***Содержание***

*введение ------------------------------------------------------------------------------------------------- 3*

*1. финансы как экономическая категория------------------------------------ 4*

*2. Функции финансов и их роль в*

*общественном производстве--------------------------------------------------------- 12*

*2.1. Распределительная функция финансов--------------------------------------------------- 12*

*2.2. Контрольная функция финансов----------------------------------------------------------- 14*

*2.3. Финансы в общественном воспроизводстве--------------------------------------------- 18*

*3. Финансовая система, ее звенья--------------------------------------------------- 24*

*4. Финансовый контроль. Управление финансами------------------------ 26*

*Заключение-------------------------------------------------------------------------------------------- 31*

*Список использованной литературы--------------------------------------------------- 32*

***введение***

Предметом науки о финансах является определенная система экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств (государства, предприятий, организаций и других хозяйствующих субъектов) в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, но не всякие денежные отношения являются финансовыми.

Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги - это всеобщий эквивалент, с помощью которого прежде всего измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы же это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

На современном этапе финансы выступают одним из важнейших инстру­ментов воздействия на систему рыночных преобразований в стране, преодоления кризисных явлений в обществен­ном развитии. Это обусловлено суще­ственным расширением и разнообразием финансовых от­ношений экономических субъектов, многозвенностью финансовых систем в условиях трансформирующейся эко­номики, высокой степенью их воздействия на воспроиз­водственные процессы. В связи с этим раскрытию сущности финансов, их экономической роли в условиях перехода к рыночным отношениям уделяется все большее внимание.

Целью данной курсовой работы является исследование сущности и функций финансов в современной экономике.

1. ***Финансы как экономическая категория***

Этимология термина "финансы" имеет глубокие ис­торические корни. Многие исследователи связывают про­исхождение этого термина с латынским глаголом "Finis", означающим "уплачивать обусловленную сумму денег". Как производное от этого глагола в XIII—XIV веках в ита­льянском языке возник и закрепился термин "finansia", в дословном переводе также означающий "денежный пла­теж". В такой узкой трактовке этот термин постепенно получил международное распространение для характерис­тики системы денежных отношений между населением и •государством. В более широкой системной экономической трактовке термин "финансы" (фр. — "finance") в научный оборот ввел французский ученый Ж. Боден в своей извест­ной работе "Шесть книг о республике" (1577 г.), с кото­рой по общепризнанному мнению связывается зарождение теории финансов, т.е. финансовой науки[[1]](#footnote-1).

Формирование и развитие финансов как системы эко­номических отношений носит еще более глубокий исто­рический характер. Возникновение финансов как особой формы экономических отношений связывается с появле­нием государства. Финансовые отношения на первоначаль­ном этапе становления финансов были направлены на обеспечение формирования государственных доходов в форме различных денежных и натуральных сборов. Эта система финансовых отношений рассматривается уже древнегреческими мыслителями Ксенофонтом (430—355 гг. до н.э.) в работе "О доходах Афинской республики" и Ари­стотелем (382-322 гг. до н.э.) в работе "Государствен­ное устройство Афин", индийским ученым Вашнагупта (321—297 гг. до н.э.) в работе "Наука о политике" и др.

По мере развития товарно-денежных отношений и форм государственности существенно расширялась систе­ма финансовых отношений экономических субъектов, а соответственно углублялось и трактование финансов. Наи­больший расцвет финансов связывается с последним пя­тидесятилетием, когда государственные функции большин­ства стран существенно расширились, а товарно-денежные отношения заняли ведущее место в развитых экономичес­ких системах. Таким образом современные финансы сле­дует рассматривать как продукт развития форм государ» ственности и товарно-денежных отношений.

Рассмотрим основные сущностные характеристики категории "финансы" в современной трактовке. Система таких сущностных характеристик состоит в следующем[[2]](#footnote-2).

**1. Категория "финансы" отражает характер определен­ных экономических отношений и соответственно входит в систему экономических категорий.** В соответствии с науч­ной классификацией экономическими признаются отно­шения по поводу производства, обмена, распределения и потребления совокупного общественного продукта, созда­ваемого экономической системой. Обслуживая товарно-денежные отношения между экономическими субъектами, участвующими в формировании совокупного обществен­ного продукта, отражая движение стоимости в процессе его создания, непосредственно влияя на распределение и пе­рераспределение доходов (прибыли) участников экономи­ческого процесса и обеспечивая необходимое накопление капитала в различных его формах для осуществления вос­производственных процессов на расширенной основе, фи­нансы полностью отвечают требованиям вышеизложенного критерия.

Как экономическая категория финансы отражают со­держание экономических процессов и явлений в сфере финансовых отношений и являются важнейшей составной частью экономической системы в целом. От результатив­ности финансовых отношений во многом зависит эффек­тивность экономической системы государства и уровень экономического развития общества.

**2. Категория "финансы" является объективной катего­рией, функционирующей в различных общественно-экономи­ческих формациях.** Являясь объективной экономической категорией, финансы выступают носителем единой абст­рактной сущности системы финансовых отношений во всех общественно-экономических формациях, хотя отличитель­ные функции финансов, их роль в общественном воспро­изводстве могут определяться особенностями обществен­но-экономического строя конкретного государства. Это связано с тем, что любое государство независимо от обще­ственно-экономического строя формирует для реализации своих властных функций систему необходимых ему финан­совых отношений.

Формы этих отношений могут существенно отличать­ся в различных общественно-экономических формациях, но сущность финансов как экономической категории при этом остается неизменной. Так, если рабовладельческой и феодальной общественно-экономическим формациям со­ответствовали преимущественно натуральные отношения, то и финансы участвовали в формировании доходов госу­дарства преимущественно в натуральной форме. С расши­рением товарно-денежных отношений в последующих об­щественно-экономических формациях, осуществление этой и других функций финансов начало проявляться преиму­щественно в денежной форме.

Таким образом, можно сделать вывод, что финансы как объективная экономическая категория связана с зако­номерностями развития материального производства в ус­ловиях различных общественно-экономических формаций. Хотя конкретное государство в условиях любой обществен­но-экономической формации может активно воздейство­вать на финансы в зависимости от политического устрой­ства, уровня экономического развития, поставленных целей и задач, но оно не в состоянии ни создавать, ни отменять систему финансовых отношений как целостное понятие.

**3. Главным содержанием категории финансов выступа­ют распределительные и перераспределительные отношения.** Основной концепцией главного экономического содержа­ния категории финансов являются отношения между раз­личными экономическими субъектами в процессе рас­пределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода. Содержание этой кон­цепции состоит в том, что основным предметом финансо­вых отношений экономических субъектов являются финан­совые ресурсы, которые окончательно формируются лишь на стадии распределения произведенной стоимости (т.е. когда эта стоимость реализуется и перераспределяется).

Современная финансовая наука выделяет два основ­ных подхода к концепции главного экономического содер­жания финансов как экономической категории.

Сторонники первого подхода считают, что основу финансовых отношений составляет лишь та часть эконо­мических отношений, которая связана с распределением и перераспределением валового внутреннего продукта и национального дохода между экономическими субъектами. Соответственно, те экономические отношения, которые осу­ществляются на эквивалентной основе (в эквивалентной форме) и не затрагивают процесс перераспределения стои­мости, из финансовых отношений ими исключаются. Этот подход известен как *"распределительная концепция финансов".*

Сторонники второго подхода полагают, что в систему финансовых отношений должна включаться вся совокуп­ность экономических отношений, возникающих на всех стадиях воспроизводственного процесса (а не только на его распределительной стадии). Соответственно, финансовы­ми они признают все экономические отношения между участниками воспроизводственного процесса, осуществляемые как на эквивалентной, так и на безэквивалентной основе. Этот подход известен как *"воспроизводственная концепция финансов".*

Как и большинство отечественных и зарубежных ис­следователей автор придерживается первой ("распредели­тельной") концепции финансов, считая, что только рас­пределительные (перераспределительные) отношения (а не отношения производства и обмена стоимости) составляют основу этой категории. Только с помощью распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и на­ционального дохода финансы косвенно воздействуют на всю систему воспроизводственных отношений, однакосо стадиями производства и обмена стоимости финансовые отношения прямо не связаны.

