до двух недель) депозитах в соответствующих банках.

В зависимости от процентных ставок на мировом рынке удельный вес краткосрочных депозитов может уменьшаться в пользу размещения средств в ликвидные инструменты.

С целью уменьшения кредитного риска все средства должны быть диверсифицированы по банкам. При этом максимальная сумма, размещенная в одном банке, не должна превышать 20 млн долларов США или другой валюты в эквиваленте.

Во избежание валютных рисков структура иностранных резервов в свободно конвертируемой валюте поддерживается ориентировочно в следующем виде: доллар

США — 60 %, немецкая марка — 30 %, другая валюта — 10 %.

Размещение валютных средств внутри республики. Внутренние кредитные ресурсы в свободно конвертируемой валюте есть не что иное как депозиты, размещенные в банках-резидентах для кредитования экономики. При этом доля валютных средств, размещенных на долгосрочной основе (от 1 до 5 лет), не должна превышать 30 % от всех валютных средств, размещенных в банках-резидентах.

Размещение валютных средств осуществляется Национальным банком в банках-резидентах, имеющих генеральную лицензию и соблюдающих нормативы ликвидности и платежеспособности согласно информации, подготавливаемой ежемесячно Департаментом банковского надзора, а также норматив по размеру уставного капитала. Общая сумма валютных средств, выделяемых одному банку-резиденту, должна находиться в пределах 50—100 % собственного капитала банка.

При наличии у банка просроченной задолженности перед Национальным банком новые депозиты в данном банке не размещаются. В случае продления депозитного договора по просьбе коммерческого банка процентная ставка по данному договору, как правило, удваивается.

При размещении валютных средств на срок до 1 месяца процентные ставки уменьшаются по сравнению со ставками по 4-месячным депозитам на 7—8 % — при размещении на срок до 3 дней, 4—5 % — при размещении на срок от 4 до 14 дней, на 2—3 % — при размещении на срок от 15 до 30 дней.

Основой для определения процентных ставок по краткосрочным депозитам является информация о ставках на межбанковском валютном рынке. При отсутствии данной информации процентная ставка по депозитам устанавливается, как правило, на 5 % ниже средней ставки кредитования банками клиентов на данный срок. Решения об уровне ставок по долгосрочным депозитам принимаются советом директоров Национального банка.

Важное значение имеют учет, хранение и распоряжение средствами фонда. Согласно действующему положению средства фонда хранятся в виде:

- наличной иностранной валюты в кассе Национального банка;
- иностранной валюты на корреспондентских счетах;

- других ценностей, находящихся в хранилищах Национального банка и других банков.

Средства, поступающие в фонд, зачисляются на отдельные субсчета в разрезе валют и учитываются на соответствующем счете баланса Национального банка в свободно конвертируемых и неконвертируемых валютах. Иностранная валюта, приобретенная за счет прибыли Национального банка, учитывается на отдельном субсчете баланса Национального банка. Средства фонда, а также валюта, приобретенная за счет прибыли Национального банка, учитываются на счетах баланса в официальной денежной единице Республики Беларусь по внесистемному учету в средствах платежа, в которых они поступили.

Другие валютные ценности (драгоценные металлы и камни, ценные бумаги в иностранной валюте и др.), поступившие в фонд, хранятся в хранилищах Национального банка, а также за рубежом в соответствии с международными правилами.

Результаты переоценки стоимости фонда в связи с изменением валютных курсов относятся на специальный счет переоценки иностранных валют без отражения на счете результатов деятельности Национального банка.

Размещение средств фонда осуществляется исходя из целей валютного регулирования.

Расходование средств фонда производится с учетом действующих нормативных положений.

Финансы предприятий и иных хозяйственных структур выступают в форме формирования фондов валютных средств на поставленную продукцию и услуги на экспорт.

Управление финансами внешнеэкономической деятельности предприятий в Республике Беларусь осуществляется через определенную совокупность государственных органов.

В настоящее время в республике сложилась структура органов управления финансами внешнеэкономической деятельностью предприятий, включающая в себя три основных звена, каждое из которых выполняет строго определенные функции.

Первое звено — Совет Министров Республики Беларусь и Министерство внешних экономических связей. Совет Министров осуществляет общее руководство в области сношений с иностранными государствами, внешнеполитическую и экономическую деятельность и культурные связи с зарубежными странами.

Министерство внешних экономических связей выполняет в пределах своей компетенции координацию внешнеэкономической деятельности министерств, государственных комитетов и ведомств Республики Беларусь, а также участников внешних экономических связей, расположенных на территории республики. Министерство внешних экономических связей в своей деятельности подчиняется Совету Министров Республики Беларусь.

Второе звено — органы государственного планирования, финансирования и контроля валютной деятельности. К ним относятся: Министерство экономики, Министерство финансов, Национальный банк и Белвнешэкономбанк Республики Беларусь.

Все эти органы в той или иной степени осуществляют планирование валютной деятельности, разрабатывают проект платежного баланса, осуществляют методическое руководство в области валютной деятельности. Национальный банк и Белвнешэкономбанк, кроме того, обеспечивают концентрацию валютных резервов в рамках государства и их использование.

Третье звено — министерства, ведомства, объединения, предприятия и организации, непосредственно участвующие в международных экономических отношениях и являющиеся органами локального управления финансами. Функции данных структур ограничены правомочиями своей валютно-финансовой деятельности.

Таким образом, внешнеэкономический комплекс нашей республики представляет собой систему органов государственного и общественного управления, внешнеэкономических организаций и фирм, предприятий, учреждений и кооперативов, совместных предприятий, ассоциаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность и содействующих ее развитию.

21.3. Платежный баланс

Экономические связи любой страны с внешним миром находят отражение в ее платежном балансе. Первые попытки учета масштабов, а также оценка последствий международных экономических операций появились в Англии в конце XIV века. Само понятие «платежный баланс» впервые введено Джеймсом Стюартом в 1767 г. Однако составление платежного баланса и охват входя-

щих в него операций до начала XX века понимались в разных странах неодинаково. В настоящее время исполнения платежных балансов стран-членов МВФ осуществляются на основе правил, содержащихся в пятом издании Руководства по платежному балансу (далее называемого Руководством), опубликованном в 1993 г.

Согласно Руководству понятие «платежный баланс» выступает в форме статистического отчета, где в систематизированном виде приводятся суммарные данные о внешнеэкономических операциях данной страны с другими странами мира за определенный период времени.

Поскольку внешнеэкономические операции страны необходимо отделять от внутрихозяйственных, при составлении платежного баланса важное значение приобретают понятия «резидент» и «операция».

