#### Южно-уральский Государственный Университет

#### Факультет финансы и кредит

РЕФЕРАТ

Тема:

ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

#### Выполнил: студентка группы 166

##### Заочного отделения

###### Специальности 060400

Заварухина Т.А.

Проверил:

Бархатов В.И.

### Челябинск – 1999 год

# ПЛАН

Введение 3

СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ 5

СОДЕРЖАНИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ 10

Виды финансовой политики и механизм ее реализации 13

Проведение финансовой политики в России 24

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 34

Список использованной литературы 36

# 

# Введение

Россия переживает сегодня большие трудности не только в области государственного устройства, но и в сфере экономики и финансов. Успешное осуществление экономической реформы во многом связано с достижением финансовой стабилизации.

Прошедший год показал всю сложность развития экономических событий, хода бюджетного процесса в Российской Федерации. Так, нереальность бюджета на 1998 г., принятого под давлением ряда отраслевых министерств, некоторых департаментов Минфина, а также под влиянием отдельных комитетов и фракций Государственной Думы и Федерального Собрания, во многом руководствовавшихся политическими соображениями, негативно сказалась на его исполнении. Осуществляя сдержанную финансовую политику, Министерство финансов и финансовые органы на местах покрывали расходы лишь в пределах поступления средств, а также кредитов Центрального банка. Несмотря на приложенные усилия, получателям бюджетных средств приходилось работать в условиях сильного дефицита бюджетных ресурсов.

Научный подход, знание и изучение всех факторов, определяющих политику, служат гарантией тому, что ее относительная самостоятельность не перерастет в независимость от объективных экономических отношений. Опыт показывает, что отрыв финансовой политики от экономики оборачивается серьезными экономическими трудностями, неизбежно сдерживает реализацию возможностей, заложенных в последней. Научный подход к выработке финансовой политики предполагает ее соответствия закономерностям общественного развития, постоянный учет выводов финансовой теории. Нарушение этого важнейшего требования приводит к большим потерям в народном хозяйстве.

# СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

Финансы как научное понятие обычно ассоциируются с теми процессами, которые на поверхности общественной жизни проявляются в разнообразных формах и обязательно сопровождаются движением (наличным или безналичным) денежных средств. Идёт ли речь о распределении прибыли и формировании фондов внутрихозяйственного назначения на предприятиях, или о перечислении налоговых платежей в доходы государственного бюджета, или о внесении средств во внебюджетные или благотворительные фонды - во всех этих и подобных им финансовых операций происходит движение денежных средств.

Для постижения сущности финансов необходимо выявить те общие свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений.

Если отвлечься от многочисленных конкретных форм, в которых протекают финансовые процессы, можно увидеть то общее, что их объединяет - лежащие в основе финансовых операций отношения между различными участниками общественного производства, или общественные отношения. По характеру эти отношения - производственные (экономические), поскольку возникают непосредственно в общественном производстве.

Экономические отношения исключительно многообразны: они возникают на всех стадиях воспроизводственного процесса, на всех уровнях хозяйствования, во всех сферах общественной деятельности. При этом однородные экономические отношения, характеризующие одну из сторон общественного бытия, будучи представлены в обобщённом абстрактном виде, образуют экономическую категорию*.* Финансы, выражая реально существующие в обществе отношения, выступают в качестве экономической категории*.*

Своеобразие отношений, составляющих содержание финансов как экономической категории, заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Денежный характер финансовых отношений - важный признак финансов*.* Деньги являются обязательным условием существования финансов. Нет денег - не может быть и финансов, ибо последние есть общественная форма, обусловленная существованием первых.

Появление финансовых отношений всегда даёт о себе знать реальным движением денежных средств. Отсутствие такого движения на стадиях производства и потребления воспроизводственного процесса свидетельствует о том, что они не являются местом возникновения финансов.

Реальное движение денежных средств происходит на второй (области возникновения и функционирования финансов) и третьей стадиях воспроизводственного процесса - в распределении и обмене. Однако характер движения стоимости (в её денежной форме) на этих стадиях различен, что не позволяет отнести третью стадию к сфере функционирования.

Важным признаком финансов как экономической категории является распределительный характер финансовых отношений*.*

Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости общественного продукта, когда эта стоимость распадается на составляющие её элементы и, происходит образование различныхформ денежных доходов и накоплений. Вычленение в составе выручки от реализации продукции прибыли, отчислений на социальное страхование, амортизационных отчислений и т.п. осуществляется с помощью финансов и отражает процесс распределения стоимости в соответствии с целевым назначением каждой её части. Дальнейшее перераспределение стоимости между субъектами хозяйствования (изъятие части прибыли в распоряжение государства, уплата налогов гражданами страны и т.д.) и конкретизация целевого её использования (направление прибыли на капитальные вложения, формирование фондов экономического стимулирования за счёт разных источников и др.) тоже происходит на основе финансов.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов*;* они формируются у субъектов хозяйствования и государства за счёт различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества. Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений.

Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создаётся новая стоимость и, осуществляется перенос старой. Но реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном через денежные фонды специального целевого назначения, хотя возможна и нефондовая форма их использования. Финансовые фонды - важная составная часть общей системы денежных фондов, функционирующих в народном хозяйстве. Фондовая форма использования финансовых ресурсов объективно предопределена потребностями расширенного воспроизводства и обладает некоторыми преимуществами по сравнению с нефондовой формой: позволяет теснее увязывать удовлетворение любой потребности с экономическими возможностями общества; обеспечивает концентрацию ресурсов на основных направлениях развития общественного производства; даёт возможность полнее увязать общественные, коллективные и личные интересы и тем активнее воздействовать на производство.

Важным специфическим признаком финансов, отличающим их от других распределительных категорий, является то, что финансовые отношения всегда связаны с формирование денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов*.* Это признак является общим для финансовых отношений любых общественно-экономических формаций, где бы они ни функционировали. При этом формы и методы, с помощью которых образуются и используются финансовые ресурсы, менялись в зависимости от изменений социальной природы общества.