**4. Финансовые отношения экономических субъектов но­сят денежную форму.** Материальной основой функциони­рования финансов выступают денежные средства, с помо­щью которых осуществляется денежный оборот между участниками экономического процесса. Это характеризует финансы как систему прежде всего денежных отношений между субъектами.

При рассмотрении этой характеристики категории "финансы" следует выяснить, как соотносятся между со­бой финансы и деньги, а также система финансовых и де­нежных отношений в целом.

Рассматривая категории финансов и денег, следует прежде всего отметить, что они не тождественны между собой ни по экономическому содержанию, ни по выпол­няемым функциям. Так, если *деньги* являются товаром осо­бого рода, представляющим собой всеобщий эквивалент для измерения затрат труда ассоциированных производи­телей товаров и услуг, то *финансы —* это не сами денежные средства, а лишь экономические отношения, возникающие в процессе движения денег между экономическими субъектами. При этом в финансах денежные отношения характеризуют движение не только непосредственно денег в наличной или безналичной формах, но и движение за­мещающих их денежных эквивалентов в форме краткосроч­ных финансовых инвестиций (в частности, краткосрочных ценных бумаг, краткосрочных депозитных вкладов), вло­жений в объекты тезаврации (в частности, в драгоценные металлы, приобретаемые в целях хранения) и т.п.

Кроме того, следует отметить, что в процессе финан­совых отношений деньги не всегда выступают как всеоб­щий эквивалент. Так, в процессе перераспределения сто­имости финансы широко используют кредит, при котором движение денег оторвано от движения стоимости товаров.

Следует также обратить внимание на то, что отраже­ние финансовых отношений преимущественно с помощью денег характерно лишь для развитой стадии товарного про­изводства — в ранних общественно-экономических фор­мациях финансовые отношения носили преимущественно натуральный характер.

Характеризуя категорию "финансы" по этому призна­ку, следует отметить также, что система денежных отно­шений в совокупности гораздо шире системы финансовых отношений, опосредствованных деньгами. Так, финансы отражают только те денежные отношения между экономи­ческими субъектами, которые связаны с распределением (перераспределением) валового внутреннего продукта и национального дохода. Исходя из этого критерия к финан­сам (а соответственно и к финансовым отношениям) не относится обширная система денежных отношений между отдельными гражданами, между гражданами и предприя­тиями розничной торговли при реализации товаров за на­личный расчет и некоторых других их видов, т.к. они связаны с эквивалентным обменом и не обслуживают рас­пределительные и перераспределительные процессы.

Таким образом, финансы как систему денежных от­ношений характеризуют не сами денежные средства, а лишь их оборот в процессе распределительных и перерас­пределительных экономических отношений отдельных субъектов. При этом денежные отношения, связанные с финансами, опосредствуют лишь часть совокупного денеж­ного оборота страны.

**5. Финансы как экономическая категория характеризу­ют отношения между экономическими партнерами, органи­зуемые государством.** Важнейшей особенностью финансо­вых отношений является то, что преимущественная их часть организуется государством. Поэтому само возникно­вение финансов и их развитие неразрывно связано с исто­рией появления и развития государственного устройства, т.е. государства как органа управления. Государственное регулирование финансов охватывает все основные формы финансовых отношений: между государством и предприя­тиями ( объединениями); между государством и населением; между различными предприятиями (объединениями); меж­ду предприятиями и работающим на них населением и т.п.

В процессе организации финансовых отношений меж­ду экономическими субъектами государство определяет состав основных форм этих отношений; создает систему правового оформления этих отношений в виде законов, указов, постановлений и других правовых норм, разраба­тываемых различными органами государственного управ­ления; осуществляет активный контроль за соблюдением субъектами установленных правовых актов и при необхо­димости налагает определенные санкции за их нарушение.

Организуя финансовые отношения, государство исхо­дит из определенной государственной финансовой поли­тики, т.к. между этими экономическими составляющими существует довольно тесная взаимосвязь. Первоначально даже наука о финансах развивалась в едином комплексе с наукой о финансовой политике государства. Последняя выступала при этом как прикладная составная часть фи­нансовой науки. Выразителем определенной государствен­ной финансовой политики финансы становятся в первую очередь в процессе формирования доходов и расходов го­сударства. Посредством своей финансовой политики госу­дарство может активно влиять на экономическое развитие страны, оказывая на него как позитивное, так и негатив­ное воздействие.

Следует, однако, подчеркнуть, что государственная политика не формирует финансовые отношения и не рас­сматривает их экономическое содержание, а лишь опреде­ляет цели и задачи финансового развития страны, направ­ленные на достижение предусмотренной эффективности экономики в краткосрочном или долгосрочном периоде. Иными словами, выстраивая определенную финансовую политику, государство рассматривает систему сложивших­ся финансовых отношений между экономическими субъек­тами как базовую исходную составляющую, воздействуя лишь на механизм реализации этих отношений.

Выступая организатором финансовых отношений, го­сударство всегда обладает особыми полномочиями вихреализации со своими экономическими партнерами, в пер­вую очередь, с предприятиями (объединениями) и населе­нием. В результате этого указанные экономические субъек­ты финансовых отношений имеют разные права, т.е. яв­ляются неравноположенными. Проявлением этой нерав­ноправности, т.е. неравностоимостных экономических отношений является то, что созданная предприятиями или населением, занятом в производственной сфере, добавоч­ная стоимость перераспределяется в пользу государства.

**6. Категория "финансы" характеризует экономические отношения отдельных субъектов по поводу формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов.** Формирование денежных фондов субъектами финансовых отношений изначально рассматривалось как одна из ос­новных характеристик финансов как экономической кате­гории. На первоначальном этапе развития финансов речь шла лишь о государственных денежных фондах; позднее категория финансов включила в свой состав и разнообраз­ные денежные фонды, формируемые другими экономичес­кими субъектами — местными органами государственного управления, хозяйственными объединениями, предприяти­ями и т.п.

*Под денежными фондами следует понимать обособлен­ную часть денежных средств и их эквивалентов, имеющую целевое предназначение и самостоятельную форму функцио­нирования.* Как видно из этого определения понятие "де­нежные фонды" не тождественно понятию "денежные средства", находящиеся в распоряжении экономического субъекта. В состав денежных средств, наряду с денежными фондами, входит и та их часть, которая не связана целе­выми ограничениями и расходуется экономическими субъектами свободно на любые нужды в законодательно предусмотренном порядке.

Система денежных фондов, формируемых экономи­ческими субъектами в процессе финансовых отношений, весьма многообразна. Основу классификации этих денеж­ных фондов составляет уровень их формирования. По это­му признаку денежные фонды подразделяются на *центра­лизованные* (общегосударственные) и *децентрализованные* (местных органов управления, хозяйственных объедине­ний, предприятий и т.п.). Источником формирования как централизованных, так и децентрализованных денежных фондов экономических субъектов являются валовой внут­ренний продукт и национальный доход.

Таким образом, формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов отдельными эконо­мическими субъектами является одной из важнейших ха­рактеристик финансов как экономической категории.