Резидентом считается институциональная единица, если на экономической территории данной страны она имеет центр экономического интереса. Под экономической территорией страны понимается географическая территория, находящаяся под юрисдикцией правительства данной страны, в пределах которой могут свободно перемещаться рабочая сила, товары и капитал. Считается, что институциональная единица имеет центр экономического интереса в пределах страны, если, размещаясь на экономической территории этой страны и имея жилые помещения, производственные площади или другие сооружения, она занимается хозяйственной деятельностью или ведет экономические операции в значительных масштабах в течение неопределенно долгого или определенного, но достаточно продолжительного времени. (Обычно в качестве нормативного срока принимается год и более, однако это правило нельзя считать жестким.) Пока институциональная единица остается в пределах экономической территории данной страны, ее местонахождение не обязательно должно быть фиксированным.

Таким образом, понятие «резидент», используемое Руководством, основывается не на национальной принадлежности или правовых критериях, хотя может и совпадать с определением резидента/нерезидента, применяемым во многих странах мира в целях валютного контроля, налогообложения и т. п.¹ При выяснении того, является ли хозяйствующий субъект резидентом/нерезидентом,

¹ В частности, понятие «резидент», определенное Таможенным кодексом Республики Беларусь (ст. 4.4), совпадает с определением резидента, используемого Руководством.

том, основополагающим критерием служит центр экономического интереса¹.

Само понятие «операция» определяется как экономический поток, отражающий создание, преобразование, обмен, передачу или ликвидацию какой-либо экономической стоимости, что может предполагать переход права собственности на товары и/или финансовые активы, оказание услуг либо предоставление труда и капитала.

Основным принципом, используемым при построении платежного баланса, является система двойной записи, при которой каждая отражаемая в учете операция должна быть представлена двумя проводками, имеющими одинаковое стоимостное выражение. Одна из них обозначается как кредит (отток стоимостей, за которым должен последовать компенсирующий приток стоимостей, или платежи в данную страну) со знаком плюс, другая обозначается как дебет (приток стоимостей, за который резидент страны должен платить) со знаком минус. В принципе, сумма всех кредитовых записей должна равняться сумме всех дебетовых записей, поэтому итоговое сальдо должно быть нулевым. Однако на практике общая сумма положительных записей не совпадает с общей суммой отрицательных записей, и поэтому неизбежно возникает кредитовое или дебетовое сальдо. Для решения этой проблемы в балансе предусмотрена балансирующая статья (статистическое расхождение) «Ошибки и пропуски». Эта статья уравнивает положительное или отрицательное сальдо, образующееся после суммирования зарегистрированных данных. Таким образом, если сальдо по рассматриваемым статьям является кредитовым, чистая величина ошибок и пропусков показывается по дебету как запись равной величины (и наоборот).

Структура платежного баланса. Данные платежного баланса должны быть организованы в рамках логически связанной структуры, с тем чтобы облегчить их использование для различных целей, например для выработки экономической политики, аналитических исследований, прогнозов и т. п.

Основой системы показателей платежного баланса являются две основные группы счетов: I. «Счет текущих операций» и II. «Счет операций с капиталом и финансовых операций».

¹ Нерезидентом является институциональная единица, находящаяся за пределами экономической территории данной страны и не имеющая в стране экономического интереса.

І. «Счет текущих операций» охватывает любые операции с экономическими ценностями (за исключением операций с финансовыми активами), совершаемые между резидентами и нерезидентами. По нему также учитываются операции, связанные с безвозмездным предоставлением или получением ценностей, предназначенных для текущего использования. К основным классификационным группам данного счета относятся следующие: товары, услуги, доходы, текущие трансферты.

Классификационная группа «Товары» показывает разницу между товарным экспортом страны и ее товарным импортом. Если экспорт превышает импорт, то образуется положительное сальдо торгового баланса. Если импорт превышает экспорт, то возникает внешнеторговый дефицит или отрицательное сальдо торгового баланса.

Второй группой международных сделок и операций, которая очень важна для текущего счета платежного баланса, являются посреднические услуги. В этой группе статистически фиксируются платежи и поступления по транспортным перевозкам, страхованию, электронной, телекосмической, телеграфной, телефонной, почтовой и другим видам связи, международному туризму, обмену научно-техническим и производственным опытом, экспортным услугам, содержанию дипломатических, торговых и иных представительств за границей, передаче информации, культурным и научным обменам, различным комиссионным сборам, рекламе, ярмаркам и т. д.

По принятым в мировой статистике правилам в счет текущих операций входит подраздел «Доходы», в который включаются статьи: выплаты доходов по инвестициям за границей и процентов по международным кредитам, хотя по экономическому содержанию они ближе к движению капиталов и услуг.

По методике МВФ принято также показывать особой позицией в платежном балансе «Текущие трансферты». *Трансферты* представляют собой компенсирующие записи, отражающие переход прав собственности на реальные или финансовые ресурсы от резидентов к нерезидентам и наоборот. Причем такая передача ресурсов не сопровождается получением или предоставлением взамен какого-либо стоимостного эквивалента. «Текущие трансферты» включают: 1) трансферты, осуществляемые сектором государственного управления (например, передача средств в рамках сотрудничества на уровне официальных органов различных стран, текущие подоходные налоги и т. д.), и 2) прочие трансферты (денежные переводы рабо-

тающих, страховые премии за вычетом платы за услуги, выплаты страхового возмещения, не связанные со страхованием жизни).

II. «Счет операций с капиталом и финансовых операций» выражает соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов. В его состав входят два основных счета — «Счет операций с капиталом» и «Финансовый счет».

«Счет операций с капиталом» состоит из двух разделов — «Капитальные трансферты» и «Приобретение / продажа непроектированных нефинансовых активов».

К «Капитальным трансфертам» относятся трансферты, предполагающие переход права собственности на основной капитал; трансферты, включающие передачу средств, обусловленную или связанную с приобретением или продажей основного капитала; трансферты в результате аннулирования задолженности, не предполагающие получение взамен какого-либо стоимостного эквивалента.

«Приобретение / продажа непроектированных нефинансовых активов» включает нематериальные ценности, такие, как патенты, договоры об аренде или другие контракты. По данной статье не отражаются операции с землей, но может регистрироваться приобретение или продажа земли иностранными посольствами.

Финансовый счет классифицируется согласно типу инвестиций или выполняемой ими функциональной роли. Этот счет включает прямые инвестиции (приобретение или строительство предприятий за границей); портфельные инвестиции (покупка ценных бумаг заграничных компаний), а также другие виды инвестиций (краткосрочные и долгосрочные коммерческие кредиты; ссуды, включая использование кредитов МВФ, а также ссуды, связанные с финансовым лизингом; наличные деньги и депозиты; другие счета (к получению — дебиторская задолженность и к оплате — кредиторская задолженность)).