Исследование экономической сущности финансов, выявление специфических черт этой категории позволяет дать следующее определение. Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Будучи частью производственных отношений, финансы относятся к экономическому базису; их обусловленность стоимостным распределением подчёркивает исторически преходящий характер финансов.

Сущность финансов как особой сферы распределительных отношений проявляется прежде всего с помощью распределительной функции. Именно через эту функцию реализуется общественное назначение финансов - обеспечение каждого субъекта хозяйствования необходимыми ему финансовыми ресурсами, используемыми в форме денежных фондов специального целевого назначения.

Объектами действия распределительной функции финансов выступают стоимость валового общественного продукта (в ее денежной форме), а также часть национального богатства (принявшая денежную форму).

Субъектами при финансовом методе распределения выступают юридические и физические лица (государство, предприятия, объединения, организации, учреждения, граждане), являющиеся участниками воспроизводственного процесса, в распоряжении которых формируются фонды целевого назначения.

С помощью финансов распределительный процесс протекает во всех сферах общественной жизни - в материальном производстве, в сферах обращения и потребления. Финансовый метод распределения охватывает разные уровни управления экономикой: федеральный, территориальный, местный. Финансовому распределению присуща многоступенчатость, порождающая разные виды распределения - внутрихозяйственное, внутриотраслевое, межотраслевое, межтерриториальное.

Финансы, связанные с движением стоимости общественного продукта, выраженной в денежной форме, обладают свойством количественно (через финансовые ресурсы и фонды) отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы. Движение финансовых ресурсов, происходящее как в фондовой, так и в нефондовой формах, составляет основу контрольной функции финансов. Поскольку финансы ”пронизывают” все общественное производство, все его сферы и подразделения, все уровни хозяйствования, они выступают универсальным орудием контроля со стороны общества за производством, распределением и обращением совокупного общественного продукта. Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение разных субъектов хозяйствования, экономно и эффективно ли они ими используются и т. д.

Распределительная и контрольная функции - это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения.

Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключена в финансовых показателях, имеющихся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятий и оценить результаты хозяйственной деятельности. На их основе принимаются меры, направленные на устранение выявленных негативных моментов.

Контрольная функция, объективно присущая финансам, может реализоваться с большей или меньшей полнотой, которая во многом определяется состоянием финансовой дисциплины в народном хозяйстве. Финансовая дисциплина - это обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств.

# 

# СОДЕРЖАНИЕ И ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

В любом обществе государство использует финансы для осуществления своих функций и задач, достижения определённых целей. Важную роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика.

Содержание финансовой политики многогранно. Она включает следующие важнейшие звенья:

выработку научно обоснованных концепций развития финансов. Они формируются на основе изучения требований экономических законов, всестороннего анализа состояния развития хозяйства, перспектив развития производительных сил и производственных отношений, потребностей населения;

определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период; при этом исходят из путей достижения поставленных целей, предусмотренных экономической политикой, учитываются международные факторы, возможности роста финансовых ресурсов;

осуществление практических действий*,* направленных на достижение поставленных целей.

Единство трёх основных звеньев определяет содержание финансовой политики.

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

Финансовая стратегия- долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, определённых экономической и социальной стратегией. В процессе её разработки прогнозируются основные тенденции развития финансов, формируются концепции их использования, намечаются принципы организации финансовых отношений. Выбор долговременных целей и составление целевыхпрограмм в финансовой политике необходимы для концентрации финансовых ресурсов на главных направлениях экономического и социального развития.

Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития общества путём своевременного изменения способов организации финансовых связей, перегруппировки финансовых ресурсов.

Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны. Стратегия создаёт благоприятные условия для решения тактических задач. Тактика, выявляя решающие участки и узловые проблемы развития экономики и социальной сферы, путём своевременного изменения способов, форм организации финансовых связей, позволяет в более сжатые сроки с наименьшими потерями и затратами решать задачи, намечаемые финансовой стратегией.

При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных исторических условий. Они должны учитывать специфику каждого этапа развития общества, особенности как внутренней, так и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности государства.

Учёт особенностей момента предполагает также тщательное изучение опыта предшествующего хозяйственного и финансового строительства, новых тенденций и прогрессивных явлений, мирового опыта.

Немаловажным требованием, предъявляемым к финансовой политике, является соблюдение комплексного подхода при её выработке и проведении, т.е. согласование мероприятий, проводимых во всех звеньях финансовой системы, путём их ориентации на выполнение основной, ключевой задачи определённого этапа развития, а также обеспечение тесной взаимосвязи между составными частями экономической политики - финансовой, кредитной, политики в области ценообразования, заработной платы.

Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. В соответствии с этим финансовая политика призвана создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности. Большое внимание уделяется определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов. Важное значение придаётся повышению эффективности использования финансовых ресурсов путём их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрации на главных направлениях экономического и социального развития.

Научно обоснованная финансовая политика при правильной и успешной её реализации приносит положительные результаты. Её значение заключается в том, что она может сопровождаться повышением уровня благосостояния народа.

Финансовая политика играет важную роль в развитии производительных сил и рациональном их размещении по территории страны. Она способствует обеспечению финансовыми ресурсами целевых программ, сосредоточению средств на ключевых направлениях развития экономики, стимулированию роста эффективности производства; повышению заинтересованности всех регионов в развитии хозяйства, использовании местных сырьевых ресурсов.

Финансовая политика способствует укреплению и развитию экономических связей со всеми странами мира, обеспечивая условия для осуществления совместных мероприятий.

# Виды финансовой политики и механизм ее реализации

Исходя из задач, поставленных перед финансовой политикой ведущие экономисты разделяют последнюю на три вида: политика экономического роста, политика стабилизации и политика ограничения деловой активности.