**7. Категория "финансы" характеризует экономические отношения отдельных субъектов по поводу использования централизованных и децентрализованных денежных фондов.** Сформированные различными экономическими субъекта­ми денежные фонды подлежат использованию в предстоя­щем периоде. Необходимость использования денежных фондов предопределена уже их целевым характером и яв­ляется логическим следствием процесса их формирования. Финансовые отношения в процессе использования цент­рализованных и децентрализованных денежных фондов тесно связаны с задачами и направлениями расходования сформированных денежных авуаров.

Так, использование централизованных денежных фон­дов, сформированных на общегосударственном уровне, на­правлено на обеспечение решения макроэкономических задач общественного развития. К числу основных из этих задач относятся обеспечение обороны страны, содержание центральных органов государственного управления, под­держка стратегически важных для страны отраслей эко­номики, выравнивание уровня экономического и социаль­ного развития отдельных регионов, развитие фундамен­тальных научных исследований, охрана окружающей среды.

Использование денежных фондов, сформированных на уровне местных органов государственного управления, направлено на обеспечение решения задач экономическо­го и социального развития отдельных регионов страны. Основными из этих задач являются: поддержка муници­пальных предприятий, развитие жилищного строительства и коммунальных служб, решение экономических проблем регионального масштаба, социальная помощь населению.

Использование денежных фондов, сформированных отдельными хозяйственными структурами — предприяти­ями, объединениями и т.п., направлено на расширение и модернизацию основных средств, внедрение новых техно­логий, пополнение собственных оборотных активов, до­полнительное стимулирование персонала и другие цели, обеспечивающие их текущее и стратегическое развитие.

В процессе использования денежных фондов различ­ными экономическими субъектами важнейшей задачей яв­ляется обеспечение экономного расходования и высокой отдачи денежных средств.

**8. Категория "финансы" характеризует экономические отношения, направленные на обеспечение условий эффектив­ного осуществления процесса расширенного воспроизводства.** Финансовые отношения возникают в процессе распределе­ния и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, с одной стороны, и направлены на обеспечение условий их воспроизводства в предстоящем периоде, с другой. Эффективность финансовых отношений в обществе определяется тем, в какой мере они способ­ствуют возрастанию темпов воспроизводства общественно­го продукта. Поэтому обеспечение условий эффективного осуществления процесса расширенного воспроизводства следует рассматривать как основную цель функциониро­вания финансов.

Важнейшим условием обеспечения процесса расши­ренного воспроизводства является рост объема финансо­вых ресурсов, направляемых на экономическое и социаль­ное развитие страны. Это предполагает, что формирование и использование денежных фондов всеми субъектами фи­нансовых отношений должно осуществляться на расширен­ной основе с каждым новым экономическим (хозяйствен­ным) циклом. Обеспечение такой динамики не только создает базу постоянного прироста объема валового внут­реннего продукта и национального дохода, но и позволяет расширять охватываемую финансами сферу распредели­тельных и перераспределительных денежных отношений между экономическими субъектами.

Таким образом, можно сделать вывод, что обеспече­ние условий эффективного осуществления процесса рас­ширенного воспроизводства является не только главной целью финансов, но и важнейшей предпосылкой расши­рения сферы финансовых отношений в стране.

Рассмотрение наиболее важных сущностных характе­ристик категории финансов позволяет следующим образом сформулировать ее содержание: **"Финансы представляют собой объективную экономическую категорию, характеризу­ющую организуемую государством совокупность распределительных и перераспределительных денежных отношений между отдельными экономическим субъектами, возникающих в про­цессе формирования и использования ими централизованных и децентрализованных денежных фондов с целью обеспече­ния условий эффективного осуществления процесса расши­ренного воспроизводства".[[3]](#footnote-3)**

## 2. Функции финансов и их роль в общественном производстве

Сущность финансов, как и любой экономической категории, проявляется в их функциях. Финансы выполняют две основные функции: *распределительную и контрольную.* Эти функции осуще­ствляются параллельно во времени, поскольку каждая финансовая операция включает, с одной стороны, распределение обществен­ного продукта и национального дохода, а с другой — контрользаэтим распределением.

Продукция, произведенная за определенный период времени внутри страны, представляет собой валовой внутренний продукт. Если мы вычтем из валового внутреннего продукта в стоимостном выражении ту его часть, которая возмещает затраченные средства производства, то получим национальный доход, обеспечивающий все потребности общества (осуществление расширенного воспро­изводства, развитие непроизводственной сферы, оплата труда каждого работника). В чистом продукте общества воплощается вновь созданная в материальном производстве стоимость.

Объем национального дохода, создаваемого всеми отраслями материального производства, и его отдельных частей — фонда по­требления и фонда накопления — определяет темпы и пропорции, развития экономики, ее структуру.

***2.1. Распределительная функция финансов***

***Распределительная функция финансов*** связана с распределением валового внутреннего продукта и его основной части — нацио­нального дохода. Без участия финансов национальный доход не может быть распределен[[4]](#footnote-4).

Финансовые отношения возникают, на стадиях распределения и перераспределения национального дохода. Первичное распреде­ление осуществляется по месту создания национального дохода, т.е. в сфере материального производства. Например, предприятие получило выручку от реализации. Это обезличенная денежная сумма, из которой отнюдь не вытекает порядок ее распределения на составные элементы (возмещение израсходованных средств производства, заработная плата, прибыль и т.д.). Распределение

происходит посредством финансов на основе ряда параметров, ус­танавливаемых государством: ставки, нормы, тарифы, платежи, отчисления и т.д. В результате первичного распределения нацио­нального дохода среди участников материального производства образуются следующие виды доходов: зарплата рабочих, служа­щих, доходы фермеров, крестьян, других категорий работников, занятых в сфере материального производства, а также доходы предприятий сферы материального производства.

Однако доходы, образуемые в результате первичного распреде­ления, не образуют общественных денежных фондов, необходи­мых для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности страны, удовлетворения мате­риальных и культурных потребностей населения. Поэтому необхо­димо дальнейшее распределение или перераспределение нацио­нального дохода, связанное с наличием непроизводственной сфе­ры, в которой национальный доход не создается (просвещение, здравоохранение, социальное страхование, управление), с меж­отраслевым и межтерриториальным перераспределением средств, содержанием наименее обеспеченных слоев населения — пенсио­неров, студентов, одиноких и многодетных матерей и т.п.

*Пример.* Предприятие реализовало определенный объем про­дукции. Выручка поступила на расчетный счет, но из этой суммы предприятие должно перечислить в бюджет установленные нало­ги, например, налог на добавленную стоимость по определенной ставке. Из оставшейся суммы предприятие должно выделить часть, возмещающую потребленные средства производства, обес­печивая тем самым непрерывность процесса производства. Она определяется исходя из установленной нормы амортизационных отчислений, стоимости основных фондов, норм расхода предме­тов труда и их стоимости. Далее вычитается часть, связанная с оп­латой труда (ФОТ), опять-таки через нормы затраченного труда и систему его оплаты. По нормативам, установленным к ФОТ, вы­деляется часть стоимости созданного продукта для перечисления в пенсионный фонд, фонд занятости и др., в итоге остается при­быль. Таким образом, произошло как бы первичное распределе­ние созданного продукта в стоимостном выражении. Но ФОТ и прибыль подлежат дальнейшему распределению, т.е. распределе­нию второго порядка. ФОТ делится между трудящимися, бюдже­том и пенсионным фондом по законодательно закрепленным ставкам. Прибыль делится между предприятием, его вышестоящей организацией и бюджетами различных уровней.[[5]](#footnote-5)

Этот пример наглядно показывает, что без движения стоимос­ти (в данном случае выручки от реализации) ни бюджет, ни пен­сионный фонд, ни рабочий не получили бы своей доли. А это движение обеспечивают только финансы.

