Министерство образования и науки Российской Федерации

федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Кафедра финансов и кредита | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | (наименование кафедры) | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | 3832370 Кузьмина АлЁна Николаевна | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | (№ личного дела, фамилия, имя, отчество студента) | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | Институт | ЗФЭИ | | | | курс | | | 4 | | | | группа | 3-х сес. | | |  |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | |  | | --- | | БАКАЛАВР ЭКОНОМИКИ | | (код и наименование направления подготовки/специальности) | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | КУРСОВАЯ РАБОТА | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | По дисциплине | | | Финансы | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | На тему Тема 1. АНАЛИЗ СУЩНОСТИ ФИНАНСОВ И ИХ ФУНКЦИЙ  (№ темы и наименование темы) | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | Работа допущена к защите | | | | | |  | | | | | | | |  |  | |  |
|  |  | | |  | (подпись руководителя) | | | | | | | | | |  | (дата) | |  |
|  |  | | |  |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | |  |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | |  |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  | Признать, что работа | | | | | | |  | | | | | | | |  | |  |
|  | выполнена и защищена с оценкой | | | | | | | | |  | | | | | |  | |  |
|  |  | | | | | | |  | | | | | | | |  | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | |  |  | |  |
|  | Руководитель | | доцент | | | | | | | |  |  | | |  | м.м. лЮТЯНСКАЯ | |  |
|  |  | | |  | (должность) | | | | | |  | (подпись) | | |  | (инициалы, фамилия) | |  |
|  |  | | | |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | |  | (дата) | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | |  |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | |  |  | | | | | |  |  | | |  |  | |  |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | Архангельск 2014 | | | | | | | | | | | | | | | | |  |

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| 1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ | 6 |
| 1.1 Определение финансов как экономической категории | 6 |
| 1.2 Финансы – экономическая категория | 8 |
| 2. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ | 12 |
| 2.1 Основные представления о назначении финансов как экономической категории | 12 |
| 2.2 Классификация финансовых потоков | 16 |
| 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ФОНДЫ | 28 |
| 3.1 Понятие и состав финансовых ресурсов | 28 |
| 3.2 Роль финансов в расширенном воспроизводстве | 31 |
| 4. ЭВОЛЮЦИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ВЗГЛЯДОВ НА СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ | 33 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 39 |
| Список использованных источников | 40 |

ВВЕДЕНИЕ

В наше время внутренняя жизнь любого государства пронизана всесторонними товарно-денежными отношениями. В процессе воспроизводства на разных уровнях, начиная с предприятия и заканчивая национальной экономикой в целом, образуются фонды денежных средств. При этом не имеет значения, в какой форме выступают деньги: в виде наличных бумажных знаков, в форме кредитных карточек, или значащихся на банковских счетах сумм вообще вне всякой формы. Встает необходимость изучения такого экономического понятия как финансы. 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.

Система образования и использования фондов денежных ресурсов, участвующих в обеспечении процесса воспроизводства и составляет финансы общества. А совокупность экономических отношений, возникающих между государством, предприятиями и организациями, отраслями, территориями и отдельными гражданами в связи с движением денежных фондов, образует финансовые отношения.

Цель курсовой работы – анализ сущности финансов и их функций.

Задачей является рассмотрение экономического содержания финансов и их функций. Обратить внимание на финансовые ресурсы и финансовые фонды, показать, как развивались теоретические представления о финансах как экономической категории.

Необходимость финансов в условиях товарно-денежных отношений объясняется тем, что они необходимы для распределения стоимости общественного продукта. Только с помощью категории финансов осуществляется этот процесс. Именно поэтому данная тема является актуальной и необходимой для изучения.

В данной курсовой работе будет подробно изучена категория «финансы», её сущность, понятие, функции. В аналитической части рассмотрим специфические признаки и состав финансовых отношений, раскроем понятие финансового потока и его значение для анализа экономического содержания финансов. В последней части работы покажем, как развивались теоретические представления о финансах как экономической категории.

Природа финансов вытекает из движения стоимости в денежной форме. Условием этого движения является наличие товарно-денежных отношений и действие экономических законов, в том числе и закона стоимости. До последнего времени в условиях социализма действием этих факторов ограничивалось: не являлась товаром рабочая сила, средства производства распределялись через систему централизованного материально-технического снабжения, хотя и реализовывались с помощью цен, также утверждаемых централизованно. Жестко регламентированное распределение материально-вещественных элементов произведенного продукта, призванное обеспечить планомерность воспроизводства, на деле оборачивалось тормозом, сковывающим развитие производительных сил, так как порождало монополизм, лишало потребителя возможности выбора продукции при отсутствии ее в свободной продаже, не стимулировало повышения качества, развития научно-технического прогресса.

В настоящее время тема финансов в системе рыночных отношений является одной из самых дискуссионных.

Финансы — это составная часть рыночных отношений и одновременно важнейший инструмент реализации государ­ственной экономической политики. Поэтому специалисты в этой области должны хорошо знать сущность и функции финан­сов, разбираться в особенностях формирования, распределе­ния и использования финансовых ресурсов в государстве и на предприятиях, в организациях.

Изучение основ финансовой науки и подготовка специа­листов в высшем учебном заведении имеют свои особенности. Одна из главных особенностей — связь с жизнью, учет конк­ретных задач, которые возникают в деятельности специали­стов на практике. Особенно эта связь необходима в условиях формирования новых рыночных отношений.

Цель данной курсовой работы – показать эволюцию финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.

В соответствии с поставленной целью, в данной курсовой работе необходимо поставить и решить следующие задачи:

- определить природу и предпосылки финансов;

- показать этапы развития финансов в России;

- проанализировать макроэкономические показатели развития России;

- охарактеризовать основные проблемы и направления финансов в России.

Объектом исследования являются финансовые отношения в системе товарно-денежных отношений. Предметом данного исследования являются эволюционные процессы финансов в системе товарно-денежных отношений.

С переходом российской экономики на рыночные основы хозяйствования перед предпринимателями встала проблема обеспечения производства финансовыми ресурсами. Если при плановой экономике предприятия могли рассчитывать на помощь государства с его системой перераспределения финансовых ресурсов, то в современных условиях хозяйствования решение вопроса выживания и процветания находится в собственных руках предприятия. Из этого следует актуальность данной темы и неоспоримая необходимость понимания категории финансов.

Следует отметить, что данная работа носит сугубо теоретический характер. Считаю, что практическое обоснование представленного вопроса будет неуместным, так как само заявление темы не предполагает данного аспекта. При написании работы возникла проблема нахождения новой, актуальной литературы. В своем большинстве книги авторов переиздавались с 1990-х годов, по сути, не меняя теоретическую часть издания. Именно поэтому при создании работы были использованы книги не последних лет, но при этом зарекомендовавшие себя как качественный теоретический материал.

1. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ

1.1 Определение финансов как экономической категории

Термин «финансы» произошел от латинского слова «financia», означающего доход, платеж при сделке. Впервые он появился в торговых городах Италии в 8-15 вв. Позже, получив международное признание, термин стал обозначать систему денежных отношений.