Под первой, то есть политикой экономического роста понимают систему финансовых мер, направленных на увеличение фактических объемов валового национального продукта и повышение уровня занятости. Данная стимулирующая финансовая политика включает:

— рост государственных расходов;

— снижение налогового бремени.

Другими словами, если в настоящее время имеется сбалансированный бюджет, финансовая политика должна двигаться в направлении бюджетного дефицита в период спада или депрессии.

Если же правительство использует меры фискальной политики и политики государственных расходов, пытаясь удержать объем выпуска продукции на его типичном для рассматриваемой страны уровне и поддержать стабильность цен, то считается, что государством проводится политика стабилизации. При этом было бы неверно считать, что политика стабилизации подменяет стимулирующую и сдерживающую финансовую политику в их стремлении к выравниванию экономической ситуации в государстве, так как между данными понятиями существуют серьезные различия. Например, политика экономического роста может проводиться государством и в период, когда свойственный стране объем производства уже превышен и производство стремится к его потенциальному уровню, в то время как стабилизационная политика таких целей преследовать не имеет права.

В свою очередь политика ограничения деловой активности, напротив направлена на уменьшение реального объема ВНП по сравнению с его потенциальным уровнем и применяется правительством в период подъема или бума с целью избежания кризиса перепроизводства, и инфляции возникающей вместе с избыточным спросом.

Сдерживающая политика подразумевает:

— уменьшение правительственных расходов;

— увеличение налогов.

Иначе говоря, финансовая политика должна ориентироваться на положительное сальдо бюджета, если перед экономикой стоит задача контроля над инфляцией.

Реализация финансовой политики проводится в три этапа:

1. Выработка научно обоснованных концепций развития финансов, которая формируется на основе изучения требований экономических законов, всестороннего анализа перспектив совершенствования производства и состояния потребностей населения.

2. Определение основных направлений использования финансов на перспективу и текущий период, то есть выработка стратегии и тактики финансовой политики. Здесь, исходя из поставленных целей, учитывают возможности роста и падения финансовых ресурсов, а также внешние и внутренние политико-экономические факторы.

3. Собственно осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей.

Естественно, что прямое влияние финансовой политики на экономику начинается лишь на третьем этапе, но определяется оно содержанием двух предыдущих ступеней. Однако такой механизм верен только частично, так как не учитывает все возможности финансового регулирования.

Известно, что существуют два типа финансовой политики:

а) дискреционная политика или политика, проводимая непосредственно правительством;

б) недискреционная финансовая политика, то есть встроенные стабилизаторы.

Описанный выше способ реализации финансовой политики, несомненно, относится к первому ее типу. Для второго же он будет абсолютно неверен, что объясняется особенностями последнего.

Под недискреционной финансовой политикой понимают ряд способностей налоговой системы к самостоятельной стабилизации, то есть некоторые ее особенности, позволяющие регулировать экономическую деятельность в стране без непосредственного вмешательства каких-либо управляющих органов.

Рассмотрим следующую ситуацию. Для ослабления производственного бума необходим бюджетный излишек, то есть превышение доходной части государственного бюджета над расходной. С другой стороны, чтобы побороть спад, желателен дефицитный бюджет. Существуют два пути для достижения поставленных целей, один из которых достигается при помощи регулирования налоговых поступлений. Так, в первом случае выход в увеличении налогов, во втором же, наоборот, в их снижении.

Итак, допустим, что в стране наблюдается незначительный спад производства, а правительство не успело еще принять ответные меры. Тогда сокращение доходов граждан, а также хозяйствующих субъектов неизменно приведет к снижению налоговых поступлений, однако это и требуется для стабилизации экономики. Таким образом, правильно функционирующая налоговая система в состоянии автоматически регулировать экономику. Действительно, ведь при подъеме с увеличением доходов граждан также возрастут и налоги.

Кроме налогового существует еще ряд важных встроенных стабилизаторов, которые в своей совокупности уравновешивают экономическую систему страны. Среди них можно выделить следующие четыре, а именно:

1. Социальные выплаты, включая пособия по безработице. Действительно, налоги, за счет которых финансируются пособия по безработице, резко возрастают, когда занятость высока. Поэтому резервный фонд растет в период бума и оказывает давление на слишком большие расходы, сдерживая инфляцию. Наоборот, в период слабой занятости резервный фонд используется для выплаты доходов, чем увеличивает платежеспособный спрос, поддерживая потребление, что ведет к снижению темпов падения производства, тем самым, смягчая спад.

Другие типы пособий — такие, как благотворительные выплаты вне рамок системы социального страхования, — по характеру своего автоматического антициклического регулирования также относятся к стабилизирующему типу.

2. Актуальные для развитых капиталистических стран программы помощи фермерам: когда платежеспособный спрос сокращается и цены на сельскохозяйственные продукты падают, федеральное правительство субсидирует фермеров, поглощая излишки продукции, когда же надвигается инфляция и цены растут, государство выбрасывает на рынок закупленную ранее продукцию, поглощая излишние денежные средства, что ослабляет любую тенденцию в экономике. К сожалению, такой стабилизатор не характерен для отечественной экономики, так как российское сельское хозяйство не страдает кризисами перепроизводства.

3. Эффект надежности компаний. Практика показывает, что с целью создания иллюзии стабильного дохода корпорации, акционерные общества другие подобные юридические лица сохраняют прежний уровень выплачиваемых дивидендов, даже если их доходы меняются в течение короткого отрезка времени. Это ведет к ослаблению спроса на товары и услуги, который иначе был бы предъявлен вкладчиками, получившими, например повышенные прибыли с их ценных бумаг. В другом случае наблюдался бы обратный эффект, который также привел бы к стабилизации ситуации.

4. Инертность склонности к потреблению. Так, индивид, стремясь поддержать привычный жизненный уровень, медленно приспосабливается к повышению своего дохода.