Распределительные процессы имеют место и внутри предприя­тия. Например, прибыль, являясь источником формирования таких децентрализованных фондов, как фонд производственного и социального развития, резервный фонд и др., выступает объектом распределения третьего порядка. На этом уровне можно говорить о снижении роли государства в распределительных отношениях (но ни в коем случае не об их отмене). Предприятие самостоя­тельно распределяет прибыль по децентрализованным фондам, однако формирование резервного фонда регулируется через раз­мер уставного капитала, минимальных и максимальных значений прибыли, перечисляемой в данный фонд. Выбор пропорций от­числений в фонды накопления и потребления предприятия жест­ко регулируют законы рыночной экономики.

В различных общественно-экономических формациях, различ­ных государствах действуют различные финансовые системы, в одних случаях более удачно выражающие объективно функциони­рующие экономические отношения, в других — менее удачно, од­нако финансы всегда выполняют распределительную функцию, так как она связана с их содержанием и потому органическиимприсуща.

***2.2. Контрольная функция финансов***

Другой важнейшей функцией финансов является *контрольная,* которая тесно связана с распределительной. Среди огромного многообразия финансовых отношений нет ни одного, которое не было бы связано с контролем за формированием и использовани­ем денежных фондов. В то же время нет и таких финансовых от­ношений, которым была бы присуща только функция контроля.

С помощью финансов государство осуществляет распределе­ние общественного продукта не только в натурально-веществен­ной форме, но и по стоимости. В связи с этим становится воз­можным и необходимым контроль за обеспечением стоимостных и натурально-вещественных пропорций в процессе расширенного воспроизводства.

***Контрольная функция финансов*** *—* это, прежде всего, контроль в процессе объективно существующих денежных отноше­ний, который пронизывает всю систему отношений, связанных как с движением стоимости, так и со сменой форм стоимости, и представляет собой стоимостный контроль. Поскольку финансы выражают отношения, возникающие на основе реального денеж­ного оборота, то контроль рублем как функция финансов пред­ставляет собой только контроль реального денежного оборота[[6]](#footnote-6).

Финансы осуществляют контроль на всех стадиях создания, распределения и использования общественного продукта и нацио­нального дохода. Его главное назначение состоит в том, чтобы способствовать наиболее рациональному использованию центра­лизованных и децентрализованных фондов денежных средств с целью повышения эффективности общественного производства.

Контрольная функция финансов проявляется во всей хозяй­ственной деятельности предприятий. Контроль рублем ведется за производственными и внепроизводственными затратами, соответ­ствием этих затрат доходам, формированием и использованием основных фондов и оборотных средств. Он действует на всех ста­диях кругооборота средств, при финансировании и кредитовании, проведении безналичных расчетов, во взаимоотношениях с бюд­жетом и другими звеньями финансовой системы. С помощью контроля рублем воздействуют на процесс реализации продукции, выполнение договоров поставок, рентабельность, прибыль, фондоотдачу, оборачиваемость оборотных средств.

Таким образом, контроль рублем стимулирует рост доходов, рациональное и бережливое расходование средств и материальных ценностей, побуждает предприятия устранять недостатки, улуч­шать хозяйственную деятельность, повышать ее эффективность, принимать меры против бесхозяйственности и расточительства. Особенность контроля рублем заключается в том, что он воздей­ствует непрерывно в процессе поступления и расходования средств и не связан со специальными проверками и обследовани­ями.

Объектом контрольной функции финансов являются финансо­вые показатели деятельности предприятий, организаций, учрежде­ний. Повышение эффективности финансового контроля во мно­гом зависит от постановки дела на предприятии главными бухгал­терами, работниками финансовых отделов, достоверности финансовой информации, соблюдения финансовой дисциплины, правильнос­ти ведения бухгалтерского учета и отчетности. Только при таких условиях результаты финансового контроля позволяют проанали­зировать и объективно оценить положение дел и принять реше­ния, направленные на корректировку хода воспроизводственного процесса.

Финансовый контроль является деятельностью особых контро­лирующих органов. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают общегосударственный, ведом­ственный, внутрихозяйственный, общественный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

***Общегосударственный (вневедомственный) финансовый контроль*** осуществляют органы государственной власти и управления (Пре­зидент и Правительство, Федеральное Собрание, Министерство финансов. Министерство по налогам и сборам и др.). Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненнос­ти. Общегосударственный финансовый контроль также проводят законодательные органы власти, финансовые, налоговые, кредит­ные учреждения, госкомитеты, министерства и ведомства, отделы местных органов власти. Важнейшей функцией законодательных органов является контроль за состоянием финансов, расходовани­ем государственных средств.

***Ведомственный финансовый контроль*** осуществляют конт­рольно-ревизионные отделы министерств и ведомств. Они прове­ряют финансово-хозяйственную деятельность подведомственных предприятий и учреждений.

***Внутрихозяйственный финансовый контроль*** проводят финансо­вые службы предприятий, учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы). В их функции входит проверка производственной и фи­нансовой деятельности предприятия и его структурных подразде­лений.

***Общественный финансовый контроль*** осуществляют неправи­тельственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задач.

***Независимый финансовый контроль*** осуществляют аудиторские фирмы и службы. Объектом контроля является деятельность всех экономических субъектов. К необходимости создания независи­мого финансового контроля — аудита — привело развитие ры­ночных отношений и создание акционерных форм собственности. ***Аудит*** представляет собой независимую экспертизу и анализ фи­нансовой отчетности хозяйствующего субъекта с целью определе­ния ее достоверности, полноты и реальности, соответствия дей­ствующему законодательству и требованиям, предъявляемым к составлению финансовой отчетности. Аудиторство — это принципиально новая форма контроля за финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятий и организаций в на­шей стране.

*Цель аудита —* установление достоверности финансовой отчет­ности предприятий и организаций и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций действующим норма­тивным актам. *Аудитор —* не государственный служащий, а неза­висимый ревизор. Это профессионал, прошедший соответствую­щую аттестацию и получивший лицензию на право осуществле­ния аудиторской деятельности. Он должен быть честным и объективным, а его мнение и заключение — непредвзятыми и беспристрастными.

Следует различать собственно аудит как контроль и деятель­ность аудиторских фирм, которая обычно состоит не только **из** проверок, но и консультационных услуг в области финансов для всех предприятий и организаций по договорам на платной основе. В зависимости от целей и задач выделяются два вида аудита: вне­шний и внутренний.

***Внешний аудит*** осуществляется на платной основе специализи­рованными аудиторскими организациями, обладающими соответ­ствующей лицензией и компетенцией, по договору с государ­ственными налоговыми или другими органами, предприятиями, пользователями — банками, иностранными партнерами, акцио­нерами, страховыми обществами и т.д. В целях обеспечения еди­ного подхода к качеству проверок и подготовки квалифицирован­ных кадров создаются различные объединения аудиторских орга­низаций: ассоциации, палаты и т.п.

Основные цели внешних аудиторских проверок таковы: про­верка достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности, экс­пертиза финансово-хозяйственного состояния, оценка платежес­пособности, разработка рекомендаций по хозяйственной деятель­ности, финансовой стратегии, налоговому планированию и т.п.

Для реализации указанных целей аудиторы проверяют состоя­ние бухгалтерского учета и внутреннего контроля, устанавливают соответствие финансово-хозяйственных операций законодатель­ству, достоверность отчетности, а также оказывают услуги по ана­лизу финансово-хозяйственной деятельности, проводят консуль­тации и дают рекомендации по вопросам финансового, налогово­го, банковского и иного законодательства.