Отдельной статьей этого счета отражаются операции с ликвидными валютными активами, в которых участвуют государственные валютные органы, в результате чего происходит изменение величины и состава централизованных официальных золото-валютных резервов. К ним относятся: монетарное золото, специальные права заимствования (СДР), специальная позиция в МВФ, активы в иностранной валюте и другие финансовые требования.

Классификация статей платежного баланса по методике МВФ¹

I. Счет текущих операций

A. Товары и услуги

a. Товары

1. Экспорт/импорт товаров
2. Товары для дальнейшей обработки
3. Ремонт товаров
4. Товары, приобретаемые в портах транспортными организациями
5. Немонетарное золото

б. Услуги

1. Транспортные услуги
2. Поездки
3. Услуги связи
4. Строительные услуги
5. Страховые услуги
6. Финансовые услуги
7. Компьютерные и информационные услуги
8. Роялти и лицензионные платежи
9. Прочие деловые услуги
10. Услуги частным лицам и услуги в сфере культуры и отдыха
11. Государственные услуги

Б. Доходы

1. Оплата труда
2. Доходы от инвестиций

В. Текущие трансферты

1. Сектор государственного управления
2. Другие сектора

II. Счет операций с капиталом и финансовых операций

A. Счет операций с капиталом

1. Капитальные трансферты
2. Приобретение / продажа произведенных не-финансовых активов

Б. Финансовый счет

1. Прямые инвестиции

¹ Детальная структура платежного баланса, рекомендуемая МВФ, содержит 186 видов операций, разбитых на отмеченные ниже крупные статьи.

2. Портфельные инвестиции
3. Другие инвестиции
4. Резервные активы

III. Ошибки и пропуски

IV. Общий баланс

Баланс по счету текущих операций и баланс счета операций с капиталом и финансовых операций взаимосвязаны. В сущности они являются отражением друг друга. В принципе сальдо счета текущих операций (сальдо текущего платежного баланса) должно равняться (с обратным знаком) сумме сальдо счета операций с капиталом и финансовых операций с резервными активами¹. Из этого следует, что чистый объем ресурсов, измеренный как сальдо счета текущих операций, предоставленных данной страной (или полученных ею из-за рубежа), должен сопровождаться таким же изменением величины чистых требований этой страны к остальному миру.

Например, положительное сальдо счета текущих операций находит отражение либо в росте чистых требований страны к нерезидентам, либо в приобретении резервных активов органами денежно-кредитного регулирования страны. И, наоборот, дефицит подразумевает, что чистое приобретение ресурсов за рубежом должно быть оплачено либо за счет расходования иностранных активов страны, либо за счет роста обязательств перед нерезидентами. В таком контексте тождество платежного баланса характеризует бюджетное ограничение экономики в целом.

Платежный баланс СССР являлся секретным документом и не публиковался. Делались лишь неофициальные оценки. Впервые платежный баланс Республики Беларусь был исполнен Национальным банком Республики Беларусь за 1992 год по методологии МВФ.

Составление платежного баланса сопряжено с серьезными трудностями, связанными со сбором и составлением данных, так как статистическая система, унаследованная от СССР, не приспособлена для получения полной информации об операциях между странами бывшего СССР. Есть несколько основных источников получения сведений: Государственный таможенный комитет, Министерство ста-

¹ Однако ввиду того что соответствующие данные нередко поступают из независимых источников, на практике это приводит к появлению чистого кредитового или дебетового сальдо (т. е. в счетах появляются чистые ошибки и пропуски).

тики и анализа, коммерческие банки. Данные Таможенного комитета используются в статистике торговли со странами, не входившими в состав СССР, поэтому недостаточны для статистики торговли между странами СНГ. Основным источником таких статистических данных являются результаты проводимого Минстатанализом обследования предприятий, сопровождаемые высокими затратами и недостаточной точностью. Минстатанализ также составляет данные о стоимости и объемах торговли отдельными видами товаров, на которые приходится 50—60 % официальной торговли. Данные коммерческих банков охватывают лишь ограниченное количество операций, так как торговля с Россией ведется в основном без участия системы отечественных банков (либо в форме бартерной торговли, либо путем расчетов через российские банки). Национальный банк Республики Беларусь на основе данных, полученных из этих источников, составляет платежный баланс. Имеющиеся данные характеризуются рядом недостатков, обусловленных проблемами, связанными с определением стоимости, с используемыми обменными курсами, несоответствием между данными и отсутствием показателей объема цен. Кроме того, традиционное суммирование данных, предоставляемых предприятиями, может дать ложное представление о динамике внешней торговли в краткосрочном плане.

Платежный баланс Республики Беларусь за январь — сентябрь 1995 г. (млн дол. США)

<i>Счет текущих операций</i>	—88,9
а. Торговый баланс	—249,5
1. Экспорт	3015,8
2. Импорт	—3265,3
б. Услуги, сальдо	153,9
Услуги, кредит	368,7
Услуги, дебет	—214,8
в. Доход, сальдо	—42,4
Доход, кредит	1,8
Доход, дебет	—44,2
г. Текущие трансферты, сальдо	49,1
Трансферты, кредит	70,5
Трансферты, дебет	—21,4

<i>Счет операций с капиталом и финансовых операций</i>	8,5
а. <i>Счет операций с капиталом</i>	7,3
б. <i>Финансовый счет</i>	1,2
1. <i>Прямые инвестиции</i>	5,0
2. <i>Другие инвестиции</i>	176,5
2.1. <i>Коммерческие кредиты</i>	—42,7
2.2. <i>Средний и долгосрочный капитал</i>	59,4
2.3. <i>Краткосрочный капитал</i>	72,8
2.4. <i>Прочий краткосрочный капитал</i>	87,0
3. <i>Резервные активы</i>	—180,3
<i>Ошибки и пропуски</i>	80,4

Рассмотрим платежный баланс Республики Беларусь за девять месяцев 1995 г. Как следует из приведенных данных, «Счет текущих операций» сведен с отрицательным сальдо в размере 88,9 млн дол. США. Это явилось следствием преобладания движения реальных ценностей в экономику республики: баланс товаров и услуг составил —95,6 млн дол. США.

Баланс услуг капитала сложился отрицательным в размере 42,4 млн дол. США и определился суммой процентов, выплаченных республикой иностранным кредиторами. Сальдо трансфертов определилось положительным в сумме 49,1 млн дол. США.