Несмотря на, безусловно, полезные способности налоговой системы к стабилизации, без целенаправленного воздействия правительства на экономическую ситуацию все-таки нельзя обойтись. Этому есть две причины:

1) Саморегулирования недостаточно при сильном изменении экономической ситуации, так как, продолжая изымать часть каждого дополнительного дохода, налоги, однако, не смогут преодолеть влияние оставшихся денег, при этом не учитывается эффект мультипликации, который существенно ослабляет действие стабилизатора.

2) Политические и другие внеэкономические соображения, препятствующие пассивным действиям правительства.

Таким образом, регулирование экономики нельзя осуществлять исключительно при помощи встроенных стабилизаторов, поэтому проведение дискреционной политики, несмотря на возражения экономистов проповедующих невмешательство в экономику, представляется необходимым.

Под дискреционной политикой понимается сознательное манипулирование налогами и правительственными расходами с целью изменения реального объема национального производства и занятости, контроля над инфляцией и ускорения экономического роста.

Основными орудиями дискреционной финансовой политики являются:

— общественные работы и другие программы, связанные с расходами;

— социальные программы;

— правительственные закупки;

— государственные инвестиции;

—изменение расходов трансфертного или перераспределительного типа;

— управление налоговым гнетом.

Таким образом, можно найти два главных элемента, составляющих финансовую политику:

1) Политика в области государственных расходов.

2) Фискальная политика.

Проанализируем первый элемент. К нему можно отнести все программы, связанные с государственными расходами.

Во-первых, это общественные работы, которые на заре финансовой политики широко применялись, если экономике угрожала депрессия и как ее следствие — безработица. Такие программы имели своей целью увеличить занятость и зачастую являлись весьма поспешными и расточительными. Правда, есть и положительные примеры: в послевоенной Германии крупные средства отводились на постройку новых дорог и автомобильных магистралей, что не только снизило уровень безработицы, но и положительно повлияло на развитие производства, а также освободило государство от обременительных расходов в будущем, обеспечив страну на тот момент одной из лучших в мире дорожной системой.

Однако теперь произошел отход от политики общественных работ, что объясняется фактором времени. Так, правительство обычно узнает, что экономика вступила в стадию спада только после того, как последний уже поразил хозяйство страны. Например, когда страны ОПЕК подняли цены на нефть, только немногие экономисты предвидели всю полноту последствий, которые данное повышение повлечет за собой. Стабилизационная политика стала, проводится лишь через несколько месяцев после начала спада, когда снижение деловой активности было заметно уже невооруженным глазом.

Получив достоверную информацию о поразившем страну кризисе, государственные органы начинают вырабатывать общественные программы, но к тому времени, когда они будут представлены и начнут реализовываться, потребность в них уже исчезнет, ибо время депрессии станет подходить к концу.

В общей сложности следует отметить, что общественные работы являются неэффективным инструментом дискреционной политики.

Вторым инструментом дискреционной финансовой политики являются государственные программы расходов на социальные нужды. Так, правительство может воздержаться от выработки дополнительных социальных пособий в периоды инфляции, чем достигнет снижения уровня потребительского спроса. Во время же депрессии оно повышает ассигнования на социальные нужды.

Однако недостатком материальной помощи для краткосрочных целей стабилизации является факт политического порядка, что такие чрезвычайные программы сложно сократить, когда положение снова улучшится.

Третий из основных рычагов, с помощью которых осуществляется управление финансами, — правительственные закупки и инвестиции. Увеличение государственных инвестиций, как и рост частных расходов, стимулирует развитие промышленности, получающей новые заказы. Данное положение подтверждается следующим макороэкономическим законом: S + M = C + In + Xn + G, то есть сбережения и импорт равняются сумме потребления, инвестиций, чистого экспорта и государственных закупок. Иначе говоря, рост G или In приведет к смещению кривой C + In + Xn + G вверх относительно графика сбережений и импорта, что выразится в увеличении ЧНП.

Наконец перейдем к фискальной политике как второму элементу политики финансовой. Сущность ее заключается в искусном изменении налогового бремени в течение всего экономического цикла.

Под налогом, сбором, пошлиной и другими платежами понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Совокупность взимаемых в государстве налогов и других платежей, а также форм и методов их построения образует налоговую систему фискальной политики. При этом объекты налогообложения весьма различны: среди них и доходы, и стоимость определенных товаров, отдельные виды деятельности налогоплательщиков, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имуществом юридических и физических лиц, передача имущества, добавленная стоимость продукции, работ и услуг и прочие объекты, установленные законодательными актами.

Налоги как инструмент фискальной политики бывают двух видов. Первый вид — налоги на доходы и имущество: подоходный налог с граждан и налог на прибыль фирм; на социальное страхование, на фонд заработной платы и на рабочую силу (социальные взносы); поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость, налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица, их называют прямыми налогами.

Ко второму виду относятся налоги на товары и услуги; налог с оборота или налог на добавленную стоимость; акцизы (прямо включаются в цену товаров и услуг); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Это косвенные налоги, так как они частично или полностью переносятся на цену товаров или услуг.

Итак, основными налогами в Российской Федерации являются:

1. Индивидуальный подоходный налог, представляющий собой вычет из годовых доходов налогоплательщика.

2. Налог на прибыль фирм и предприятий. Взимается с чистой прибыли юридических лиц (валовая выручка за вычетом всех расходов и убытков).

3. Социальные взносы, то есть выплаты, осуществляемые частично самими рабочими и частично их работодателями, направляемые в различные внебюджетные фонды: по безработице, пенсионный и так далее.

4. Поимущественные налоги, то есть налоги на имущество, дарение и наследство.

5. Налоги на товары и услуги, прежде всего таможенные пошлины и акцизы, а также НДС.