По результатам проверок аудиторы составляют заключение о достоверности финансовой отчетности. Это заключение подтвер­ждает, с одной стороны, точность и надежность представленной клиентом информации, а с другой — благополучное (или нет) по­ложение дел.

Аудиторы несут ответственность за правильность выдаваемых заключений. Кроме того, они обязаны сохранять в тайне все све­дения, полученные ими в ходе исполнения своих обязанностей, разглашение которых может нанести клиенту материальный ущерб.

Аудиторская деятельность связана с большой ответственностью как перед клиентами, так и перед государством. В своей деятель­ности аудитор руководствуется законодательством и собственны­ми хозрасчетными интересами. В условиях конкуренции в ауди­торском бизнесе это способствует повышению уровня проведения ревизий и проверок.

***Внутренний аудит*** осуществляют службы внутреннего контро­ля фирм, филиалов, дочерних компаний и т.д. Они нацелены на проведение проверок по поручению руководства. Конкретные цели служб внутреннего аудита определяются в зависимости от требований руководства предприятий. Внутренний аудит должен проводиться постоянно. Только таким образом можно активно и своевременно воздействовать на ход коммерческих и финансо­вых операций, вовремя устранять недостатки в работе. Он дол­жен охватывать все участки хозяйственной деятельности, носить предметный, строго направленный характер, быть результатив­ным.

По срокам проведения финансовый контроль делится на пред­варительный, текущий и последующий.

***Предварительный финансовый контроль*** проводится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет бюджетных организаций, кредитных и кассо­вых заявок, финансовых разделов бизнес-планов, проектов бюд­жетов и т.д. Он предшествует осуществлению хозяйственных опе­раций и призван не допускать нерационального расходования ма­териальных, трудовых и финансовых ресурсов и тем самым предотвращать нанесение прямого или косвенного ущерба дея­тельности предприятия.

***Текущий финансовый контроль*** осуществляется в процессе вы­полнения финансовых планов, в ходе самих хозяйственно-финан­совых операций. Его задачей является своевременный контроль правильности, законности и целесообразности расходов, доходов, полноты и своевременности расчетов с бюджетом. Он произво­дится повседневно финансовыми службами с тем, чтобы своевре­менно обнаружить и установить допущенные ошибки. Оператив­ность и гибкость здесь имеют первостепенное значение.

***Последующий финансовый контроль*** проводится в форме прове­рок и ревизий правильности, законности и целесообразности произведенных финансовых операций. Основные его задачи со­стоят в выявлении недостатков и упущении в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов, возмещении на­несенного ущерба, привлечении к административной и матери­альной ответственности виновных лиц, принятии мер по предотв­ращению в дальнейшем случаев нарушения финансовой дисцип­лины.

Механизм финансового контроля совершенствуется и развива­ется. Перед ним ставятся новые задачи, направленные на финан­совое оздоровление экономики и совершенствование системы фи­нансовых взаимосвязей в стране[[7]](#footnote-7).

***2.3. Финансы в общественном воспроизводстве***

Какова роль финансов в общественном воспроизводстве, или эко­номическом процессе, который, как известно, включает четыре стадии: производство, обмен, распределение и потребление? В воспроизвод­стве, как едином экономическом процессе, действуют различные эко­номические субъекты (экономические единицы):

1) домашние хозяйства;

2) хозяйствующие субъекты (фирмы);

3)государство.

Все они потребляют множество экономических (материальных и денежных) ресурсов, получают доходы и несут определенные расхо­ды, т.е. имеют определенные *бюджетные ограничения.* Основными доходами домашних хозяйств является оплата труда в форме заработной платы и ряд других доходов (процентный, от сдачи имущества в аренду, дивиденды и т.д.). Эти средства расходуются на приобретение потребительских товаров и услуг, оплату жилья, отдых и, частично, лечение. Хозяйствующие субъекты (фирмы) получают доход от про­дажи продукции и услуг как домашним хозяйствам, так и другим фир­мам, получая определенную экономическую выгоду в результате по­ступления активов и погашения обязательств, приводящую к росту собственного капитала. Одновременно они несут определенные рас­ходы, уменьшающие их экономические выгоды в результате выбытия определенных активов (денежных средств, иного имущества).

Разница между всеми доходами и всеми расходами предприятия формирует *прибыль до налогообложения,* а после уплаты налогов со­здается *нераспределенная прибыль,* которая может использоваться на накопление и потребление. Соответственно государство как экономи­ческий субъект в силу своих властных полномочий устанавливает нало­ги, формирует свои доходы за счет налоговых платежей, сборов, отчис­лений и расходует их для создания общественных благ, т.е. несет опре­деленное бремя расходов для удовлетворения общественных нужд — содержания армии, служб общественного порядка, администрации, судов, оказания медицинских услуг и социальной помощи и т.д.[[8]](#footnote-8)

Таким образом, доходы и расходы имеются у всех экономических субъектов воспроизводственного процесса, т.е. все они имеют своеоб­разные «бюджеты», состоящие из доходной и расходной части. При этом у одних участников возникает «профицит» этих бюджетов, у дру­гих — «дефицит»; это создает объективную необходимость перерасп­ределения сформировавшихся денежных средств, что и осуществля­ется с помощью финансов в широком понимании этого термина.

Все доходы субъектов экономических отноше­ний в процессе воспроизводства делятся на первичные и вторичные, получаемые уже после перераспределения первичных Доходов. Они образуются:

—> у предприятий в форме прибыли, остающейся в их распоряже­нии, и амортизационных отчислений (чистый денежный поток);

*—>* у работников (домохозяйств) в форме чистой оплаты труда, ос­тающейся после уплаты налогов и обязательных платежей, выплат из чистой прибыли акционерам и участникам, оплаты труда «бюджетни­кам», выплат из внебюджетных фондов социального направления;

—> у государства в форме перераспределенных доходов предприя­тий в бюджет и внебюджетные фонды.

Процессы формирования и использования доходов субъектов вос­производственного процесса сопровождаются процессами распреде­ления и перераспределения этих доходов, необходимыми для регули­рования экономики в условиях рыночных отношений при помощи финансов в широком понимании этого слова. Упомянутый выше «про­фицит бюджетов», возникающий у отдельных экономических субъек­тов, перераспределяются с помощью[[9]](#footnote-9):

• *государственных финансов* (часть доходов аккумулируется в бюд­жете и внебюджетных фондах в форме налогов и сборов);

• *финансовых посредников* (коммерческих и сберегательных банков, кредитных союзов, частных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и компаний, страховых компаний и т.д.) на основе *доброволь­ного* взаимовыгодного перераспределения средств;

• *финансового рынка,* на котором осуществляется обмен свободных денежных средств хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств на активы (финансовые требования и ценные бумаги), приносящие до­ход.

Таким образом, в процессе перераспределения участвуют как госу­дарственные финансы, финансрвые посредники, так и непосредствен­но хозяйствующие субъекты, вкладывая свои свободные денежные средства в ценные бумаги или предоставляя их взаймы другим хозяй­ствующим субъектам, испытывающим «дефицит бюджета». В воспроизводственном процессе, процессе распределения и перераспреде­ления денежные, кредитные и финансовые отношения тесно перепле­таются. При этом на макроуровне процесс властного перераспределе­ния осуществляется с помощью государственных финансов, поэтому они и являются перераспределительной категорией.