Итоговое сальдо капитального и финансового счета платежного баланса, равное 8,5 млн дол. США, обусловлено чистым притоком финансового капитала в республику. Основное влияние на этот показатель оказывает величина ввозимого капитала в форме кратко- и долгосрочных коммерческих кредитов в объеме 176,5 млн дол. США. С точки зрения макроэкономического анализа, дефицит счета текущих операций (—88,9 млн дол. США) означает финансирование пассивного сальдо этого счета притоком иностранного капитала (7,3 + 5,0 — 42,7 + + 59,4 + 72,8 + 87,0 = 188,8 млн дол. США) и увеличением резервных активов (—180,3 млн дол. США)¹.

21.4. Внешнее финансирование и инвестирование экономики республики

В условиях рыночной экономики с увеличением значения хозяйственной, самостоятельной деятельности пред-

¹ Без учета балансирующей статьи «Ошибки и пропуски» (80,4 млн дол. США).

приятия повышается роль трех основных его функциональных структур: производство, сбыт и управление. Каждая из структур имеет свое предназначение. Однако если задачи первой и второй структуры ограничены определенным кругом, то задачи третьей отличаются многообразием, так как здесь концентрируется все, что происходит на предприятии. Важное место в содержании третьей структуры занимают финансирование и инвестиции. Поскольку финансирование — это привлечение финансовых средств, а инвестиции — использование финансовых средств, следует, что между этими понятиями и их действительностью существует тесное переплетение. В значительной степени оно проявляется в производственной связи, где финансирование и инвестиции подразделяются на два вида: «исходя из баланса» и «из круговорота финансовых потоков» (из капитала и имущества предприятия).

Итак, финансирование и инвестиции взаимосвязаны и воздействуют друг на друга. На хорошо работающем предприятии они образуют непрерывающийся круговорот потоков платежей, у которых нет начала и конца.

Каждому процессу производства должно предшествовать финансирование, так как процесс производства начинается с приобретения финансовых средств (капитала).

Когда, по меньшей мере, накоплен планируемый капитал, должен начаться процесс инвестирования с помощью инвестиционных средств и можно начать процесс производства. К задачам финансирования относятся определение потребности капитала, а также приобретение и предоставление финансовых средств. Величина потребности в капитале зависит от величины запланированных инвестиций.

Основой финансирования является концепция инвестиций (какие инвестиции должны быть вложены). На уже существующем предприятии периодически определяются кратковременные, среднесрочные и долгосрочные инвестиции. При этом необходимо различать, привлечен ли необходимый капитал со стороны или же с самого предприятия. В первом случае речь идет о внешнем финансировании (сюда относится финансирование из собственного и чужого капитала). Во втором случае речь идет о внутреннем финансировании, когда средства привлекаются из самого предприятия.

Внешнее финансирование имеет место, если финансовые средства привлекаются из-за пределов предприятия. Оно подразделяется на два вида:

- финансирование путем вложений, или доленое;
- кредитное финансирование (привлечение чужого капитала в форме кредитов).

Долевое финансирование (путем вложений) представляет собой часть собственного финансирования, когда вносящие капитал являются партнерами или совладельцами (совместные предприятия).

Кредитное финансирование предусматривает часть чужого финансирования, если вносящие капитал остаются вне сферы деятельности предприятия. Чужое финансирование может быть как внутренним, так и межгосударственным (иностранном).

Во вновь созданном предприятии стартовый капитал, как правило, состоит из этих позиций. В соответствии с правовым положением вносящего капитал различают собственный или чужой капитал.

Когда такое предприятие работает некоторое время, то на предприятии возникает дальнейший капитал. Если этот капитал предоставляется в распоряжение предприятия, речь идет о внутреннем финансировании. Эти финансовые средства подчинены категориям собственного и чужого капитала.

Кредитование извне обусловливается различными критериями и зависит в первую очередь от прохождения капитала и правовой базы. Оно, как правило, основывается на обычной градации по времени. По своей структуре кредитование извне подразделяется на следующие виды (табл. 21.1).

Таблица 21.1

Кредитное финансирование (иностранное)

Виды долгосрочного финансирования через рынок капитала	Виды краткосрочного финансирования через рынок денег и имущества
займы	кредиты поставщикам и клиентам
предоставление кредитов под залог	прочие кратковременные кредиты
прочие долгосрочные ссуды (займы)	операционный лизинг
финансовый лизинг	финансирование сбыта

Долгосрочное иностранное финансирование осуществляется через рынок капитала.

Под рынком капитала следует понимать в отличие от рынка денег и имущества рынок среднесрочных и долгосрочных кредитов.

Займы, или облигации, представляют собой долгосрочные долговые обязательства, имеющие хождение в определенных количествах и при твердой оплате процентов. Они выпускаются корпорациями или иными предприятиями общего типа с целью покрытия долгосрочной потребности в капитале. Эти долговые обязательства предоставляются под номинальную стоимость. Облигации в промышленности принимаются в расчет лишь по отношению к очень крупным предприятиям, поскольку затраты в этом случае очень высоки и окупают себя лишь при больших займах.

Кредит под залог (ипотечный кредит) представляет собой долгосрочный и подкрепленный ипотеками (залогами) кредит.

В зависимости от вида возврата денег в случае предоставления кредита под залог различаются:

- залог до истечения срока оплаты;
- залог с оплатой в рассрочку;
- залог с последующим аннулированием.

Прочие ссуды включают все кредиты, которые предоставляются в тех случаях, когда при взятии ссуды под залог земельный участок не закладывается, и фигурируют в качестве гарантии поручителю в отношении закладываемого оборудования и машин.

Финансовый лизинг представляет собой сдачу в наем арендатору какого-либо хозяйственного имущества для использования его в рамках определенного времени и при посредничестве специфических финансовых институтов. Полная ответственность за вложение инвестиций, как и само техническое обслуживание, ложится на арендатора. При этом устанавливается строго определенное время оплаты за арендуемый участок земли, которое обычно меньше времени нормальной амортизации. Оба партнера не могут преждевременно расторгнуть договор.

Краткосрочное иностранное финансирование имеет место на всем рынке денег и имущества. Наиболее распространенными формами краткосрочного иностранного финансирования являются кредиты поставщикам и клиентам, которые представляют собой целевое предоставление кредитов на время, начинающееся с поставки товара

и заканчивающееся оплатой долгового обязательства (подобного рода финансирование осуществляется также и за счет задатков и первых взносов клиентов).

Прочие краткосрочные кредиты могут быть различными. Наиболее распространенными являются контокорентные кредиты, вексельный кредит, ломбардный кредит.