Сегодняшнее значение термина «финансы» появилось в условиях регулярных товарно-денежных отношений в связи с развитием государства и его потребностями в ресурсах.

Финансы - неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако финансы отличаются от денег не только по содержанию, но и по выполняемым функциям, в которых проявляется их сущность. Под функциями понимается та «работа», которую выполняют финансы.

Финансы - совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. Валовой внутренний продукт является источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях. Распределение ВВП возможно с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства. [1]

Финансы как историческая категория. Возникновение финансов как исторической категории обусловлено такими факторами, как:

1. Общественное разделение труда и деление общества на социальные группы;
2. Развитие товарно-денежных отношений в связи с ростом производства и увеличением ВВП и НД;
3. Появление самостоятельных, независимых хозяйствующих субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность и создающих для производства необходимые денежные фонды;
4. Создание централизованного государства.

В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобретают всеохватывающий характер, финансы выражают экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием ВВП и НД.

С увеличением объема производства и образованием монополистических объединений на рубеже 19-20 вв., а также расширением деятельности государства финансы получили дальнейшее развитие.

В развитых зарубежных странах важной сферой финансовых отношений являются финансы частных национальных и транснациональных корпораций. По своей организационной структуре корпорации представляют собой акционерные общества. Акционерная форма предприятий в странах с развитой рыночной экономикой получила исключительное широкое развитие. Выпуск акций - одна из мощных форм мобилизации капитала, позволяющая трансформировать денежные сбережения в производственные инвестиции. Без акций, облигаций, кредитов банков и других элементов финансового рынка корпорации должны были бы находиться на самофинансировании, что резко ограничило бы возможности их роста. Финансовая сторона деятельности акционерных обществ и предприятий других форм собственности приобретает все большее значение.

Финансы предприятий обслуживают кругооборот огромных фондов денежных средств, которые находятся под строгим контролем его финансового управления. Успех деятельности предприятий во многом определяется знанием руководителями основ финансово-экономического анализа. Поэтому вопросы финансового менеджмента (наиболее эффективного управления средствами предприятия) приобретают особо важное значение.

Финансы домашнего хозяйства в современных условиях становятся важным участником процесса воспроизводства. Они формируют платежеспособный спрос страны и принимают активное участие на рынках товаров и услуг, труда, а также на финансовом рынке. [2]

Основные ресурсы государства стали концентрироваться в централизованных денежных фондах – бюджетах, внебюджетных фондах. Во всех странах произошло огосударствление (от 30 до 50%). Направление затрат изменяется. Военные и управленческие расходы дополняются расходами на вмешательство в экономику (капиталовложения в энергетику, газовую промышленность, поддержку сельского хозяйства, НИОКР, охрана окружающей среды), а также на социально-культурные предприятия.

Главными доходами государства становятся налоги, сначала косвенные (18-19вв.), затем прямые (20вв.). Недостаток средств и появление дефицита бюджета приводят к увеличению государственного кредита и как следствие – к государственному долгу.

После Второй мировой войны сфера финансовых отношений резко расширяется за счет развития территориальных финансов, внебюджетных специальных фондов.

1.2 Финансы – экономическая категория

Финансы представляют собой экономические – денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в целях обеспечения условий расширенного воспроизводства и выполнения функций и задач государства.

Финансы как экономическая категория выражают экономические отношения по поводу производства, распределения и использования валового внутреннего продукта (ВВП), т.е. стоимости конечных товаров и услуг, произведенных за определенный период времени, и национального дохода (НД) – вновь созданной стоимости или стоимости ВВП за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

На стадии производства создаются ВВП и НД и подготавливаются условия для появления этой категории. На второй стадии процесса производства – распределения (первичного и вторичного) – возникают финансовые отношения. Без участия финансов созданная стоимость не может быть распределена. Финансы – неотъемлемое связующее звено между созданием и использованием стоимости ВВП и НД.

Воздействуя на производство, распределение и использование (потребление), финансы носят объективный характер. Они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисной категории.

Главным материальным источником денежных доходов и фондов населения, предприятий и государства служит НД. Его объем определяет возможности удовлетворения потребности членов общества, общественного расширенного производства и государства. Именно с учетом размеров НД и его отдельных частей (фонда потребления и фонда накопления) определяются пропорции развития экономики и ее структуры. [1]

Финансы отражают уровень развития производительных сил и микроэкономические процессы.

Современная экономика не может существовать без финансов государства. На определенных этапах исторического развития ряд потребностей общества может финансироваться только государством. Это атомная промышленность, космические исследования, некоторые новые приоритетные отрасли экономики, а также предприятия, необходимые всем (почта, телеграф и некоторые другие).

Состояние экономики страны определяет состояние финансов. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и НД финансы характеризуются своей стабильностью и устойчивостью; они стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны.

При экономическом кризисе, спаде производства, росте безработицы состояние финансов резко ухудшается: сокращаются доходы населения и снижается их жизненный уровень, уменьшается прибыльность хозяйствующих субъектов и как следствие появляются взаимные неплатежи, денежные суррогаты, расширяются бартерные сделки, возникают крупные дефициты бюджетов, финансируемые за счет внутренних и внешних займов эмиссии денег, увеличивается государственный долг и расходы по нему.

Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений.

Финансы выступают в денежной форме, однако не всякие денежные отношения являются финансовыми. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым ими функциям. Денежные отношения превращаются в финансовые, когда в результате производства товаров и оказания услуг при их реализации создаются фонды денежных средств.

Финансы возникают на основе движения реальных денег в наличной и безналичной форме. Реальное движение (денег независимо от движения стоимости в товарной форме) – это движение самостоятельное, неэквивалентное, когда не возникает товарного возмещения. При финансах происходит независимое одностороннее движение денег. Деньги движутся безвозвратно. Двустороннее движение денег присуще категории кредита.

В результате самостоятельного движения денег образуются денежные фонды (централизованные и децентрализованные). В этом выражается материальное содержание финансов. [3]

Сравним финансовые и денежные отношения и выявим различия (таблица 1). Финансовые отношения выражают денежные отношения, которые возникают:

1. Между предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и оказания услуг;
2. Между предприятиями и вышестоящими организациями при создании фондов денежных средств и их распределении, у этих вышестоящих организаций;
3. Внутри предприятия при формировании и кругообороте его фондов;
4. Внутри домашнего хозяйства при формировании и использовании бюджета семей;
5. Между государством и предприятиями при уплате предприятиями обязательных платежей в бюджетную систему и финансировании расходов;
6. Между государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
7. Между предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении средств;
8. Между отдельными звеньями бюджетной системы и др.