На микроуровне финансы участвуют как в процессе распределе­ния, так и в процессе перераспределения. Проанализируем финансо­вый аспект распределения совокупного общественного продукта на уровне предприятия. В условиях «идеального рынка» (отсутствие на­логов и других форм вмешательства государства, наличие большого числа продавцов и покупателей, равный доступ на рынок и к инфор­мации всех потенциальных участников и т.п.) распределение внутри предприятия на материальные затраты, оплату труда, прочие затраты и прибыль происходило бы без вмешательства государства, по зако­нам рыночной конкуренции. Оно определялось бы рыночной стоимо­стью отдельных видов ресурсов, соотношением спроса, предложения и цен, решениями собственников. В реальности таких «идеальных рын­ков» не бывает. Государство в той или иной степени вмешивается в этот процесс, т.е. осуществляет его регламентацию. В бывшем СССР такое вмешательство было глобальным. Действовали прейскурантные цены на оборудование и материалы, осуществлялись их централизо­ванное нормирование и распределение, устанавливались жесткие нор­мы амортизационных отчислений, лимитировался и ряд других эле­ментов затрат, централизованно определялись страховые платежи, тарифы оплаты труда и оклады, плановая величина прибыли и про­порции ее распределения внутри предприятия и в бюджет.

Итак, все распределение ВВП и национального дохода в условиях i командно-административной экономики жестко регламентировалось государством. Это порождало широкий круг финансовых отношений предприятий уже на стадии первичного распределения ВВП, что поз­воляло безоговорочно включать их финансы в общую *систему госу­дарственных финансов* (90% предприятий были государственными). В современных условиях России деятельность предприятий регламен­тирована значительно меньше. Так, при создании и распределении сто­имости совокупного общественного продукта (СОП) и ВВП в рамках конкретного предприятия государство сегодня регулирует[[10]](#footnote-10):

1) состав затрат, относимых на себестоимость продукции;

2) размер некоторых видов затрат, относимых на себестоимость продукции в целях начисления 'налогооблагаемой прибыли (расходы на командировки, представительские, рекламу, образование, оплату процентов за банковский кредит);

3) методы применения амортизационных отчислений основных средств, нематериальных активов, малоценных и быстроизнашиваю­щихся предметов, а также сроки полезного использования амортизи­руемых основных фондов в целях исчисления налогооблагаемой при­были;

4) объекты и ставки налогообложения, включая социальный налог;

5) сроки и порядок списания с баланса обязательств предприятия;

6) состав внереализационных расходов, принимаемых в расчет на­логооблагаемой прибыли[[11]](#footnote-11).

Значительная часть финансовых отношений предприятий регламен­тирована гражданским законодательством: величина и порядок форми­рования уставного и резервного капитала для предприятий различных организационно-правовых форм; порядок размещения и выкупа акций, приватизация, ликвидация, слияние и разделение предприятий; поря­док очередности списания средств с расчетного счета и др.

Определенные денежные доходы и фонды образуются на предприя­тии уже на стадии создания и распределения произведенного продук­та (применительно к предприятию). Так, часть выручки от продаж дол­жна быть направлена на возмещение материальных затрат и оплату труда. Но уже за счет полученной выручки у предприятия аккумули­руются денежные средства (фонды) в виде амортизационных отчис­лений по основным средствам, малоценным и быстроизнашивающим­ся предметам и нематериальным активам. Хотя они предназначены для приобретения нового соответствующего имущества, но до его приоб­ретения они находятся в обороте предприятия. Кроме того, за счет полученной выручки от реализации продукции образуются денежные резервы предстоящих расходов и платежей, состав которых регламен­тируется соответствующим нормативным документом в области бух­галтерского учета и учетной политикой предприятия. У предприятий может образовываться также и ремонтный фонд, предназначенный для равномерного пополнения затрат на особо сложные виды ремонта ос­новных производственных фондов в себестоимости продукции. Вели­чина перечисленных выше денежных фондов включается в состав се­бестоимости продукции, а формирование их идет в процессе распре­деления выручки от реализации продукции.

Процесс распределения сопровождается и процессом перераспреде­ления. Так, при выплате заработной платы происходит удержание по­доходного и социального налога. В общей величине оплаченной выручки предприятие получает и доход в форме прибыли. Определенная часть прибыли перераспределяется в форме налоговых платежей в бюджетную систему. В результате в обороте предприятия остается нераспреде­ленная прибыль (прошлых лет и отчетного года), представляющая со­бой сумму нетто прибыли (чистой прибыли), т.е. разницу между конеч­ным финансовым результатом (валовой прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и других платежей в бюджет.

В свою очередь, чистая прибыль может направляться (распреде­ляться) в фонд накопления, который служит источником финансирования капитальных вложений, и фонд потребления, предназначенный для удовлетворения различных социальных потребностей и матери­альных поощрений (оба этих фонда формируются в соответствии с уч­редительными документами, решениями общего собрания акционеров или учетной политикой предприятия). За счет чистой прибыли может быть образован и ряд других фондов. В процессе перераспределений также формируется ряд денежных источников средств предприятия, имеющих характер фондов:

• *уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд)* образуется при создании предприятия за счет взносов учредителей (участ­ников) или за счет имущества, закрепленного собственником за пред­приятием. Порядок его формирования (минимальная величина, сро­ки взносов, дополнительное привлечение средств) регламентируется законодательством. Уставный капитал предназначен для авансирова­ния средств во *внеоборотные и оборотные активы;*

*• целевое финансирование и поступления из бюджета* в случаях, предусмотренных соответствующими законами;

• *целевое финансирование и поступления из отраслевых и межот­раслевых внебюджетных фондов* и от других предприятий и физичес­ких лиц — для осуществления мероприятий целевого назначения.

Кроме того, в кругообороте средств предприятия могут участвовать денежные источники средств .в виде эмиссионного дохода и безвоз­мездных поступлений, составляющие денежную часть добавочного капитала, а также носящие характер специальных резервов, т.е. резер­вов предстоящих расходов и платежей. В процессе осуществления хо­зяйственной деятельности в индивидуальный кругооборот средств предприятия вовлекаются и другие денежные источники (привлечен­ный капитал) в форме долгосрочных и краткосрочных кредитов и про­чих займов, а также в форме кредиторской задолженности. Финансы предприятий участвуют как в процессе распределения, так и в процес­се перераспределения стоимости общественного продукта.

Таким образом, финансы (в широком понимании этого термина охватывают все стадии воспроизводственного процесса — производ­ство/обмен, распределение, потребление — и могут оказывать регули­рующее воздействие на все его составляющие[[12]](#footnote-12):

— создавая для всех хозяйствующих субъектов условия для само­финансирования и регулируя частично структуру расходов и цен пред­приятий с помощью налогов, регламентации амортизационной поли­тики, налоговых вычетов и льгот, ограничения минимального уровня

оплаты труда и собственного капитала;

— обеспечивая заинтересованность всех хозяйствующих субъектов в осуществлении инвестиционной и инновационной деятельности пу­тем соответствующих налоговых вычетов;

— создавая условия доверия всех экономических субъектов к госу­дарству и кредитной системе для обеспечения аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения.

Эти ключевые моменты воздействия финансов на воспроизвод­ственный процесс должны отражаться в финансовой политике.

## 3. Финансовая система, ее звенья

По определению, финансовая система - это совокупность финансовых отношений. По природе своей финансовые отношения являются распределительными, причем распределение стоимости осуществляется прежде всего по субъектам. Субъекты формируют денежные фонды целевого назначения в зависимости от того, какую роль они играют в общественном производстве: являются ли непосредственными его участниками, организуют ли страховую защиту или осуществляют государственное регулирование. Именно роль субъекта в общественном производстве выступает в качестве первого объективного критерия классификации финансовых отношений. В соответствии с ним в общей совокупности финансовых отношений могут быть выделены три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений и организаций; страхование; государственные финансы.[[13]](#footnote-13)

Внутри каждой из названных сфер выделяются звенья, причем группировка финансовых отношений осуществляется в зависимости от характера деятельности субъекта, оказывающей определяющее влияние на состав и назначение целевых денежных фондов. Этот критерий позволяет выделить в сфере финансов предприятий (учреждений, организаций) такие звенья, как финансы предприятий, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений. В страховой сфере, где характер деятельности субъекта предопределяет специфику объекта страхования, в качестве звеньев выступают: социальное страхование, имущественное и личное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательских рисков. В сфере государственных финансов - соответственно, государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Сферы и звенья финансовых отношений взаимосвязаны, образуя в совокупности единую финансовую систему.