Исходя из описанной системы налогообложения представляется возможным выделить такие главные принципы фискальной политики:

а) Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, то есть его уровня доходов. Поскольку возможности разных физических и юридических лиц неодинаковы, для них должны быть установлены дифференцированные налоговые ставки, поэтому налог с дохода должен быть прогрессивным.

б) Налогообложение должно носить однократный характер, иначе цена товара, доходящего до потребителя будет неоправданно завышена, что сделает его неконкурентноспособным, с другой стороны постоянный налоговый гнет лишит предпринимателя стимулов к проявлению деловой активности. Здесь примечательна замена налога с оборота подоходным налогом, в результате чего производитель платит налог только на добавленную им стоимость, а не со всей выручки от продажи. Однако данные проблемы еще не полностью устранены из российского законодательства, что подчас приводит к облаганию товара налогом несколько раз подряд на каждом этапе его производства.

в) Обязательная уплата налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа. Система штрафов и санкций должна быть такой, чтобы неуплата или несвоевременная уплата налогов были менее выгодными , чем своевременное и честное выполнение обязательств перед налоговыми органами.

г) Процедура выплаты налогов должна быть простой, понятной и удобной для налогоплательщиков и экономичной для учреждений, собирающих налоги.

д) Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.

е) Налоговая система должна обеспечивать эффективное перераспределение создаваемого ВНП.

Таким образом, фискальная политика, проводимая правительством, обязана отвечать основным принципам построения налоговой системы российского государства и регулировать экономические взаимоотношения внутри федерации. Кроме того, реализация фискальной политики должна учитывать три важнейшие функции государственного управления налогообложением:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов, то есть прямая функция налогов;

2. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных групп с целью сглаживания неравенства между ними, недопущения резкого расслоения общества (социальная функция);

3. Государственное антициклическое и противоинфляционное, секторальное, отраслевое и региональное регулирование экономики (собственно регулирующая функция).

Раскрывая содержание социальной функции, хотелось бы отметить, что большинство граждан считают, что они платят слишком высокие налоги, тогда как другие социальные группы платят слишком низкие, и что государство расходует недостаточно средств для обеспечения их материального благосостояния и чересчур много отдает другим.

В связи с этим интересен принцип взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика, породивший систему прогрессивного налогообложения: чем выше доход (налоговая база), тем непропорционально большая часть его изымается в виде налога. Принцип же пропорционального налогообложения предусматривает одинаковую долю налога в доходах, независимо от их величины. Регрессивные ставки налога означают ее уменьшение по мере возрастания налоговой базы (дохода).

Анализируя налоги как средство государственного управления деловой активностью , важно остановиться на регулирующих их функциях:

— установление и изменение системы налогообложения;

— определение налоговых ставок, их дифференциация;

— предоставление налоговых льгот — освобождение от налогов части прибылей и капитала с условиями их целевого использования в соответствии с задачами общей экономической политики правительства.

Важную регулирующую роль играют глобальные изменения ставок налогов. Так, глобальное понижение налогов ведет к увеличению чистых прибылей, усилению стимула хозяйственной деятельности, росту капиталовложений, спроса, занятости, и оживлению хозяйственной конъюнктуры. Увеличение налогов — обычный способ борьбы с повышенной деловой активностью.

Изменяя налоги на прибыль (прямые налоги), государство может создать или уменьшить дополнительные стимулы для капиталовложений, а маневрируя уровнем косвенных налогов — воздействовать на фонд потребления в целом, на цены товаров и услуг.

Избрав либеральную или протекционистскую внешнеторговую политику, государство изменяет таможенные пошлины, получая от торговых партнеров либо встречные уступки, либо ужесточение условий национального экспорта. Таможенные пошлины — вид косвенных налогов, повышение которых ведет к удорожанию импорта, а вслед за этим и отечественных товаров, к снижению внешнеторгового оборота. Понижение или отмена пошлин влекут за собой обострение конкуренции на внутреннем рынке, замедление роста цен, активизацию внешней торговли.

Однако дискреционная фискальная политика, как и политика, основанная на использовании встроенных стабилизаторов, также имеет ряд своих недостатков. Помимо очевидных политических трудностей, связанных с длительным обсуждением в Государственной Думе относительно принятия закона об изменении ставок налогов, существует еще один недостаток: возражение против временного снижения налогов для борьбы со спадом проистекает из того политического факта, что в демократическом обществе может быть трудно снова повысить налоги после преодоления спада.

Хотелось бы особенно отметить, что в любом случае государство, имея возможность применять все элементы финансовой политики, обладает мощнейшим инструментом, позволяющим весьма эффективно бороться с любыми трудностями, которые бы не постигли российскую экономику. Важно лишь со знанием дела использовать имеющиеся средства, последовательно и правильно продвигаться по пути укрепления экономики и возрождения России.

# Проведение финансовой политики в России

## 1. Сущность государственного бюджета

Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями, организациями, учреждениями и населением, называются бюджетными. Бюджетные отношения характеризуются большим многообразием, поскольку опосредуют разные направления распределительного процесса (между секторами экономики, сферами общественной деятельности, отраслями народного хозяйства, территориями страны) и охватывают все уровни хозяйствования (федеральный, республиканский, местный).

Совокупность бюджетных отношений по формированию и использованию бюджетного фонда страны составляет понятие государственного бюджета. По экономической сущности государственный бюджет - это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода (частично и национального богатства) в связи с образованием и использованием бюджетного фонда, предназначенного на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления. Благодаря бюджету государство имеет возможность сосредоточивать финансовые ресурсы на решающих участках экономического и социального развития.

Проявление присущих бюджету свойств, его использование в качестве инструмента распределения и контроля возможно только в процессе человеческой деятельности, что находит своё отражение в создаваемом государством бюджетном механизме. Последний является реальным воплощением бюджетной политики, отражает конкретную нацеленность бюджетных отношений на решение экономических и социальных задач. При правильном построении бюджетного механизма он может реально влиять на рост экономики и социальной сферы, ускорение темпов научно-технического прогресса, обновление и совершенствование материально-технической базы общественного производства.