Таблица 1

Сравнительный анализ финансов и денег

|  |  |
| --- | --- |
| Деньги | Финансы |
| 1. Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты ассоциированных производителей. | 1. экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и НД, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. |
| 2.Выполняют пять функций: (мера стоимости, средство накопления и сбережения, средство платежа, мировые деньги). | 2. Совершенно иные функции. |
| 3.Возникают раньше финансов. | 3. Возникают позже денег. |
| 4.Более общая экономическая категория. | 4. Вторичная категория, производная от денег. |
| 5.Охватывают широкие экономические отношения. | 5. Охватывают более узкие отношения, связанные с формированием денежных фондов. |

2. ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

2.1 Основные представления о назначении финансов как экономической категории

Финансовые отношения охватывают две сферы экономических денежных отношений:

1. Опосредствующих кругооборот децентрализованных денежных фондов предприятий разных форм собственности и домашних хозяйств;
2. Связанных с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, которые аккумулируются в бюджетной системе.

Финансам присущи следующие общие черты:

1. Как экономическая категория они тесно связаны с процессом производства, который существует в разных экономических формациях;
2. Непосредственно связаны с товарно-денежным отношениями и государством;
3. Это стоимостная (денежная) категория;
4. Осуществляют распределение (на стадии макроэкономики) ВВП и НД;
5. Находят выражение в реальных денежных фондах, совокупность которых составляет финансовые ресурсы.

Сущность финансов, как и каждой экономической категории проявляется в их функциях. В экономической науке нет единого мнения о количестве функций. Считается, что финансы выполняют всего две функции, распределительную и контрольную. Многие современные экономисты выделяют и другие функции финансов. Они носят субъективный характер и выполняют роль управленческих инструментов (регулирующая, стимулирующая и воспроизводственная).

Распределительная функция. Эта функция осуществляется во всех сферах общественной жизни: в материальном производстве, в нематериальной сфере, в сфере обращения.

Субъектами распределения на микроуровне выступают юридические и физические лица, на макроуровне – государство. Объектами распределения служат ВВП и НД в денежной форме.

С помощью распределительной функции осуществляется распределение новой стоимости (на микроуровне) и перераспределение этой стоимости (на макроуровне).

Распределительная функция охватывает три последовательные ступени:

1. Формирование фондов денежных средств. На микроуровне создаются финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов, необходимые для кругооборота капитала, и денежные средства домохозяйств, а на макроуровне – централизованные средства государства;
2. Распределение денежных фондов через финансовые инструменты. На микроуровне образуются обособленные фонды предприятия (уставный, оплаты труда, амортизаций) и домашнего хозяйства для конкретного потребления; на макроуровне возникают бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
3. Использование денежных фондов призвано обеспечить на микроуровне расширенное производство и существование отдельных членов общества, на макроуровне – улучшение народнохозяйственных пропорций, общегосударственных потребностей страны.

В результате распределения ВВП и НД создаются доходы общества.

При первичном распределении на микроуровне возникают основные, или первичные, доходы. В сфере материального производства к первичным доходам относятся:

1. Прибыль предприятий;
2. Отчисления в социальные, внебюджетные фонды;
3. Доходы работающих.

Формирование первичных доходов материального производства – это начальный этап распределения, обусловленный законами товарного производства. Первичное распределение продолжается на макроуровне и обеспечивает создание вторичных, или производных, доходов.

Необходимость перераспределения НД связана: 1) с межотраслевым и межтерриториальным перераспределением в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов и накоплений предприятий и организаций; 2) с наличием двух сфер – производственной и непроизводственной (просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение, управление, оборона, где не создается НД); 3) существованием различных социальных групп населения.

Перераспределительный процесс ВВП и НД осуществляется прежде всего через финансы. При этом используются такие инструменты, как расходы, налоги, кредит, цены. В результате перераспределения формируются общегосударственные фонды – бюджеты всех уровней и внебюджетные социальные фонды. Доходы, создаваемые в ходе такого перераспределения, должны обеспечить лиц, не занятых в сфере материального производства или вообще не участвующих (не имеющих возможности участвовать) в трудовом процессе.

Перераспределение национального дохода в Российской Федерации происходит в интересах структурной перестройки хозяйства, развития приоритетных отраслей экономики (сельского хозяйства, транспорта, энергетики) в пользу наименее обеспеченных слоев населения страны.

Таким образом, распределительная функция финансов позволяет:

1. Образовывать денежные фонды на уровне предприятия и домашнего хозяйства, а также государства;
2. Образовывать не просто денежные фонды, а фонды целевого назначения;
3. Осуществлять межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также между сферами и социальными группами; создавать необходимые резервы, как на уровне предприятий, так и государства.

Контрольная функция. Финансы, связанные с движением денежной формы стоимости ВВП, обладают свойством количественно через финансовые ресурсы отображать воспроизводственный процесс. Сущность финансового контроля – сообщать обществу о всех неполадках в экономико-денежных отношениях. Контрольная функция, наглядно представляющая воспроизводственный процесс, сигнализирует о возникающих отклонениях в пропорциях распределения ВВП и НД. в своевременном и полном образовании целевых денежных фондов, в обеспеченности необходимыми ресурсами производственного процесса.

Контрольная функция финансов проявляется:

1. До наступления распределительного процесса, когда составляются программы, прогнозы, бюджеты;
2. В процессе использования фондов денежных средств, при исполнении намеченных программ, планов, смет;
3. В процессе подведения итогов, составления оценок исполнения денежных фондов.

Контрольная функция реализуется через:

1. Финансово-хозяйственный контроль на отдельных на отдельных предприятиях, на основе выполнения хозяйственных договоров, осуществления коммерческого расчета;
2. Финансово-бюджетный контроль, при выполнении налоговых платежей и выполнении финансирования из бюджетных ресурсов;
3. Кредитно-банковский контроль , при использовании принципов кредитования и денежных расчетов.

Регулирующая функция тесно связана с вмешательством государства с помощью финансов в процесс воспроизводства.

На микроуровне (предприятие) – эта функция стимулирует его деятельность, создавая различные фонды, которые способствуют улучшению качества производственного процесса, увеличению его объема, улучшению материального положения работающих.

На макроуровне (государство) эта функция, используя государственные расходы, налоги, госкредит, достигает таких же результатов.

Стимулирующая функция.

Данная функция финансов позволяет государству с помощью различных финансовых рычагов оказывать воздействие на развитие предприятий и целых отраслей в необходимом обществу направлении. Такими рычагами воздействия на экономические процессы являются:

1) бюджет, средства из которого выделяются на развитие конкретной отрасли или объекта;

2) цены и тарифы, которые и в условиях рыночной экономики позволяют государству оказывать влияние на финансовое состояние компаний через государственное вмешательство в механизм ценообразования;

3) налоги, которые как наиболее мощный финансовый инструмент позволяют при низком уровне стимулировать производство, а при чрезмерно высоком – тормозить его;

4) экспортно-импортные пошлины, которые за счет низкого, льготного или высокого уровня делают экспортно-импортные операции разновыгодными.

Одновременное воздействие нескольких финансовых рычагов многократно усиливает эффект на развитие производства.

Воспроизводственная функция.

Обеспечивает постоянство кругооборота средств, как в рамках страны, так и в рамках каждого предприятия.