Разные звенья финансовой системы обслуживают разные виды финансового распределения: внутрихозяйственное - финансами предприятий, внутриотраслевое - финансами предприятий, комплексов, ассоциаций, межотраслевое и межтерриториальное - государственным бюджетом, внебюджетными фондами.

Каждое звено финансовой системы в свою очередь подразделяется на подзвенья в соответствии с внутренней структурой содержащихся в нем финансовых взаимосвязей. Так, в составе финансов предприятий, функционирующих на коммерческих началах, в зависимости от отраслевой направленности, могут быть вычленены финансы промышленных, сельскохозяйственных, торговых, транспортных предприятий и т. д., а в зависимости от формы собственности - финансы государственных предприятий, кооперативных, акционерных, частных и др. Отраслевые и экономические особенности предприятий, функционирующих на коммерческих началах, оказывают существенное влияние на организацию финансовых отношений, состав формируемых денежных фондов целевого назначения, порядок их образования и использования.

В сфере страховых отношений каждое из звеньев, представленное особой отраслью страхования, подразделяется по видам страхования. В составе государственных финансов группировка финансовых отношений внутри звеньев осуществляется в соответствии с уровнем государственного управления (федеральный, субъектов федерации, местный).

Одним из главных звеньев финансовой системы является государственный бюджет. С его помощью правительство концентрирует в своих руках значительную часть национального дохода, перераспределяемого финансовыми методами. В этом звене сосредотачиваются крупнейшие доходы и наиболее важные в политическом и экономическом отношении расходы. Бюджет тесно связан с другими звеньями финансовой системы, выступает координирующим центром и оказывает им необходимую помощь в форме бюджетных дотаций, субсидий, субвенций, гарантий, обеспечивая более или менее нормальное функционирование остальных звеньев финансовой системы.

Еще одним важным звеном являются местные финансы, роль и влияние которых повышается. Центральную роль в этом звене играют местные бюджеты, которые не входят в состав государственного бюджета и имеют определенную самостоятельность. Местные бюджеты служат проводником социальной политики центральных властей.

Внебюджетные фонды управляются непосредственно центральными, а в отдельных случаях местными властями. Наиболее распространенными источниками формирования этих фондов являются налоги, отчисления из бюджета, специальные взносы.

## 4. Финансовый контроль. Управление финансами

Финансовый контроль.

Назначение финансового контроля заключается в содействии успешной реализации финансовой политики государства, обеспечении процесса формирования и эффективного использования финансовых ресурсов во всех сферах и звеньях народного хозяйства. Финансовый контроль является формой реализации контрольной функции финансов.[[14]](#footnote-14)

По определению, финансовый контроль - это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Для осуществления финансового контроля создаются особые контрольные органы, укомплектованные высококвалифицированными специалистами. Их права, обязанности и ответственность строго регламентированы, в том числе и в законодательном порядке.

Объектом финансового контроля являются денежные, распределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов, в том числе в форме фондов денежных средств, на всех уровнях и звеньях народного хозяйства.

Непосредственным предметом проверок выступают такие финансовые (стоимостные) показатели, как прибыль, доходы, налог на добавленную стоимость, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды. Эти показатели имеют синтетический характер, поэтому контроль за их выполнением, динамикой, тенденциями охватывает все стороны производственной, хозяйственной и коммерческой деятельности объединений, предприятий, учреждений, а также механизм финансово-кредитных взаимосвязей.

Сферой финансового контроля являются практически все операции, совершаемые с использованием денег, а в некоторых случаях и без них (бартерные сделки и т. п.).

Контролю подлежат не только плохо работающие предприятия и организации, но и имеющие нормальные результаты деятельности.

Финансовый контроль включает проверку: соблюдения требований экономических законов, оптимальности пропорций распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и национального дохода; составления и исполнения бюджета (бюджетный контроль); финансового состояния и эффективного использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов предприятий и организаций, бюджетных учреждений, а также налоговый контроль; другие направления.

Перед финансовым контролем стоят следующие задачи: содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства; обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом; выявление внутрипроизводственных резервов роста финансовых ресурсов, в том числе по снижению себестоимости и повышению рентабельности; содействие рациональному расходованию материальных ценностей и денежных ресурсов на предприятиях, в организациях и бюджетных учреждениях, а также правильному ведению бухгалтерского учета и отчетности; обеспечение соблюдения законодательства и нормативных актов, в том числе в области налогообложения предприятий, относящихся к различным организационно-правовым формам; содействие высокой отдаче внешнеэкономической деятельности предприятий, в том числе по валютным операциям и др.

Финансовый контроль тесно связан с ответственностью предприятий, организаций, учреждений, а также государственных и финансово-банковских структур за выполнение финансовой дисциплины. Эта ответственность может быть выражена как в административных, так и в экономических (материальных) мерах воздействия на нарушителя финансовой дисциплины.

В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) финансовый контроль.

Государственный финансовый контроль реализуется через общегосударственный и ведомственный. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют органы государственной власти и управления. Он направлен на объекты, подлежащие контролю независимо от их ведомственной подчиненности. Ведомственный финансовый контроль производят контрольно-ревизионные отделы министерств, концернов, соответствующие управления местных органов власти и др. Его объектом является производственная и финансовая деятельность подведомственных предприятий, учреждений.

В России выполнение задач организации, осуществления и контроля за исполнением Республиканского бюджета Российской Федерации возложено на казначейство.

Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется экономическими службами предприятий, организаций и учреждений (бухгалтерии, финансовые отделы и т. д.). Объектом здесь выступает производственная и финансовая деятельность самого предприятия, а также его структурных подразделений.

Независимый финансовый контроль осуществляют специализированные аудиторские фирмы и службы. Контрольные и консультационные услуги аудиторские фирмы оказывают всем предприятиям и организациям на платной основе. Аудиторские фирмы являются независимыми организациями, призванными способствовать повышению качества контроля, его объективности.

По формам проведения финансовый контроль делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный финансовый контроль осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций, проектов бюджетов, текстов договорных соглашений, учредительских документов и т. д.

Текущий финансовый контроль проводится в процессе исполнения финансовых планов, в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций, когда проверяется соблюдение норм и нормативов расходования товарно-материальных ценностей и денежных средств, соответствие отпуска средств выполнению планов расходов, использованию ранее выданных ресурсов.

Предварительный финансовый контроль осуществляется после завершения отчетного периода и финансового года в целом. Проверяется целесообразность расходования государственных денежных средств при исполнении бюджетов, выполнении финансовых планов предприятий и организаций, смет бюджетных учреждений.

По приемам и способам осуществления финансового контроля различают: проверки, обследования, анализ, ревизии.

Управление финансами.

Согласно определению, управление - это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата.[[15]](#footnote-15)

Управление финансами осуществляется специальным аппаратом с помощью особых приемов и методов, в том числе используя разнообразные стимулы и санкции.