Государственный бюджет всегда являлся важным инструментом воздействия на развитие экономики и социальной сферы. При переходе к рыночной экономике государственный бюджет не может и не должен утратить своей роли; произойдёт лишь изменение методов бюджетного воздействия на общественное производство.

Функционирование государственного бюджета происходит посредством особых экономических форм - доходов и расходов, выражающих последовательные этапы перераспределения стоимости общественного продукта,, концентрируемой в руках государства. Доходы и расходы бюджета - это объективно обусловленные категории, каждая из которых имеет специфичное общественное значение; доходы служат финансовой базой деятельности государства, расходы - удовлетворению общегосударственных потребностей.

Государственный бюджет — это годовой план государсвенных расходов и источников их финансового покрытия. Проект бюджета ежегодно обсуждается и принимается парламентом Российской Федерации. По завершении финансового года полномочные представители исполнительной власти отчитываются о своей деятельности по мобилизации доходов и осуществлению расходов в соответствии с принятом в предыдущем году законом о бюджете.

Сейчас структура российского бюджета в соответствии с федеральным законом “О составе и структуре бюджетной классификации Российской Федерации”, введенном в действие с 1 января 1995 года, выглядит следующим образом:

I Доходы бюджета

II Расходы бюджета

II.1 Функциональная структура расходов

II.2 Ведомственная структура расходов

II.3 Экономическая структура расходов

III Финансирование бюджета

IV Государственный долг

Планируется, что доходы и расходы бюджета по сравнению с прошедшим годом в 1998 составят соответственно (в млрд. рублей):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1998 год | | | 1999 год | |
|  | Исполнение бюджета | в %% к общей сумме расходов |  | Проект | в %% к общей сумме расходов | |  |
| Доходы | 124.5 | 64.0 |  | 134.3 | 65.1 | |  |
| Расходы | 194.5 | 100.0 |  | 206.3 | 100.0 | |  |
| Дефицит бюджета | 70.0 | 36.0 |  | 72.0 | 34.9 | |  |

## 2.Доходы государственного бюджета

Доходы бюджета выражают экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями (объединениями), организациями и гражданами в процессе формирования бюджетного фонда страны. Формой проявления этих экономических отношений служат различные виды платежей предприятий, организаций и населения в государственный бюджет, а их материально-вещественным воплощением - денежные средства, мобилизуемые в бюджетный фонд.

Состав бюджетных доходов, формы мобилизации денежных средств в бюджет зависят от системы и методов хозяйствования, а также от решаемых обществом экономических задач.

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами. Эти денежные отношения объективно обусловлены и имеют специфическое общественное назначение - мобилизацию денежных средств в распоряжение государства.

Конкретными формами проявления категории налога являются виды налоговых платежей, устанавливаемых законодательными органами власти. С организационно-правовой стороны налог - это обязательный платёж, поступающий в бюджетный фонд в определённых законом размерах и установленные сроки. Совокупность разных видов налогов, в построении и методах исчисления которых реализуются определённые принципы, образует налоговую систему страны.

Сегодня налоговая система призвана реально влиять на укрепление рыночных начал в хозяйстве, способствовать развитию предпринимательства и одновременно служить барьером на пути социального обнищания низкооплачиваемых слоёв населения.

Главным среди налогов, взимаемых с юридических лиц является налог на прибыль (доход) предприятий. Его применение вызвано тем, что в условиях рыночного хозяйства роль прибыли существенно возрастает; она становится важнейшим объектом воздействия государства. Банки и другие кредитные учреждения, осуществляющие свою деятельность на коммерческих началах, уплачивают в бюджет подоходный налог. Налог на имущество предприятий введён для субъектов хозяйствования, являющихся собственниками имущества на территории России. Важное место в налоговой системе страны занимают платежи за природные ресурсы: земельный налог, плата за воду, лесной доход и др.

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает подоходный налог. Подоходное обложение дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, осознающего себя собственником.

Наряду с прямыми налогами используются и косвенные, крупнейшим среди которых является налог на добавленную стоимость, налог с оборота и налог с продаж. Одновременно с налогом на добавленную стоимость в системе косвенного обложения используются также различные акцизы, устанавливаемые на отдельные виды и группы товаров. В систему косвенного обложения включаются и таможенные пошлины; ими облагаются товары и иные предметы, ввозимые на территорию страны и вывозимые за её пределы.

Налог на операции с ценными бумагами включён в налоговую систему страны впервые. Уплачивают его юридические и физические лица (в том числе и иностранцы), осуществляющие эмиссию и операции по купли- продаже ценных бумаг. Налог на рекламу уплачивают юридические и физические лица, рекламирующие свою продукцию. Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров взимается с юридических и физических лиц, перепродающих указанные товары.

Государство в лице уполномоченных на это органов (отделы ЗАГС, ОВИР, нотариальные конторы и др.) оказывает различного рода услуги юридическим и физическим лицам, за которое оно взимает пошлины и сборы.

К числу платежей, вносимых гражданами, относится сбор за право торговли (промысловый налог). Сбор за парковку автотранспорта вносят водители автомашин при парковке в специально оборудованных для этих целей местах. Граждане, неорганизованно приезжающие на отдых в курортные местности без путёвок и курсовок, уплачивают курортный сбор.

Кроме налогов в бюджет поступают неналоговые доходы. К ним относятся, с одной стороны, доходы от эксплуатации государственной собственности, доходы от эксплуатации государственной собственности, а в условиях перехода к рынку - и от её продажи юридическим и физическим лицам, а с другой - поступления от реализации облигаций государственных займов и других ценных бумаг.