К этой функции финансов относится регулирование темпов и пропорций развития экономики, изменений ее отраслевой и территориальной структуры, финансы способствуют воспроизводству отраслей непроизводственной сферы.[4]

2.2 Классификация финансовых потоков

Финансовый поток предприятия представляет собой совокупность распределенных по отдельным интервалам рассматриваемого периода времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью, движение которых связано с факторами времени, риска и ликвидности.

Классификация финансовых потоков предприятия осуществляется по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяют следующие виды финансовых потоков:

1.1 финансовый поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид финансового потока, который аккумулирует все виды финансовых потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

1.2 финансовый поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия. Такая дифференциация финансового потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения предприятия;

1.3 финансовый поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид финансового потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления.

2. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета выделяют следующие виды финансовых потоков:

2.1 финансовый поток по операционной деятельности. Он характеризуется денежными выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность; заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговых платежей предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другими выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса. Одновременно этот вид денежного потока отражает поступления денежных средств от покупателей продукции; от налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные международными и национальными стандартами учета;

2.2 финансовый поток по инвестиционной деятельности. Он характеризует платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие аналогичные потоки денежных средств, обслуживающие инвестиционную деятельность предприятия;

2.3 финансовый поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, уплатой в денежной форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие денежные потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

3. По направленности движения денежных средств выделяют два основных вида денежных потоков:

3.1 положительный финансовый поток, характеризующий совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных;

3.2 отрицательный финансовый поток, характеризующий совокупность выплат денежных средств предприятием в процессе осуществления всех видов его хозяйственных;

Характеризуя эти виды финансовых потоков, следует обратить внимание на высокую степень их взаимосвязи. Недостаточность объемов во времени одного из этих потоков обусловливает последующее сокращение объемов другого вида этих потоков. Поэтому в системе управления финансов потоками предприятия оба эти вида финансовых потоков представляют собой единый (комплексный) управляемый объект.

4. По вариативности направленности движения денежных средств различают следующие виды финансовых потоков:

4.1 стандартный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, в котором его направленность меняется не более одного раза (начиная или завершая его). Примером такого вида финансов потока является инвестирование капитала в долгосрочную облигацию (если по ней не предусматривается реинвестирование дохода в приобретение аналогичных финансовых инструментов).

4.3 нестандартный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, в котором его направленность изменяется более одного раза. Примером такого вида денежного потока является инвестирование капитала в портфель финансовых инструментов с постоянным реинвестированием полученного дохода в последующее его расширение.

5. По методу исчисления объема выделяют следующие виды финансовых потоков предприятия:

5.1 валовой финансов поток. Он характеризует всю совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

5.2 чистый финансовый поток. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным финансовыми потоками (между поступлением и расходованием денежных средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый финансовый поток является важнейшим результатом хозяйственной деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости. Расчет чистого финансового потока по предприятию в целом, отдельным структурным его подразделениям (центрам ответственности), различным видам хозяйственной деятельности или отдельным хозяйственным операциям осуществляется по следующей формуле:

ЧДП = ПДП – ОДП

где ЧДП – сумма чистого денежного потока в рассматриваемом периоде времени;

ПДП – сумма положительного денежного потока (поступлений денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП – сумма отрицательного денежного потока (расходования денежных средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из этой формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого финансового потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование размера остатка его денежных активов.

6. По характеру финансового потока по отношению к предприятию он подразделяется на два вида:

6.1 внутренний финансовый поток. Он характеризует совокупность поступления и расходования денежных средств в рамках предприятия. Эти поступления и выплаты связаны с операциями, обусловленными денежными отношениями предприятия с персоналом, учредителями (акционерами), дочерними структурными подразделениями и т.п. В общем финансовом потоке предприятия его внутренний финансовый поток занимает небольшой удельный вес;

6.2 внешний финансовый поток. Этот вид финансового потока обслуживает операции предприятия, связанные с его денежными отношениями с хозяйственными партнерами (поставщиками сырья и материалов, покупателями продукции, коммерческими банками, страховыми компаниями и т.п.) и государственными органами (налоговыми органами, таможенными службами, арбитражным судом и т.п.). Объем этого вида финансового потока составляет преимущественную часть совокупного финансового потока предприятия.

7. По уровню достаточности объема выделяют следующие виды денежных потоков предприятия:

7.1 избыточный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, при котором поступления денежных средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании. Свидетельством избыточного финансового потока является высокая положительная величина чистого финансового потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия;

7.2 дефицитный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании. Даже при положительном значении суммы чистого финансового потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Отрицательное же значение суммы чистого финансового потока автоматически делает этот поток дефицитным.

8. По уровню сбалансированности объемов взаимосвязанных денежных потоков различают следующие их виды:

8.1 сбалансированный финансовый поток. Он характеризует такой вид совокупного финансового потока по отдельной хозяйственной операции, структурному подразделению («центру ответственности») или предприятию в целом, по которому обеспечена сбалансированность между объемами положительного и отрицательного их видов (с учетом предусмотренного прироста запаса денежных средств). Балансовая связь между отдельными видами финансовых потоков в этом случае имеет следующий вид:

ПДП = ОДП + dЗДС

где ПДП – сумма положительного денежного потока (поступления денежных средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП – сумма отрицательного денежного потока (расходования денежный средств) в рассматриваемом периоде времени;

dЗДС – предусмотренный прирост суммы запаса денежных средств в рассматриваемом периоде времени;

8.2 несбалансированный финансовый поток. Он характеризует такой вид совокупного финансового потока по отдельной хозяйственной операции, структурному подразделению («центру ответственности») или предприятию в целом, по которому выше рассмотренная балансовая связь не обеспечивается. В рамках предприятия в целом несбалансированным является как дефицитный, так и избыточный совокупный финансовый поток.

9. По периоду времени выделяют два основных вида денежного потока:

9.1 краткосрочный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, по которому период от начала денежных поступлений или выплат до полного их завершения не превышает одного года;

9.2 долгосрочный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, по которому период от начала денежных поступлений или выплат до полного их завершения превышает один год.

Классификация финансового потока по этому признаку используется, как правило, для характеристики отдельных хозяйственных операций предприятия. Краткосрочный финансовый поток характерен для преимущественной части хозяйственных операций, связанных с операционной и частично с финансовой деятельностью предприятия (получение, обслуживание и возврат краткосрочных кредитов и займов). Долгосрочный финансовый поток характерен для преимущественной части хозяйственных операций, связанных с инвестиционной (реализация реальных инвестиционных проектов, инвестирование в акции и долгосрочные облигации) и частично с финансовой деятельностью предприятия (получение, обслуживание и возврат долгосрочных кредитов и займов).