Контокорентный кредит является самой распространенной формой краткосрочных банковских кредитов, смысл которой заключается в том, что клиент банка получает разрешение снять с текущего счета сумму, превышающую остаток на нем.

Вексель содержит обязательство по оплате долга, составленное в особой форме и имеющее особый правовой статус. При этом лицо, получающее вексельный кредит, вносит сначала какую-то определенную сумму денег или же обязуется внести эту денежную сумму посредством третьего лица, указанного в векселе. Вексель используется в торговых отношениях в качестве платежного и кредитного средства, так как должник, который платит векселем, получает кредит до окончания срока платежа векселя.

При ломбардном кредите вещи, драгоценные металлы или ценные бумаги сдаются под залог. Размер кредита и его срок чаще всего уже установлены. Налогом облагается ломбардная ставка.

Особенность операционного лизинга заключается в том, что производитель сам сдает оборудование в аренду, следит за его состоянием и обеспечивает работоспособность. Преимущество его — в наименьшей потребности средств и возможности адаптации к современному уровню развития техники.

Такова классификация и особенности внешнего финансирования вообще, его взаимосвязь с инвестициями.

Что же касается Республики Беларусь, то основу внешнего финансирования составляют иностранные кредиты, поступающие в рамках межправительственных соглашений и соглашений с международными финансовыми организациями.

В настоящее время республика использует возможности кредитных линий Международного валютного фонда, Международного банка реконструкции и развития, Европейского банка реконструкции и развития, Европейской комиссии, а также кредитных линий Германии, Австрии, Швейцарии, США, Испании, Италии, Японии, России (технические кредиты и закупка зерна).

Дополнительно проводится работа по согласованию условий, оформлению соглашений и подбору инвестиционных проектов для финансирования за счет кредитов по линиям Кувейтского фонда арабского развития, Франции и Бельгии.

Основным приоритетом при использовании республикой иностранных кредитов является их целевое направление для реализации инвестиционных проектов в различных отраслях экономики с целью осуществления структурной перестройки промышленности, развития транспорта, коммуникаций, укрепления экспортного потенциала белорусских предприятий, создания новых производств и технологий с целью удовлетворения первоочередных потребностей населения в продовольствии и медикаментах, улучшения экологии, здравоохранения и решения энергетических проблем. Кроме того, кредиты международных финансово-кредитных организаций имеют и дополнительную цель — развитие малого и среднего бизнеса, а также в целом содействие процессам приватизации в Беларуси.

В соответствии с существующим соглашением между Республикой Беларусь и МВФ республике предоставлены кредиты МВФ в размере 199,7 млн дол. США. Первая транша данного кредита была предоставлена в июле — августе 1993 г. в размере 98 млн дол. США. Вторая транша предоставлена в феврале—марте 1995 г. в размере 101,7 млн дол. США. Основная цель предоставления данного кредита — улучшение платежного баланса республики. Условия кредита: срок — 10 лет; мораторий на выплату основного долга — 4,5 года, процентная ставка — 5,67 % (плавающая).

В сентябре 1995 г. совет директоров МВФ принял решение о выделении Беларуси кредита стэнд-бай в сумме около 280 млн дол. США с целью поддержки политики руководства республики в области макроэкономических и структурных преобразований.

После принятия решения о выделении кредита в республику поступила первая транша кредита в размере 68,5 млн дол. США. Последующие выплаты поступят равными долями при условии успешного выполнения всех предусмотренных программой мероприятий.

Кредитная деятельность МБРР для Беларуси представлена тремя кредитами:

1. Реабилитационный займ.
2. Институциональный займ.

3. Кредит под реализацию проекта развития лесного хозяйства.

Общая сумма кредита в виде реабилитационного займа составляет 120 млн дол. США, срок — 14 лет (до 2008 г. включительно, перечисление средств в погашение займа производится равными частями два раза в год), процентная ставка — около 7,43 % (плавающая).

Общая сумма кредита в виде институционального займа составляет 8,3 млн дол. США, срок — 14 лет (до 2008 г. включительно, выплаты производятся равными долями два раза в год), процентная ставка — 7,43 % (плавающая).

Общая сумма кредита под реализацию проекта развития лесного хозяйства составляет 54,68 млн дол. США, в том числе — 12,79 млн дол. вклад белорусской стороны, 41,89 млн дол. — кредит МБРР. Условия получения кредита следующие: срок погашения — 16 лет (до 2010 г. включительно), процентная ставка — 7,5 % (+0,25 % от невыплаченной суммы).

Финансово-кредитная деятельность ЕБРР в Республике Беларусь осуществляется на основе Меморандума о Взаимопонимании между правительством Беларуси и Европейским банком реконструкции и развития от 19.02.93 г. Главным направлением работы Европейского банка в Республике Беларусь является проектное финансирование. Кредитные средства предоставляются на следующих условиях: срок кредита — до 10—15 лет; льготный период — 1—4 года в среднем (определяется исходя из спецификации проекта); процентная ставка — 6—8 % (плавающая); дополнительное условие — платежная гарантия правительства.

В настоящее время реализуются четыре инвестиционных проекта на сумму 157,2 млн дол. США и система кредитования малого и среднего бизнеса через коммерческие банки республики на сумму 30 млн дол. США.

В июле 1992 г. между Республикой Беларусь и Европейским Экономическим сообществом в рамках Меморандума о взаимопонимании было подписано кредитное соглашение с целью финансирования закупки продовольствия и медикаментов на общую сумму 102 млн ЭКЮ. В результате предоставленной финансовой поддержки Республика Беларусь получила возможность импортировать зерно, продукты питания и медикаменты в общей сложности на 24,1 млн ЭКЮ.

Что касается кредитных линий отдельных стран, то здесь наблюдаются следующие тенденции:

Кредит Германии. Согласно кредитной линии 1993—1994 гг. Германией для Беларуси был введен кредит в размере 300 млн немецких марок. Он предназначался для поддержания и расширения экспорта, в первую очередь предприятий и фирм, расположенных в Восточной Германии (бывшая ГДР), и определялся на основании конкретных проектов от белорусской стороны. Условия оплаты по кредиту были: обязательная предоплата 15 % от стоимости проекта, отсутствие моратория, срок погашения — 5—8,5 лет, процентная ставка — около 8 %.

Кредит Австрии. В соответствии с Меморандумом о сотрудничестве между Республикой Беларусь и Республикой Австрия, подписанным 1 октября 1992 г., была достигнута договоренность об открытии гарантийной кредитной линии в размере 5 млрд австрийских шиллингов (около 435 млн дол. США) для осуществления конкретных проектов в рамках австрийской системы содействия экспорту. Условиями экспортного кредита предусматривается осуществление предоплаты в размере 15 % стоимости проекта; срок кредита — 1—5 лет, в некоторых случаях до 8,5 лет; процентная ставка — 6—8 %.