## 3.Расходы государственного бюджета

Расходы государственного бюджета - это экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, целевому и территориальному назначению. В расходах бюджета находят своё выражение две стороны единого распределительного процесса: расщепление бюджетного фонда на составные части и формирование денежных фондов целевого назначения у предприятий, организаций и учреждений материального производства и непроизводственной сферы, получающих ассигнования.

Для выяснения роли и значения многообразных бюджетных расходов их обычно классифицируют по определённым признакам: по роли в воспроизводстве, общественному назначению, отраслям производства и видам деятельности, целевому назначению.

По роли в общественном производстве расходы государственного бюджета подразделяются на две части: одна связана с развитием материального производства, совершенствованием его отраслевой структуры, другая используется на содержание и дальнейшее развитие непроизводственной сферы. Экономическая группировка бюджетных расходов по их общественному назначению отражает выполняемые государством функции - экономическую, социальную, оборонную и др. В соответствии с общественным назначением все расходы бюджета могут быть подразделены на четыре группы: народное хозяйство, социально- культурные мероприятия, оборона, управление. Основу отраслевой группировки расходов государственного бюджета составляет общепринятое деление экономики на отрасли и виды деятельности. Исходя из него расходы в производственной сфере подразделяются по отраслям народного хозяйства: на развитие промышленности, сельского хозяйства, капитального строительства, транспорта, связи, торговли и др.; в непроизводственной - по отраслям и видам общественной деятельности: на народное образование, культуру, здравоохранение, социальное обеспечение, государственное управление и т.д. В государственном бюджете сохраняется пока целевое назначение выделяемых ассигнований, отражающее конкретные виды затрат, финансируемых государством.

Наиболее крупными до недавних пор были расходы бюджета на финансирование народного хозяйства. В их состав в соответствии с действующей в нашей стране бюджетной классификацией включались расходы на отрасли материального производства, жилищно-коммунального хозяйства и бытового обслуживания населения.

Значительные бюджетные средства ежегодно направляются на финансирование социально- культурных мероприятий. Несмотря на важную роль данной группы бюджетных расходов в социально-экономических процессах, количественные характеристики бюджетных затрат на эти цели не только далеки от оптимальных, но и отражают постепенное ухудшение уровня социального обслуживания населения нашей страны. Связано это с тем, что социальная функция государства в течении многих лет была на “втором плане”, заставляя невольно экономить на затратах в социальной сфере. По оценкам некоторых экономистов, на образование, медицину и экологию, вместе взятые, приходилось в конце 80-х годов лишь около 14 % валового национального продукта, тогда как на военные цели уходило от 25 до 30 %.

Часть бюджетных средств государство направляет на оборону. Военные расходы довольно дорого обходятся налогоплательщику. Основное место в затратах на оборону занимает закупка вооружений и военной техники; затем идут затраты по текущему содержанию армии и флота, финансированию научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; остальное приходится на долю военного строительства, пенсий военнослужащим и прочие расходы. Объём расходов на оборону зависит прежде всего от степени реальной угрозы военного нападения; при благоприятной международной обстановке они сокращаются. Важную роль в сокращении бюджетных расходов на оборону призвана сыграть военная реформа. Её подготовка и проведение позволяет с меньшим объёмом военных расходов качественнее решать стоящие перед армией проблемы.

Расходы бюджета на управление обусловлены выполнением государством хозяйственно-организаторской функции и связаны с наличием специфической - управленческой - сферы деятельности. Совершенствование аппарата управления и сокращение расходов на его содержание имеет большое народнохозяйственное значение, так как приводит к высвобождению людских ресурсов, которые могут быть использованы в других отраслях деятельности, позволяет добиваться лучшей организации управленческого труда, делает руководство общественным производством более оперативным, конкретным, а потому - более действенным.

Разбалансированность отечественной экономики, тяжёлое финансовое положение страны выдвинули на первый план двуединую задачу - сокращение бюджетных расходов и одновременное повышение эффективности использования бюджетных средств.

## 4.Внебюджетные фонды

Внебюджетные фонды выступают одним из звеньев общегосударственных финансов. В нашей стране уже действуют фонд государственного социального страхования, пенсионный фонд, государственный фонд занятости населения и т.д. Внебюджетные фонды помогают решать стоящие перед экономикой задачи обеспечения подъёма производства, преодоления временной стагнации и неустойчивости, кризисных явлений.

Внебюджетные фонды - это форма перераспределения и использования финансирования некоторых общественных потребностей и комплексно расходуемые на основе оперативной самостоятельности.

В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на экономические и социальные, в соответствии с уровнем управления - на государственные и региональные. С помощью внебюджетных фондов возможно: влиять на процесс производства путём финансирования, субсидирования, кредитования отечественных предприятий; обеспечивать природоохранительные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников и штрафов за загрязнение окружающей среды; оказывать социальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом; предоставлять займы, в том числе зарубежным партнёрам, включая иностранные государства.

Источники формирования внебюджетных фондов имеют как относительно постоянный , так и временный характер. Они могут быть разными на территории государства, различаясь по административно-территориальным единицам.

Направление расходования средств, поступающих во внебюджетные фонды, обусловливается назначением фондов, конкретными экономическими условиями и содержанием разработанных и реализуемых программ. Часть средств направляется на учредительскую деятельность, а также вкладывается в ценные бумаги. Внебюджетные фонды могут выступать инвесторами и участниками финансового рынка в связи с тем, что во-первых, нередко использование денежных средств не совпадает со временем их образования, а во-вторых, доходы от инвестиций являются дополнительными источниками финансирования затрат соответствующего фонда. Внебюджетные фонды по основным направлениям своей деятельности освобождены от уплаты налогов, государственных и таможенных пошлин.