10. По формам использования денежных средств различают следующие виды финансового потока:

10.1 наличный финансовый поток. Он характеризует ту часть совокупного финансового потока предприятия, которая обслуживается непосредственно наличными деньгами (банкнотами, казначейскими билетами, разменной монетой). Наличный финансовый поток предприятия является составной частью налично-денежного обращения страны;

10.2 безналичный финансовый поток. Он характеризует ту часть совокупного финансового потока предприятия, которая обслуживается разнообразными кредитными и депозитными инструментами финансового рынка (чеками, кредитными карточками, аккредитивами, векселями, банковскими депозитами и т.п.).

Между наличным и безналичным финансовыми потоками предприятия существует тесная взаимосвязь. Она обусловлена тем, что наличные и кредитные (безналичные) деньги постоянно переходят из одной сферы денежного обращения в другую, изменяя при этом свою форму. Поступление безналичных денежных средств на счета предприятия в обслуживающем его банке является непременным условием выдачи ему наличных денег. И наоборот – неиспользуемые предприятием наличные деньги (в течение предусмотренного законодательством срока) должны быть переведены в безналичную форму путем их зачисления на соответствующие счета в банке.

11. По виду используемой валюты выделяют следующие виды финансового потока предприятия:

11.1 финансовый поток в национальной валюте. Он характеризует финансовый поток, который обслуживается деньгами, эмитированными соответствующими государственными органами данной страны;

11.2 финансовый поток в иностранной валюте. Он характеризует финансовый поток, который обслуживается валютой других стран. На предприятии такой финансовый поток связан, как правило, с осуществлением внешнеэкономических хозяйственных операций.

При агрегировании этих двух видов финансового потока в единый финансовый поток предприятия учитывается влияние изменения денежных курсов в рассматриваемом периоде на остаток денежных средств.

12. По значимости в формировании конечных результатов хозяйственной деятельности различают следующие два вида финансового потока предприятия:

12.1 приоритетный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, по отдельным хозяйственным операциям или видам деятельности, который генерирует высокий уровень формирования чистого финансового потока (или чистой прибыли). Приоритетным считается финансовый поток, связанный с реализацией продукции, осуществлением высокодоходных инвестиционных операций и т.п.;

12.2 второстепенный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, который в силу своей функциональной направленности или незначительного объема не оказывает существенного влияния на формирование конечных результатов хозяйственной деятельности. Примером такого финансового потока является выдача под отчет и возврат подотчетными лицами денежных средств.

13. По предсказуемости возникновения выделяют следующие виды финансовых потоков:

13.1 полностью предсказуемый финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, объем, и время осуществления которого могут быть полностью детерминированы заранее. Примером такого вида финансового потока является амортизационный поток, финансовый поток по обслуживанию и возврату полученных кредитных средств и т.п.;

13.2 недостаточно предсказуемый финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, объем, и время осуществления которого не могут быть полностью детерминированы заранее в связи с возможными изменениями факторов внешней среды. Примером такого вида финансового потока является поступление денежных средств от реализации продукции (в связи с колебаниями конъюнктуры рынка), получение дивидендов по акциям (в связи с колеблемостью результатов хозяйственной деятельности их эмитентов) и т.п.;

13.3 непредсказуемый финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока, который связан с чрезвычайными событиями в процессе осуществления предприятием операционной, инвестиционной или финансовой деятельности, а также отдельными заранее не планируемыми операциями (например, уплата или получение штрафных санкций).

Классификация финансовых потоков предприятия по предсказуемости их возникновения используется обычно в процессе их планирования и оптимизации.

14. По возможности регулирования в процессе управления выделяют:

14.1 финансовый поток, поддающийся регулированию. Он характеризует такой вид финансового потока, который может быть изменен во времени или по объему по желанию менеджеров (при целесообразности такого изменения в процессе хозяйственной деятельности). Примером такого вида финансового потока является продажа продукции предприятия в кредит, эмиссия акций или облигаций и т.п.;

14.2 финансовый поток, не поддающийся регулированию. Он характеризует такой вид детерминированного финансового потока, который не может быть изменен во времени или по объему менеджерами предприятия без отрицательных последствий для конечных результатов его хозяйственной деятельности. Примером такого вида финансового потока являются налоговые платежи предприятия, платежи по обслуживанию и возврату его долга (если кредиторами не осуществлена заранее его реструктуризация) и т.п.

Такая классификация финансовых потоков используется на предприятии в процессе их оптимизации во времени или по объемам.

15. По возможности обеспечения платежеспособности различают следующие два вида финансового потока предприятия:

15.1 ликвидный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока предприятия, по которому соотношение положительного и отрицательного его видов равно или превышает единицу в каждом интервале рассматриваемого периода времени, т.е. соблюдается условие

ПДП / ОДП >= 1

где ПДП – сумма валового положительного денежного потока предприятия в каждом из интервалов рассматриваемого периода времени;

ОДП – сумма валового отрицательного денежного потока предприятия в каждом из интервалов рассматриваемого периода времени;

15.2 неликвидный финансовый поток. Он характеризует такой вид финансового потока предприятия, по которому соотношение положительного и отрицательного его видов меньше единицы в отдельных интервалах рассматриваемого периода времени (и по периоду в целом), т.е. соблюдается условие:

ПДП / ОДВ <1

где ПДП – сумма валового положительного денежного потока предприятия в отдельных интервалах рассматриваемого периода времени;

ОДВ – сумма валового отрицательного денежного потока предприятия в отдельных интервалах рассматриваемого периода времени.

16. По законности осуществления разделяют такие виды финансового потока предприятия:

16.1 легальный финансовый поток. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, которые полностью соответствуют действующим в стране правовым нормам;

16.2 теневой финансовый поток. Он характеризует поступления и выплаты денежных средств, осуществляемые с нарушениями действующих в стране правовых норм и связанные с уклонением от налогообложения.

Широко используемая на современном этапе экономического развития страны практика осуществления «теневых финансовых потоков» в значительной степени является своеобразной реакцией предприятия на установленные государством жесткие «правила игры» в экономике и денежном обращении, в первую очередь, на неоправданно высокий уровень налогообложения предпринимательской деятельности. Рост объема «теневого финансового потока» в хозяйственной деятельности предприятий служит для государства своеобразным индикатором низкой эффективности принимаемых решений в области организации денежного обращения и налогового регулирования предпринимательской деятельности с позиций соблюдения паритета интересов, как государства, так и отдельных хозяйствующих субъектов.

17. По методу оценки во времени выделяют следующие виды финансового потока:

17.1 настоящий финансовый поток. Он характеризует финансовый поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

17.2 будущий финансовый поток. Он характеризует финансовый поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие будущий финансовый поток может использоваться и как номинальная его величина в предстоящем моменте времени (или в разрезе предстоящих интервалов будущего периода), которая применяется для дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

Рассматриваемые виды финансового потока предприятия отражают содержание концепции оценки стоимости денег во времени применительно к хозяйственным операциям предприятия.

18. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды финансовых потоков предприятия:

18.1 регулярный финансовый поток. Он характеризует поток поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям (денежным потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода. Характер регулярного носят большинство видов финансовых потоков, генерируемых операционной деятельностью предприятия; потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; денежные потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов и т.п.;

18.2 дискретный финансовый поток. Он характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени. Характер дискретного финансового потока носит одноразовое расходование денежных средств, связанное с приобретением предприятием целостного имущественного комплекса, покупкой лицензии франчайзинга; поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи и т.п.

Рассматривая эти виды финансовых потоков предприятия, следует обратить внимание на то, что они различаются лишь в рамках конкретного временного интервала. При определенном минимальном временном интервале все финансовые потоки предприятия могут рассматриваться как дискретные. И наоборот – в рамках жизненного цикла предприятия преимущественная часть его финансовых потоков носит регулярный характер.

19. По стабильности временных интервалов формирования регулярные финансовые потоки характеризуются следующими видами:

19.1 регулярный финансовый поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Такой финансовый поток поступления или расходования денежных средств носит характер аннуитета;

19.2 регулярный финансовый поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Примером такого финансового потока может служить график лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными интервалами времени их осуществления на протяжении срока лизингования актива.

Рассмотренная классификация позволяет целенаправленно осуществлять учет, анализ и планирование финансовых потоков различных видов на предприятии.[5]

3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И ФИНАНСОВЫЕ ФОНДЫ

3.1 Понятие и состав финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств, т.е. это деньги, обслуживающие финансовые отношения. Они образуются в процессе материального производства, где создается новая стоимость и возникают ВВП и НД.

Субъекты и объекты финансовых ресурсов. Субъектами финансовых ресурсов выступают: 1) домохозяйства; 2) предприятия, объединения, компании и т.д., т.е. юридические лица, владеющие децентрализованными финансовыми ресурсами; 3) государство в форме различных бюджетов и внебюджетных фондов.

Соотношение между ними определяется рыночными отношениями. Чем больше самостоятельности у физических и юридических лиц, тем больше возможности у них формирования финансовых ресурсов. В свою очередь, это обеспечивает увеличение поступлений финансовых ресурсов государству. Оптимальное соотношение между ними определяется государством на основе научно обоснованного расчета, заложенного в социально-экономических прогнозах страны.

Объектами финансовых ресурсов являются финансовые отношения, в результате действия которых образуются целевые денежные фонды. Они концентрируются в двух блоках:

1. Децентрализованные финансовые ресурсы, которые создаются на микроуровне. На предприятиях идет процесс вычленения из состава валового дохода конкретных форм первичного дохода (прибыли, оплаты труда), происходит процесс накопления капитала в форме амортизационного фонда, выручки от выбывшего имущества и др. в домашнем хозяйстве также происходит обособление конкретных целевых фондов (для потребления, отдыха, товаров длительного пользования);
2. Централизованные финансовые ресурсы, создаваемые на макроуровне, которые включают доходы бюджетов всех уровней и доходы внебюджетных фондов.

Состав финансовых ресурсов. В состав финансовых ресурсов входят:

1). Собственные средства: а) на уровне предприятий и домохозяйств - прибыль, зарплата, доходы домохозяйств; б) на уровне государства –доходы от госпредприятий, приватизации, а также от внешнеэкономической деятельности;

2). мобилизованные на рынке: а) на уровне предприятий и домохозяйств продажа-покупка ценных бумаг, банковский кредит; б) на уровне государства – эмиссия ценных бумаг и денег, государственный кредит;

3). средства, поступившие в порядке перераспределения: а) на уровне предприятий и домохозяйств – проценты и дивиденды по ценным бумагам, выпускаемым другими владельцами; б) на уровне государства - обязательные платежи (налоги, сборы, пошлины).

Финансы и финансовые ресурсы – не тождественные понятия. Финансовые ресурсы не определяют сущность финансов, не раскрывают их внутреннее содержание и общественное назначение. Финансовая наука изучает не ресурсы, а общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и использования ресурсов.

Финансовые ресурсы, их формирование и использование находит отражение в сводном финансовом балансе РФ (таблица 2).

Сводный финансовый баланс РФ включает финансовые ресурсы трех источников:

1. Ресурсы, используемые самими предприятиями (прибыль, амортизация);
2. Средства, аккумулируемые бюджетной системой;
3. Средства внебюджетных фондов, прежде всего социальных.

Однако в свободный финансовый баланс из-за отсутствия точных статистических данных не включены данные доходов и расходов важного субъекта финансовых ресурсов – домашнего хозяйства.

За последние годы возросло значение прибыли и амортизации в источниках финансирования расширенного воспроизводства на предприятиях, особенно амортизационных отчислений, поскольку ежегодно на 1 января происходит переоценка основных фондов. Одновременно происходит процесс централизации финансовых ресурсов в бюджетной системе и во внебюджетных социальных фондах. Ныне на их долю в консолидированном бюджете приходится примерно 50%.

Таблица 2

Схема и структура сводного финансового баланса РФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы |  | Расходы |  |
| Итого доходов |  | Итого расходов, |  |
| В том числе (в процентах) | 100 | В том числе (в процентах) | 100 |
| Прибыль | 13,5 | Расходы предприятий, остающиеся в их распоряжении | 32,3 |
| Амортизационные отчисления | 25,3 | Затраты на инвестиции | 2,7 |
| Налоговые доходы | 37,4 | Дотации, субсидии | 1,5 |
| Неналоговые доходы | 2,0 | Расходы на социально-культурные мероприятия из бюджета и внебюджетных фондов | 29,7 |
|  | | Расходы на НИОКР | 0,7 |
| Расходы из других целевых фондов | 5,5 |
| Расходы на оборону | 5,8 |
| Расходы на управление | 4,8 |
| Расходы на внешнеэкономическую деятельность | 0,1 |
| Обслуживание долга | 8,2 |
| Прочие расходы | 8,7 |

Финансовый механизм. Функции финансов реализуются через финансовый механизм, представляющий собой часть хозяйственного механизма.

Финансовый механизм включает совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, методы финансового планирования, формы управления финансами и финансовой системой, финансовое законодательство.[6]

В условиях углубления рыночных реформ применяется качественно новый финансовый механизм. Это касается взаимоотношений предприятий и населения с бюджетной системой, внебюджетными фондами, органами имущественного и личного страхования и др.

3.2 Роль финансов в расширенном воспроизводстве

Расширенное воспроизводство включает непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост валового внутреннего продукта (ВВП) и его главной части – национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется с использованием товарно-денежных, финансовых и кредитных отношений. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей ВВП принадлежит государственным финансам и финансам предприятий.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей народного хозяйства, социальных мероприятий и налоговую политику.

В условиях углубления рыночных реформ происходит перестройка всей системы финансовых отношений в народном хозяйстве. Государственные финансы, прежде всего бюджетная система, путем соответствующего направления средств должны обеспечить структурную перестройку экономики, ускорение научно-технического прогресса, повышение эффективности производства и на этой основе рост жизненного уровня народа.

За счет централизованных фондов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне; осуществляется межотраслевое и территориальное перераспределение ресурсов для выравнивания уровня экономического и социального развития отдельных регионов.