В рамках данного кредита рассмотрено и одобрено 11 проектов. По одному начато финансирование.

Кредит Швейцарии. В январе 1994 г. в рамках программы помощи странам СНГ в объеме 600 млн швейцарских франков правительство Швейцарии приняло решение выделить Республике Беларусь на первом этапе 20 млн швейцарских франков на гарантии экспортных рисков. Главная цель открытия данной кредитной линии — облегчить процесс импорта товаров капитального характера швейцарского происхождения в Республику Беларусь. Условиями кредитования предусматривается предоплата — 5 %; срок кредита — 1—5 лет в зависимости от суммы; процентная ставка без учета страховых платежей — 6,5—7,5 %.

В настоящее время первоначальный лимит кредита реализован и рассматривается возможность увеличения суммы гарантий экспортных рисков правительства Швейцарии еще на 20 млн дол. США.

Кредит США и под гарантию России (зерновые). Кредит США на общую сумму 66 млн дол. США, предоставленный в рамках продовольственной помощи (срок 31 год, первые платежи через 7 лет, процентная ставка — 2—3 %), и кредит под гарантию России на сумму 134,8 млн дол. США были использованы для закупки

зерна и зернопродуктов. Обслуживание этих кредитов обеспечивается полностью через бюджет.

Кредиты Испании, Италии, Японии и Кувейта. Общая сумма кредитов данных стран составляет 119,9 млн дол. США. Основная их направленность — целевой характер (по закупке оборудования для предприятий, по производству продукции, на развитие аграрного и промышленного производства).

В целом на начало 1995 г. общая сумма полученных республикой иностранных кредитов и достигнутой договоренности по их предоставлению (согласно соглашениям и подписанным гарантиям) составила около 2 млрд дол. США без учета технических кредитов России. На 1.05.95 г. фактически использовано иностранных кредитов на сумму порядка 1 млрд дол. США (без учета технических кредитов России).

В 1992—1994 гг. в структуре финансируемых и одобренных для финансирования в рамках государственных иностранных кредитных линий проектов с учетом производимых закупок зерна, растительного масла, лекарственных препаратов, медицинского оборудования и других товаров, согласно расчетам и предварительным оценкам, доля валютоокупаемых проектов составила 43 %, невалютоокупаемых — 57 %.

В структуре намеченных для привлечения на 1995 г. иностранных кредитов (кроме займов МВФ, реабилитационного кредита МБРР и технических кредитов России) около 90 % занимают валютоокупаемые проекты, погашаемые за счет собственных средств заемщиков и направленные главным образом на закупку нового технологического оборудования.

Беларусь заинтересована в скорейшей стабилизации экономики, и в первую очередь за счет создания условий и обеспечения ритмичной работы отраслей народного хозяйства. Последние сейчас находятся в трудном состоянии, испытывают большую потребность в инвестициях, и особенно в зарубежных.

Поэтому интересно знать, какие же виды инвестиций существуют и как происходит процесс инвестирования.

Так же как и при финансировании, на практике существуют различные критерии классификации внутренних и внешних инвестиций. Наиболее часто различают инвестиции в зависимости от объекта инвестиций, т. е. от того, на какие цели расходуются денежные средства (табл. 21.2). При этом речь может идти о материальных, финансовых и нематериальных инвестициях.

Таблица 21.2

Виды инвестиций в зависимости от объекта инвестиций

Материальные инвестиции	Финансовые инвестиции	Нематериальные инвестиции
в землю устройства	поддержка с долевым участием	в рекламу образование отчисление на социальные нужды исследования

Кроме того, можно классифицировать внутренние и внешние инвестиции в зависимости от цели (табл. 21.3).

Таблица 21.3

Виды инвестиций в зависимости от цели инвестиций

Первоначальные	Реинвестиции	Новые инвестиции	
		для расширения производства	для рационализации

Данная классификация предусматривает одну важную проблему, которая состоит в том, что при первоначальном инвестировании нет возможности воспользоваться информацией о прошлой деятельности предприятия, для того чтобы судить о выгодности вложения денежных средств.

Инвестиционная деятельность, и особенно в своей начальной стадии, предполагает наличие реального планирования инвестиционных возможностей, для того чтобы предприниматель знал будущие финансовые последствия желаемых инвестиций.

Если предприятие (государство) хочет инвестировать, то в большинстве случаев у него есть несколько возможностей (альтернатив) достичь цели. Для этого необходимо прежде всего определить потребность в финансовых средствах для инвестиционной альтернативы и определить последствия инвестиций в количественном отношении.

Предварительный расчет покажет рентабельность и перспективность той или иной альтернативы. При этом решение должно приниматься в пользу той инвестиционной альтернативы, которая гарантирует возврат выплаченных денежных сумм и обещает дополнительно уплату

достаточно высоких процентов с инвестированного капитала.

Расчет может сравнивать как отдельную инвестицию с сегодняшним положением дел, так и несколько альтернатив между собой.

В практике зарубежных стран чаще всего встречается два основных метода инвестиционных расчетов: динамичный; статический.

Оба метода противопоставляют доходы и расходы, вызванные привлеченными инвестициями.

Динамичный метод учитывает время, которое проходит между вложением денег и получением прибыли. От различия во времени зависит сумма процентов.

Статический метод не обращает внимания на различия во времени, а предполагает расчет сравнительных издержек, прибыли, рентабельности и других показателей. По количеству их достаточно много. Все они имеют преимущество перед динамичным методом. Это преимущество состоит в том, что они, основываясь на простейшем расчете, просты в использовании. Поэтому им отдается предпочтение на практике.

Таково содержание, классификация и особенности развития внешнего финансирования и инвестирования национализированных предприятий.

Однако для того чтобы процесс внешнего финансирования и инвестирования экономики успешно работал, необходимо создать в Республике Беларусь национальную систему по иностранным инвестициям.

Для привлечения иностранных инвестиций Беларусь располагает достаточно благоприятными условиями. Важнейшими из них являются выгодное геополитическое положение, развитие научно-технического и производственно-экономического потенциалов, квалифицированные кадры, сравнительно высокий уровень производственной и социальной инфраструктуры и другие. Однако активность притока зарубежного капитала в экономику Беларуси пока остается низкой. Фактически прямые иностранные инвестиции в республику в 1992 г. составили 7 млн, в 1993 г. — 17,6, в 1994 г. — 9,4, в 1995 г. за 6 мес. — 3,8 млн дол. США (6,4 млрд белорусских рублей). Для сравнения: общий объем импортных прямых иностранных инвестиций в 1990 г. составил в Великобритании — 31,6 млрд; США — 25,9 млрд; Франции — 8,1 млрд дол. США. В 1992 г. в экономику Испании поступили прямые иностранные инвестиции в объеме 12,3 млрд дол. США.