## 5. Бюджетный дефицит

Бюджетный дефицит - это финансовое явление, не обязательно относящееся к разряду чрезвычайных, исключительных событий. В современном мире нет государства, которое в те или иные периоды своей истории не сталкивалось бы с бюджетным дефицитом. Однако качество самого дефицита может быть различным:

а) дефицит может быть связан с необходимостью осуществления крупных государственных вложений в развитие экономики. В этом случае он отражает не кризисное течение общественных процессов, а государственное регулирование экономической конъюнктуры, стремление обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного производства;

б) дефициты возникают в результате чрезвычайных обстоятельств(войны, крупных стихийных бедствий и т.п.), когда обычных резервов становится недостаточно и приходится прибегать к источникам особого рода;

в) дефицит может отражать кризисные явления в экономике, её развал, неэффективность финансово-кредитных связей, неспособность правительства держать под контролем финансовую ситуацию в стране. В этом случае он - явление чрезвычайно тревожное, требующее принятия не только срочных и действенных экономических мер (по стабилизации экономики, финансовому оздоровлению хозяйства и т.п.), но и соответствующих политических решений.

За последние несколько лет произошёл резкий скачок бюджетного дефицита. Он привёл к быстрому росту государственного долга, как внутреннего, так и внешнего.

Основными причинами резкого скачка бюджетного дефицита в конце 80-х - начале 90-х годов явились:

низкая эффективность общественного производства, усугубляемая малой результативностью внешнеэкономических связей;

нерациональная структура бюджетных расходов, усиленная стремлением жить не по средствам, осуществляя крупные государственные инвестиции и огромные военные расходы, оказывая помощь (нередко безвозмездную) развивающимся странам, крупные хищения, приписки и другие уголовные преступления и т.п.;

неэффективный бюджетный механизм, не позволяющий государству использовать его в качестве стимула развития экономики и социальной сферы.

Резкое увеличение дефицита государственного бюджета привело к нарастанию инфляционных процессов ( нарастание инфляционных процессов существенно снижает жизненный уровень населения, ведёт к обострению социальной напряжённости), поскольку для покрытия дефицита правительство систематически использовало денежно-кредитную эмиссию.

При выработке стратегии борьбы с бюджетным дефицитом необходимо руководствоваться следующим: бюджетный дефицит - зло, но ещё большим злом для экономики и финансов страны является мнимое его устранение путём чисто математических операций, ибо в этом случае вместо “лечения” экономики её болезнь переходит в скрытые формы, бороться с которыми гораздо труднее; баланс бюджета и даже превышение бюджетных доходов над расходами не следует рассматривать в качестве неотъемлемой черты здоровой, динамично развивающейся экономики, это свидетельствует о неполной загрузки имеющихся мощностей и нереализации всех возможностей; величина бюджетного дефицита, о чём свидетельствует мировой опыт, не должна превышать предельно допустимого размера, определяемого 2-3 % ВНП; для покрытия бюджетного дефицита могут использоваться разнообразные формы государственного кредита (как внутреннего так и внешнего) и др.

Перечисленные принципы должны обязательно реализовываться при разработке конкретной программы мер по снижению бюджетного дефицита и управлению им.

Разработка и последовательная реализация мер, направленных на увеличение доходов бюджета и сокращение его расходов, регулирование бюджетного дефицита, целенаправленное управление его размером в совокупности с другими экономическими антикризисными мерами, позволяет стабилизировать финансовое положение нашей страны, будут способствовать её возвращению на путь социально-экономического процветания и развития.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сейчас Россия идет по сложному пути реформ. Несомненно политика, проводимая правительством в области финансов, неоднозначна. Она содержит как положительные стороны, так и много отрицательных моментов. Большое, зачастую негативное воздействие на нее оказывают политические аспекты экономических решений, освобождающих инфляцию и увеличивающих и без того крупный бюджетный дефицит.

Мешают адекватной оценке экономической ситуации также требования сельскохозяйственного, промышленного и военного лобби. В свою очередь стремление различных партий выполнить наказы своих избирателей любой ценой, несмотря на всю сложность экономической ситуации, повышение расходов на государственный аппарат, бесперспективные решения правительства, которое, идя на поводу у мощных лоббистских группировок и почувствовавших свою силу субъектов федерации, пытается угодить каждому из них, пропорционально распределяя скудные бюджетные поступления и тем самым окончательно нейтрализуя скромную пользу, что они могли бы принести, будь они сконцентрированы на каком-либо одном приоритетном проекте, — все это, безусловно негативно сказывается на объективности финансово-бюджетной политики, общей ситуации в стране, а в конечном счете — уровне жизни населения.

Курьезные случаи, когда еще не полученные кредиты Международного валютного фонда уже закладывается в бюджет, тоже не прибавляет уверенности в завтрашнем дне. Однако, несмотря на трудности, всегда сопровождающие переходную экономику, хотелось бы выразить надежду, что реформы в бюджетной сфере окажут свое позитивное влияние на общее экономическое положение в стране и вкупе с другими государственными регулирующими мероприятиями поставят на ноги отечественную экономику. Мне также видится, что весомый вклад в укрепление экономической базы российского народного хозяйства окажет частный сектор экономики, которому финансовая политика должна предоставить максимальные возможности для роста.

# Список использованной литературы

1) Закон “О федеральном бюджете Российской Федерации на 1999 год”. Москва. 5 февраля 1999 г.

2) Проект федерального закона “О составе и структуре бюджетной классификации Российской Федерации”. 11 октября 1994 г. № 1962п-П13.

3) Бюджетный кодекс Российской Федерации. 17 июля1998г.

4) Булатова А. С. Экономика: учебник. М.: Бек. 1994.

5) Макконнелл К. Р., Брю С. Л. Экономика. Баку. 1992.

6) Родионова В. М. Бюджетная реформа: содержание и проблемы. Финансы. 1994. № 8.

7) Родионова В. М. Финансы. М.: Финансы и статистика. 1993.

8) Фишер С. Дорнбуш Р. Шмальгези Р. Экономика. М. 1993.