На микроуровне финансы участвуют в процессах как распределения, так и перераспределения. Так государство в той или иной степени регламентирует процесс деятельность предприятий, устанавливая:

- состав затрат, относимых на себестоимость продукции;

- методы применения амортизационных отчислений;

- объекты и ставки налогообложения;

- сроки и порядок списания с баланса обязательств предприятия;

- состав внереализационных расходов, принимаемых в расчет налогооблагаемой прибыли.

Особенно велика роль финансов в расширенном воспроизводстве предприятий различных форм собственности, поскольку при их непосредственном участии создается ВВП, и происходит его распределение внутри предприятий и отраслей.

Финансы выступают важным элементом воспроизводства рабочей силы, в стоимость которой помимо оплаты труда входят также расходы на образование, здравоохранение, социальное обеспечение. Расширение сферы социальных расходов вызывается во многом требованиями научно-технической революции. Быстрая качественная перестройка производства требует постоянного изменения профессиональной структуры рабочей силы, что влечет за собой дальнейший рост расходов на образование и переквалификацию кадров.

Утверждена госпрограмма "Управление государственными финансами". Она рассчитана на 2013-2020 гг.

Документ включает 9 подпрограмм. Они посвящены следующим вопросам: долгосрочное финансовое планирование, контроль и надзор в финансово-бюджетной сфере, развитие налоговой системы, управление госдолгом и финансовыми активами, международное финансово-экономическое сотрудничество, госрегулирование отрасли драгметаллов и камней, алкогольного рынка и др.

В числе задач программы - обеспечить соответствие государственных и муниципальных финансов современным мировым стандартам подотчетности и прозрачности, перевести бюджетные расходы на принципы программно-целевого планирования. Важно достичь высокого уровня собираемости налогов и сборов, создать стабильные финансовые условия для устойчивого экономического роста, повышения качества жизни и национальной безопасности.

Предполагается, что к 2020 г. ненефтегазовый дефицит федерального бюджета стабилизируется на уровне 7,5% ВВП. Госдолг не превысит 15-20% ВВП. Охват бюджетных ассигнований в 2014 г. составит не менее 50%, в 2015 г. - 70% и с 2016 г. - 90%. Индекс открытости госбюджета должен вырасти с 74 до 85 баллов. Количество человеко-часов, затрачиваемое на деятельность, связанную с уплатой налогов малым и средним бизнесом, сократится со 180 ч до 150 ч.

Реализация госпрограммы обойдется федеральному бюджету в 8 004 376 347,21 тыс. руб.[7]

4. ЭВОЛЮЦИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКИХ ВЗГЛЯДОВ НА СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

Термин «финансы»[8] появился в 13 - 15 веках в Италии и означал любой денежный платеж. Затем этот термин стал употребляться как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования и использования государственных фондов денежных средств.

Выделяют два этапа развития финансов.

1 этап – неразвитая форма финансов, которая характеризуется:

- непроизводительным характером финансов (в основном затрат на военные цели);

- узостью финансовой системы, которая состояла из одного бюджетного звена.

2 этап обусловлен развитием товарно-денежных отношений, необходимостью общегосударственного фонда средств и изменений финансовой системы.

Каждой общественной формации соответствует определенное финансовое устройство. Различия финансов разных общественно-экономических формаций обусловлены следующими причинами:

Наличие собственной классовой структуры.

Финансы подчиняются интересам государства, защищают интересы господствующего класса.

Новый способ хозяйствования порождает новую систему хозяйственных отношений. Рабовладельческому и феодальному строю соответствовали натуральные отношения, капиталистическому строю - товарно-денежные отношения.

В период первобытнообщинного строя отсутствовал постоянный государственный аппарат, значит, не было системы формирования доходов и расходов государства. При рабовладельческом строе формировался государственный аппарат, расширялись его функции, создавались постоянные войска, велось строительство дорог и военных укреплений, соответственно, возрастала роль финансов. Основными источниками доходов государства являлись контрибуции, военная добыча, натуральные налоги и личные повинности. Денежные налоги носили случайный характер. Аналогичная ситуация наблюдалась и при феодальном строе. Финансы как экономическая категория приобретают всеобщий характер с переходом к товарно-денежным отношениям.

Первым европейским автором работы, посвященной финансам, был Ксенофонт (430-355 гг. до н.э.) – «О доходах Афинской республики». У Аристотеля (384-322 гг. до н.э.) основные воззрения в области финансов изложены в работе «Афинское государственное устройство». Фома Аквинский (1225-1274) первым попытался обосновать сбор налогов с подданных. Первыми авторами работ по финансам были итальянцы Ф. Петрарка, Бернардо, Н. Макиавели. В 17 веке значительный вклад в финансовую науку внесли английские ученые Т. Мен, Дж. Локк, Т. Гоббс.

Основоположником политэкономии считается Вильям Петти («Трактат о налогах и сборах»). Представители классической политэкономии не выделяли финансы как отдельную науку. В целом, учение о финансах (А. Тюрго, Ф. Кенэ, В. Мирабо, А. Смит, Д. Рикардо) сводилось к обоснованию невмешательства государства в хозяйственную жизнь страны, однако они определили принципы налогообложения:

- налоги должны платить все в соответствии со своим доходом;

- налог следует точно определить заранее;

- налог необходимо взимать в удобное для плательщика время;

- взимание налогов должно быть дешевым.

Первым русским автором сочинения в области финансов был И. С. Пересветов, живший при Иване Грозном. Он выступал за увеличение доходов казны с целью усиления военной мощи государства, за централизацию ресурсов государства и сокращение расходов на систему наместничества.

В 17 веке Ю. Крижанич изложил свои взгляды в ряде работ («Разговоры об владетельству»). Основное внимание он уделял различным способам обогащения государства, которые он разделял на две группы: «правильные» и «неправильные»; предлагал для обогащения государства развивать земледелие, ремесла, государственное хозяйство.

В начале 18 века И. Т. Посошков в «Книге о скудости и богатстве» предлагал следующие мероприятия в области финансов:

- при взимании недоимок не разорять неплательщика, а взять с него письменное обязательство о сроках платежа;

- исключить из расходов казны расходы по содержанию судебных органов, за ведение дел установить твердые тарифы;

- установить льготные пошлины для русских купцов и высокие пошлины и низкие цены на привозные товары;

- для поддержание купечества следует развивать взаимный кредит.

В 1766 г. А. Поленов в сочинении «О крепостном состоянии крестьян» впервые применил термин «налог», доказывал необходимость имущественного страхования, дал критический анализ налоговой системы России.

Впервые в российской печатной литературе термин «финансы» как научное понятие был использован как синоним слову «казна» в предисловии к изданной в 1767 году Московским университетом книге «Переводы из энциклопедии». В научный обиход термин «финансы» ввел профессор Московского университета С. Е. Десницкий в работе «О Узаконении финанском». С образованием в 1802 г. Министерства финансов термин «финансы» прочно входит в научный оборот.