Одной из основных причин низкого уровня зарубежного капитала в экономике Беларуси является сравнительно недавнее вступление республики в Международный валютный фонд, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития и другие международные организации, а также недавнее заключение межбанковских и межправительственных соглашений о торговле и экономическом сотрудничестве со многими государствами (со временем это откроет возможность активного использования инвестиций зарубежных предприятий в экономику республики). Правительством Беларуси принят ряд постановлений, имеющих важное значение для отработки экономического механизма и системы привлечения иностранного капитала.

В настоящее время регулирование частных иностранных инвестиций осуществляется как законодательством нашей республики, так и международными соглашениями между государствами. Эта цель достигается в определенной степени путем включения норм в режиме инвестиций в торговые договоры, а также заключения специальных двусторонних соглашений об инвестициях.

Договоры о предоставлении режима наибольшего благоприятствования заключены с более чем 20 государствами. Среди них США, Германия, Австрия, Швейцария, Финляндия, Индия, Китай, Польша и другие. Работа в этом направлении продолжается, и в ближайшее время предстоит подписать договоры еще с 15 странами.

Это объясняется не только стремлением обеспечить необходимые гарантии для участников совместных предприятий в нашей республике, но и изменением инвестиционной политики, переходом к более глубоким формам производственного сотрудничества и использованием иных форм инвестиционной деятельности.

В целом принятые у нас законы, постановления, документы, заключенные межправительственные соглашения создали основу механизма, который позволяет осуществлять системный подход в решении проблем привлечения иностранных инвестиций в экономику республики.

Вместе с тем несмотря на то что в Беларуси уже много сделано для создания благоприятного национального инвестиционного климата, зарубежные эксперты относят ее к странам повышенного риска для иностранных инвесторов.

Причин тому много. Одной из них является недостаточное и незначительное информирование западных предпринимателей о потенциальных условиях и возможно-

стях Беларуси. В республике нет комплексной системы информационного обеспечения иностранных инвесторов по вопросам законодательства, отраслевых и региональных программ и проектов, предлагаемых к реализации с их участием.

Не менее важным является и то, что для обеспечения конкурентоспособности Беларуси в привлечении иностранных инвестиций правительство республики и ее деловые круги должны иметь позитивный подход к иностранным инвесторам. Они идут на те рынки, где, во-первых, существуют деловые возможности; во-вторых, обеспечен стабильный инвестиционный климат и, конечно, где к нему будет хорошее отношение. При этом хорошее отношение к инвестору — это не только позитивный подход или благоприятное инвестиционное законодательство, но также и точное соблюдение закона.

Сегодня необходимы новые взгляды на проведение инвестиционной политики, новые методы ее осуществления.

В условиях переходного периода первоочередным шагом в этом деле должно быть определение приоритетного развития.

Однако в экономике нашей республики такими приоритетными являются практически все направления, что приводит к размыванию и дискредитации самого смысла этого понятия. Здесь должно быть четкое разграничение главных направлений от второстепенных.

Второй шаг — наполнение приоритетных направлений эффективными инвестиционными проектами. Этому должны предшествовать серьезные предынвестиционные исследования, разработка толковых бизнес-планов с маркетингом и оценкой финансовых возможностей.

Важным принципом государственной политики по отношению к негосударственным инвесторам должно стать невмешательство в их деятельность, максимальное содействие созданию законодательной базы для повышения их инвестиционной активности и надежной защиты вкладываемых средств. Говоря о привлечении дополнительных инвестиций для нужд экономического развития, следует иметь в виду не только иностранные инвестиции, а и такой важный источник, как внутренние накопления субъектов хозяйствования. Речь здесь идет о колоссальных масштабах вывоза капитала из республики как наиболее надежном способе его защиты в высокоинфляционной и нестабильной экономике. По оценке Национального банка, за период с 1991 г. отечественными предпринима-

телями вывезено 2—2,5 млрд дол. США. Сейчас это мощный источник финансирования национальных экономик зарубежных стран. Пересчитанные в рубли объемы вывоза капитала составляют две третьих инвестиций, которые могли бы использоваться на финансирование объектов производственной сферы в 1995 г. В такой ситуации важно повысить роль государства, и прежде всего в установлении оптимальных соотношений, стимулирующих предпринимательские структуры и население к накоплению средств и их инвестированию в производство. Далее, исходя из этого, создать условия, препятствующие оттоку капитала из республики.

Особое внимание следует уделить государству проблеме создания системы страхования инвестиций, причем как иностранных, так и отечественных, с учетом международной практики, разработки механизма привлечения инвестиций для средне- и долгосрочного кредитования посредством использования залоговых фирм, ценных бумаг, лизинга и т. д.

Проблема иностранного капитала занимала и занимает сейчас одно из центральных мест в формировании экономической политики стран с экономикой переходного типа. В связи с этим сотрудничество с международными финансовыми институтами (МВФ, МБРР, ЕБРР и др.), иностранными государствами-кредиторами, частными экономическими структурами для Беларуси необходимо. Это одна из возможностей интеграции национальной экономики в мировую благодаря производственной и научно-технической кооперации. Однако, как показывает мировой опыт, внешние инвестиции не могут рассматриваться как один из основных источников финансирования экономики. Иностраный капитал может использоваться для ускорения национального развития лишь в качестве дополняющего внутренние возможности государства.

Объем кредитных ресурсов, полученных республикой от международных финансовых институтов и иностранных государств и направленных на инвестирование капитала, составляет только 240 млн дол. США, а прямых иностранных инвестиций — 22 млн дол. США, да и то в виде нефинансовых вкладов в уставные фонды совместных и иностранных предприятий.

Для сравнения: Восточная Германия, объединившаяся в 1990 г. с ФРГ, ежегодно получает от правительства Западной Германии инвестиции по 100 млрд дол. США.

Конечно же, у остальных стран Центральной и Восточной Европы, и тем более у нас, получать кре-

днты в таких объемах нет возможности и вряд ли будет.