В качестве объектов управления выступают разнообразные виды финансовых отношений, а субъектами управления являются те организационные структуры, которые осуществляют управление. В соответствии с классификацией финансовых отношений по их сферам выделяют три группы объектов: финансы предприятий (организаций, учреждений), страховые отношения, государственные финансы. Им соответствуют следующие субъекты управления: финансовые службы (отделы) предприятий (организаций, учреждений), страховые органы, финансовые органы и налоговые инспекции. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется финансовым аппаратом.

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: планирование, оперативное управление, контроль.

Объектом финансового планирования является финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, а итоговым результатом - составление финансовых планов, начиная от сметы отдельного учреждения до сводного финансового баланса государства. В каждом плане определяются доходы и расходы на определенный период, связи со звеньями финансовой и кредитной систем (взносы отчислений на социальное страхование, платежи в бюджет, плата за банковский кредит и др.).

Финансовые планы имеют все звенья финансовой системы, причем форма финансового плана, состав его показателей отражают специфику соответствующего звена финансовой системы. Так предприятия и организации, функционирующие на коммерческих началах, составляют балансы доходов и расходов; учреждения, осуществляющие некоммерческую деятельность, - сметы; кооперативные организации, общественные объединения и страховые компании - финансовые планы; органы государственной власти - бюджеты разных уровней.

В ходе планирования любой субъект хозяйствования всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов, направления их наиболее эффективного использования. Управленческие решения в процессе планирования принимаются на основе анализа финансовой информации, которая в связи с этим должна быть достаточно полной и достоверной. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

Оперативное управление представляет собой комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов. Основное содержание оперативного управления сводится к маневрированию финансовыми ресурсами с целью ликвидации ”узких” мест, решения вновь возникающих задач и т. п.

Контроль как элемент управления осуществляется и в процессе планирования, и на стадии оперативного управления. Он позволяет сопоставить фактические результаты от использования финансовых ресурсов с плановыми, выявить резервы роста финансовых ресурсов, наметить пути более эффективного хозяйствования.

Научный подход к управлению финансами определяет многоплановый характер и системный подход к управлению ими в каждой сфере финансовых отношений, в каждом их звене. При выработке управленческих решений финансового характера, оформляемых в юридических законах, финансовых прогнозах и планах, постановлениях и др. следует учитывать: требования экономических и юридических законов; результаты экономического анализа не только итогов прошлого хозяйственного периода, но и перспективы; экономико-математические методы и автоматизированные системы управления финансами; рациональное сочетание экономических и административных методов управления.

***Заключение***

Рассмотрение наиболее важных сущностных характе­ристик категории финансов позволяет следующим образом сформулировать ее содержание: "Финансы представляют собой объективную экономическую категорию, характеризу­ющую организуемую государством совокупность распределительных и перераспределительных денежных отношений между отдельными экономическим субъектами, возникающих в про­цессе формирования и использования ими централизованных и децентрализованных денежных фондов с целью обеспече­ния условий эффективного осуществления процесса расши­ренного воспроизводства".

##### Сущность финансов проявляется в их функциях. Под функциями понимается та "работа", которую выполняют финансы. Вопрос о количестве и содержании функций спорный. Некоторые отечественные финансисты, как, например, А. М. Бирман, выделяли три основные функции финансов: обеспечение процесса хозяйствования денежными средствами, контроль рублем и распределительную функцию. А. М. Александров и Э. Л. Вознесенский утверждают, что финансы выражаются в формировании денежных фондов, использовании денежных фондов и контроле, отрицая распределительную функцию только на том основании, что функция должна быть специфичной, свойственной только данной категории и никакой другой, а распределительные отношения в обществе обслуживают различные экономические категории. И. Т. Балабанов считает, что с переходом к рыночным отношениям финансы потеряли свою распределительную функцию.

Но никто из авторов не отрицает два следующих положения:

1. Функция экономической категории это форма проявления ее общественного назначения.

2. Специфическое общественное назначение финансов формирование и использование денежных фондов посредством особых форм движения стоимости. А эти особые формы не что иное, как отношения распределения. Чтобы сформировать многочисленные централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, т.е. создать для каждого субъекта воспроизводства возможность влиять на данный процесс, необходимо привести в движение стоимость, а это могут выполнить только финансы.

***Список использованной литературы:***

1. Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль.-М.:ЮНИТИ. 2003
2. Бурцев В.В. Об этике и принципах финансового контроля.// Финансы. 2001. № 6. С. 59
3. Бурцев В.В. Основные принципы организации государственного финансового контроля в современных условиях// Финансовый менеджмент. 2001. №2. - С.- 94-105
4. Лэйард Р. Макроэкономика. Курс лекций для российских читателей. М. 1994
5. Овсянников Л.Н. Финансовый контроль как система.// Финансы. 2000. № 12. С. 66
6. Пансков В.Г. О некоторых вопросах государственного финансового контроля в стране // Финансы. 2002. № 5.- С. 56-60
7. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник.//Под ред. В.К. Сенчагова и А.И. Архипова.- М.:Проспект. 2007
8. Финансы. Учебник.// Под ред. Л.А. Дробозиной. М. : «Финансы». 2006
9. Финансы. Учебник.// Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской и Б.М. Сабанти. М. «Перспектива» и «Юрайт». 2007
10. Финансы. Денежное обращение и Кредит. // Под ред. Н.Ф. Самсонова-М.: Инфра. 2007
11. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика. М. Дело. 1993
12. Шохин С.О. Проблемы и Перспективы развития финансового контроля в Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 1999.
13. Шохин С.О., Воронина Л.И. Бюджетно-финансовый контроль и аудит Теория И практика применения В России: Науч.-метод. пособие. М.: Финансы и статистика,1997.
14. Шуляк П.Н., Белотелова. Финансы. Учебное пособие. – М.2006. С. 65-87
15. Экономическая теория. Учебник. // Под ред. В.И. Видяпина и др.- М. «Инфра-М».2006

1. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник.//Под ред. В.К. А.М. Ковалева.- М.:Проспект. 2007-С.34 [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же.С.37 [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник.//Под ред. В.К. А.М. Ковалева.- М.:Проспект. 2007-С.39 [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансы. Денежное обращение . Кредит. // Под ред. Н.Ф. Самсонова-М.: Инфра. 2007- С. 9 [↑](#footnote-ref-4)
5. Финансы. Денежное обращение . Кредит. // Под ред. Н.Ф. Самсонова-М.: Инфра. 2007-С.10 [↑](#footnote-ref-5)
6. Финансы. Денежное обращение . Кредит. // Под ред. Н.Ф. Самсонова-М.: Инфра. 2007-С.11 [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансы. Денежное обращение . Кредит. // Под ред. Н.Ф. Самсонова-М.: Инфра. 2007-С.15 [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансы. Денежное обращение и кредит/ Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской-М.:Юрайт. 2007-С.58 [↑](#footnote-ref-8)
9. Финансы. Денежное обращение и кредит/ Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской-М.:Юрайт. 2007-С.59 [↑](#footnote-ref-9)
10. Финансы. Денежное обращение и кредит/ Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской-М.:Юрайт. 2007-С.61 [↑](#footnote-ref-10)
11. После принятия гл. 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса РФ вместо регла­ментации затрат вводится регламентация налоговых вычетов. [↑](#footnote-ref-11)
12. Финансы. Денежное обращение и кредит/ Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской-М.:Юрайт. 2007- С. 64 [↑](#footnote-ref-12)
13. Финансы. Учебник.// Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской и Б.М. Сабанти. М. «Перспектива» и «Юрайт». 2007- С. 64 [↑](#footnote-ref-13)
14. Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль.-М.:ЮНИТИ. 2003- С.12 [↑](#footnote-ref-14)
15. Бурцев В.В. Государственный финансовый контроль.-М.:ЮНИТИ. 2003.-С. 56 [↑](#footnote-ref-15)