18 век завершается работами А. Н. Радищева «Письмо о Китайском торге», «Описание моего владения», «Записка о податях Петербургской губернии». А. П. Радищев исследовал сущность налогов, отделил прямые налоги от косвенных, предлагал устанавливать величину налога исходя из реальных экономических условий отдельных регионов страны.

С развитием экономики России последней четверти 19 – начала 20 века совпадает и бурное развитие финансовой науки, сопровождавшееся огромным количеством публикаций по различным аспектам финансовой науки. К их числу относятся финансовый план графа Сперанского, первый русский учебник по теории финансов И. Горлова, исследования по истории развития финансов Ю. Гагемайстера, В. Кури, Д. Толстого, работу о государственном кредите М. Орлова. Однако эти работы ценны лишь своей фактологической стороной. Наиболее важны для теории финансов исследования таких авторов конца 19 века, как В. Лебедев, И. Янжул, Л. Ходский, С. Витте, И. Озеров.

На западе в первую очередь речь шла о производстве частных и общественных благ, т.е. о функциях рынка и государства в национальной экономике. Другими словами, были поставлены вопросы о необходимости участи государства в экономике, о границах его вмешательства в хозяйственную деятельность компаний, населения (рынка), о показателях его экономической эффективности и т.п. Первая школа политической экономии - меркантилизм (16-18вв.)- стала выразителем интересов купечества, которое развивало мировую торговлю, и которому государство должно было помогать в расширении его международной деятельности. Меркантилизм характеризуется двумя чертами: богатство отождествляется с деньгами, а накопление денежного богатства связывается с активной ролью государства, с сильной государственной властью.

В отличие от меркантилистов Адам Смит (1723-1790) в «Богатстве народов» (1776) подчёркивал значение государства с точки зрения, во-первых, охраны и защиты частной собственности от посягательств со стороны как других членов данного общества, так и зарубежных стран и, во-вторых, производства таких благ, которые не выгодны частным производителям. Давид Рикардо (1772-1823) посвятил своё основное сочинение «Начала политической экономии и налогового обложения» (1817) анализу основ налогообложения. Джон Стюарт Милль (1806-1873) в «Принципах политической экономии» (1848) вплотную подошёл к пониманию «провалов» (неэффективности, неспособности) рынка, обоснованию необходимости вмешательства государства в экономической жизни общества. Однако в 30-е годы 19в. либеральная доктрина разделилась на два направления: классическую либеральную, которая отстаивала свободу предпринимательства и невмешательство государства в экономику, и современную реформистскую либеральную концепцию, которая, не отказываясь от базовых либеральных ценностей, ратовала за активную роль государства. Во главе этого интереса стояли И. Бентам, Дж.Милль, Д.С. Милль. По мере того, как борьба с феодальной идеологией отходила на задний план, философия хозяйства вытеснялась практическими рекомендациями. Альфред Маршалл (1842-1924) отводил государству уже более скромную роль. В частности, анализу государства была посвящена лишь последняя, пятая книга «Принципов экономикс» (1890). В ней он освещал традиционные вопросы налогообложения, хотя аспекты выбирал уже новые- проблему перемещения налогового бремени. Критика вмешательства государства в экономику получила обоснование в трудах Леона Вальраса (1834-1910) «Очерках социальной экономии. Теории распределения общественного богатства» (1896). Он выступал за минимизацию роли государства, функции которого должны быть ограничены лишь производством общественных благ и контролем над монополиями. Такое ограничение экономических функций позволяет снизить уровень налогов, главными из которых, по мнению Вальраса, должны быть налоги не на доходы, а на собственность.

Однако подлинную революцию в экономической теории произвела опубликованная в 1936 году «Общая теория занятности, процента и денег» Джона Мейнарда Кейнса (1883-1946). С его именем связано рождение нового направления западной экономической мысли- кейнсианства, поставившего в центр внимания проблемы экономической и финансовой политики государства. Кейнс выступал за обеспечение эффективного спроса, дефицитное финансирование, циклическое балансирование бюджета.

В 1970-1980-е гг. новые направления неоклассики заметно потеснили кейнсианство. Среди них был монетаризм - школа экономической мысли, акцентирующая внимание на изменениях в количестве денег, находящихся в обращении, как определяющей функции цен, доходов и занятности, а также новая классическая экономика, теория общественного выбора. Главными постулатами стали свободно предпринимательство, ограничение государственного регулирования, «экономика предложения».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Итак, финансы – неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако финансы отличаются от денег не только по содержанию, но и по выполняемым функциям, в которых проявляется их сущность. Под функциями понимается та «работа», которую выполняют финансы.

Никто не отрицает, что финансы – это совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование фондов денежных средств. И на вопрос, что является источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях, ответ, как правило, бывает один – валовый внутренний продукт. Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством.

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития. Государство может, учитывая объективную необходимость финансовых отношений разрабатывать различные формы их использования: вводить или отменять различные виды платежей, изменять формы использования финансовых ресурсов и т.д. Государство не может создавать то, что объективно не подготовлено ходом общественного развития. Оно устанавливает только формы проявления объективно назревших экономических отношений. Без финансов невозможно обеспечить индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономически, стимулировать быстрейшее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

В работе были рассмотрены функции финансов, а именно: распределительная и контрольная - эти функции осуществляются финансами одновременно. Нельзя забывать, что помимо этих двух основных функций есть и другие: регулирующая функция - она связана с вмешательством государства через финансы в процесс воспроизводства, стабилизационная функция - обеспечивает для всех хозяйствующих субъектов и граждан стабильные условия в экономических и социальных отношениях.

Наличие дискуссионных вопросов обуславливает необходимость дальнейшей разработки теоретических проблем сущности финансов. Более глубокое знание экономической природы финансов, присущих им свойств позволит активнее разрабатывать пути лучшего использования данной категории в практике хозяйствования, научно обосновать меры, направленные на финансовое оздоровление экономики и совершенствование финансовых взаимосвязей в нашей стране.

Таким образом, в курсовой работе я попыталась раскрыть следующие вопросы: предпосылки возникновения финансов, их необходимость и особенности, функции финансов как проявление их сущности и наличие дискуссионных вопросов сущности и функций финансов.

Список использованных источников

1. Дробозин Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ, 1997.-201 с.

2. Леонтьев В.Е. Финансы, деньги, кредит и банки: Учебник.- М.: ИВЭСЭП, 2003.-196 с.

3.Лаврушина О.И. Деньги. Кредит. Банки: Учебник – М.: Москва, 2000-302 с.

4. Поляк Г.Б. Бюджетная система России: 2-е издание. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2007.-198 с.

5. Проф. Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2-изд., 2003.-288 с.

1. Родионова В.М. Финансы Финансы и статистика - М.: Москва, 1994.-235

7. http://base.garant.ru/70329732/

8. Современный экономический словарь (электронная версия) [*http://slovari.yandex.ru/dict/economic*](http://slovari.yandex.ru/dict/economic)