На сегодняшний день для стран с экономикой переходного типа, в том числе и для Беларуси, главным направлением привлечения иностранного капитала является освоение невостребованного научно-технического потенциала. Кроме того, зарубежные инвестиции должны содействовать в расширении экспортного потенциала государства в транспорт и связь. Необходимо привлекать новые технологии, «ноу-хау», техническую помощь, особенно в вопросах подготовки кадров и др.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
Глава 1. Сущность финансов	5
1.1. Возникновение финансов и развитие науки о финансах	5
1.2. Финансы в системе производственных отношений	10
1.3. Функции финансов	19
1.4. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов	28
Глава 2. Финансовые ресурсы	34
2.1. Понятие финансовых ресурсов	34
2.2. Чистый доход как главный источник финансовых ресурсов	41
2.3. Роль государственного бюджета в формировании и использовании финансовых ресурсов государства	45
2.4. Амортизационный фонд и его роль в воспроизводственном процессе	51
2.5. Формирование ссудного капитала и его взаимосвязь с финансовыми ресурсами	54
2.6. Денежные доходы и сбережения населения в системе финансовых ресурсов	56
2.7. Использование страхового фонда как источника финансовых ресурсов государства.	60
Глава 3. Взаимосвязь финансов с экономическими законами и экономическими категориями	63
3.1. Взаимосвязь финансов с экономическими законами	63
3.2. Финансы и цена	65
3.3. Финансы и заработная плата	68
3.4. Финансы и кредит	70
Глава 4. Экономика республики и роль финансов в ее регулировании в переходный период	74
4.1. Оценка состояния экономики республики — исходное условие ее финансового оздоровления	74
4.2. Роль и место финансов в регулировании экономики	83
4.3. Основные направления использования финансов в регулировании экономики республики	87

Глава 5. Формы финансового оздоровления экономики в переходный период	92
5.1. Финансово-промышленные группы	92
5.2. Взаимные неплатежи и пути их решения	101
5.3. Финансовая несостоятельность и банкротство и их государственное регулирование	105
5.4. Финансовый рынок и его значение в современных условиях	109
Глава 6. Финансовая система государства	115
6.1. Общее понятие о финансовой системе. Сферы и звенья финансовой системы	115
6.2. Кризис финансовой системы и пути его преодоления в условиях перехода к рынку	124
Глава 7. Финансовая политика государства	127
7.1. Содержание, задачи и требования к финансовой политике	127
7.2. Современная роль государства в реализации финансовой политики	134
Глава 8. Финансовый механизм	142
8.1. Финансовый механизм, его составные звенья и элементы	142
8.2. Система финансовых рычагов и стимулов	148
8.3. Перестройка финансового механизма в условиях рыночной экономики	150
Глава 9. Управление финансами	153
9.1. Общее понятие об управлении финансами	153
9.2. Органы управления финансами и их функции	158
9.3. Автоматизированная система управления финансами	162
Глава 10. Финансовое планирование и прогнозирование	165
10.1. Сущность, содержание и принципы финансового планирования	165
10.2. Система финансовых планов	175
Глава 11. Финансовый контроль	181
11.1. Содержание и необходимость финансового контроля	181
11.2. Организация финансового контроля	185
11.3. Роль и значение финансового контроля в условиях перехода к рынку	192
11.4. Развитие аудиторского контроля	195
Глава 12. Финансы предприятий и отраслей материального производства	199
12.1. Содержание финансов предприятий материального производства и принципы их организации	199
12.2. Влияние форм собственности и отраслевых особенностей на организацию финансов сферы материального производства	203

Глава 13. Финансы государственных предприятий и организаций	206
13.1. Роль финансов в кругообороте основных производственных фондов. Источники формирования основных средств	206
13.2. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств	209
13.3. Денежные доходы предприятий и их роль в формировании финансовых ресурсов	212
13.4. Прибыль предприятий, ее распределение и использование	213
Глава 14. Финансы предприятий и организаций негосударственных форм собственности	215
14.1. Особенности финансов предприятий негосударственной формы собственности	215
14.2. Финансы частного предпринимательства	220
Глава 15. Финансы непроизводственной сферы	224
15.1. Содержание и специфика финансов непроизводственной сферы	224
15.2. Особенности сметного планирования и финансирования	230
15.3. Финансово-хозяйственный механизм в непроизводственной сфере в переходный период к рынку	239
Глава 16. Сущность и роль страхования в системе общественных отношений	237
16.1. Экономическая сущность страхования, его функции ...	237
16.2. Страховой рынок, его социально-экономическое содержание	244
16.3. Принципы и механизм функционирования страхового рынка	246
16.4. Организационно-правовые формы страховых компаний	248
16.5. Страховые посредники (аквизиторы), их задачи и функции	251
16.6. Страховой маркетинг	253
Глава 17. Социальное страхование	255
17.1. Сущность и значение социального страхования	255
17.2. Формирование и использование фонда социальной защиты населения	259
17.3. Медицинское страхование	262
17.4. Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование ...	265
17.5. Зарубежный опыт социальной защиты	269
Глава 18. Государственный бюджет	273
18.1. Сущность и значение государственного бюджета	273
18.2. Бюджетное устройство	280
Глава 19. Налоги	289
19.1. Возникновение налогов и развитие науки о налогах ...	289
19.2. Экономическая сущность налогов и их общая характеристика	298

19.3. Современная система налогообложения в Республике Беларусь	304
Глава 20. Государственный кредит	320
20.1. Необходимость и сущность государственного кредита ..	320
20.2. Государственный долг, его виды, пути совершенствования	324
20.3. Формы государственного кредита	327
Глава 21. Финансы Республики Беларусь в системе международных экономических отношений	331
21.1. Роль финансов в международном интеграционном процессе	331
21.2. Особенности финансов внешнеэкономической деятельности предприятий	334
21.3. Платежный баланс	342
21.4. Внешнее финансирование и инвестирование экономики республики	350

Учебное издание

Заяц Николай Емельянович
Фисенко Михаил Константинович
Бондарь Тамара Евгеньевна и др.

ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ

Редактор Т. С. Житкевич

Художественный редактор В. А. Ярошевич

Технический редактор Г. М. Романчук

Корректоры Т. К. Хваль,
Н. И. Бондаренко,
В. И. Аверкина

Подписано в печать с диапозитивов издательства «Вышэйшая школа» 25.04.98.
Формат 84×108/32. Бумага тип. № 2. Гарнитура «Школьная». Офсетная печать.
Усл. печ. л. 19,32. Уч.-изд. л. 20,85. Тираж 5000 экз. Зак. 1205.

ГП «Издательство «Вышэйшая школа».

Лицензия ЛВ № 5. 220048, Минск, проспект Машерова, 11.

Отпечатано с диапозитивов заказчика в типографии издательства
«Белорусский Дом печати». 220013, Минск, проспект Ф. Скорины, 79.