

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»

П. И. Вахрин, А. С. Нешиной

ФИНАНСЫ

Учебник для вузов

*Рекомендовано
Министерством образования
Российской Федерации
в качестве учебника для студентов
высших учебных заведений,
обучающихся по экономическим специальностям*

*Издание четвертое,
переработанное и дополненное*

МОСКВА, 2005

УДК 336
ББК 67.261
В22

Авторы:

П. И. Вахрин — доктор экономических наук, профессор
(введение, главы 1—4, 10, 11, 13—16, 18);
А. С. Нешиной — кандидат экономических наук, доцент,
исполняющий обязанности профессора (главы 5—9, 12, 17).

Рецензенты:

Кафедра “Финансы и кредит”
Московского университета потребительской кооперации,
А. С. Лазарев — доктор экономических наук,
профессор Финансовой академии при Правительстве РФ.

Вахрин П. И., Нешиной А. С. Финансы: Учебник для вузов. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005. — 526 с.

ISBN 5-94462-521-7

В учебнике, состоящем из пяти разделов, последовательно изложены сущность финансов и управление ими, финансовая система России, государственные и муниципальные финансы, основы функционирования финансов предприятий и организаций, финансы в системе международных экономических отношений и другие вопросы, предусмотренные Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования. В четвертое издание учебника внесены изменения и дополнения в свете действующего законодательства.

Для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, слушателей системы переподготовки кадров, а также для всех интересующихся вопросами финансов в современных рыночных условиях.

УДК 336
ББК 67.261

ISBN 5-94798-521-7

© П. И. Вахрин, 2004
© А. С. Нешиной, 2004

БИБЛИОТЕКА
Торгового
государственного университета

Содержание

Введение 9

Раздел I. Понятие о финансах, управление финансами

Глава 1. Сущность и функции финансов 13

- 1.1. Экономическая сущность финансов 13
- 1.2. Функции финансов 17
- 1.3. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве 22
- Контрольные вопросы 26

Глава 2. Финансовая система Российской Федерации 27

- 2.1. Понятие и структура финансовой системы Российской Федерации 27
- 2.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы РФ 28
- 2.3. Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе РФ 43
- 2.4. Система государственных финансовых органов и их роль в финансовой системе РФ 56
- Контрольные вопросы 61

Глава 3. Финансовые ресурсы 64

- 3.1. Понятие государственных финансовых ресурсов 64
- 3.2. Формирование финансовых ресурсов предприятий (организаций) 67

3.3. Амортизационный фонд как источник финансовых ресурсов	70
3.4. Основные направления использования финансов в общественном воспроизводстве	80
3.5. Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения производственного процесса	81
3.6. Использование финансов в системе платежно-расчетных отношений	83
Контрольные вопросы	85
Глава 4. Финансовая политика	87
4.1. Понятие и принципы финансовой политики	87
4.2. Финансовая политика государства	90
4.3. Разработка финансовой политики предприятий (организаций)	98
Контрольные вопросы	111
Глава 5. Управление финансами	113
5.1. Сущность и методы управления финансами	113
5.2. Система государственных органов управления финансами и их функции	117
5.3. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики	122
5.4. Автоматизированные системы управления финансами	125
Контрольные вопросы	127
Глава 6. Финансовый контроль	129
6.1. Необходимость и содержание финансового контроля	129
6.2. Виды, формы и методы финансового контроля	133
6.3. Система органов государственного финансового контроля и их функции	137
6.4. Аудиторский контроль	147
Контрольные вопросы	151

Раздел II. Государственные и муниципальные финансы Российской Федерации	
Глава 7. Государственный бюджет	152
7.1. Социально-экономическая сущность и основные черты государственного бюджета	152
7.2. Функции государственного бюджета	154
7.3. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества	157
Контрольные вопросы	160
Глава 8. Бюджетное устройство и бюджетный процесс	161
8.1. Бюджетное устройство Российской Федерации	161
8.2. Бюджетный процесс в Российской Федерации	175
8.3. Бюджетная классификация	202
Контрольные вопросы	205
Глава 9. Доходы и расходы федерального бюджета	207
9.1. Экономическое содержание доходов федерального бюджета, налогов и сборов. Налоговая система зарубежных стран	207
9.2. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета Российской Федерации. Состав и структура доходов бюджета. Исчисление и взимание налоговых платежей в бюджет	215
9.3. Состав и структура расходов федерального бюджета	236
9.4. Бюджетный дефицит и его финансирование	243
Контрольные вопросы	245
Глава 10. Региональные и местные бюджеты	247
10.1. Роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов	247
10.2. Полномочия органов власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления по формированию бюджетов	251

10.3. Формирование доходов бюджетов субъектов Российской Федерации	256
10.4. Расходы бюджетов субъектов Российской Федерации	265
10.5. Формирование доходов местных бюджетов	268
10.6. Расходы местных бюджетов	276
10.7. Регулирование доходов региональных и местных бюджетов	280
Контрольные вопросы	284
Глава 11. Государственные социальные внебюджетные фонды	286
11.1. Необходимость государственных социальных внебюджетных фондов и правовые основы их образования	286
11.2. Пенсионный фонд Российской Федерации, его функции, формирование и использование	290
11.3. Фонд социального страхования Российской Федерации, его функции, формирование и использование	297
11.4. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, формирование и использование	303
11.5. Единый социальный налог (взнос), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды	310
11.6. Внебюджетные фонды финансирования научных исследований и экспериментальных разработок	319
Контрольные вопросы	321
Глава 12. Государственный кредит	324
12.1. Необходимость и правовые основы государственного кредита	324
12.2. Формы государственного кредита и классификация государственных займов	331
12.3. Государственный внутренний и внешний долг Российской Федерации	337
12.4. Управление государственным кредитом	342
Контрольные вопросы	347

Раздел III. Основы функционирования финансов предприятий (организаций)

Глава 13. Теоретические основы финансов коммерческих предприятий (организаций)	349
13.1. Экономическое содержание и функции финансов предприятий (организаций)	349
13.2. Принципы организации финансов коммерческих предприятий (организаций)	352
13.3. Денежные доходы и расходы коммерческих организаций	356
13.4. Прибыль и рентабельность коммерческих организаций	364
13.5. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий	370
13.6. Особенности финансов производственных кооперативов	373
13.7. Финансово-промышленные группы	379
Контрольные вопросы	386
Глава 14. Финансы некоммерческих организаций	388
14.1. Финансы потребительских кооперативов	388
14.2. Финансы общественных некоммерческих организаций, фондов, учреждений	399
14.3. Финансы профессиональных союзов	405
Контрольные вопросы	409

Раздел IV. Страховые отношения

Глава 15. Экономическая сущность и формы страхования	411
15.1. Экономическая сущность и роль страхования	411
15.2. Формы и виды страхования	415
Глава 16. Организация страхования и государственный надзор за страховой деятельностью	422
16.1. Организация страхования в Российской Федерации	422
16.2. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации	431

16.3. Государственный надзор за страховой деятельностью	435
Контрольные вопросы	439

**Раздел V. Роль финансов
в решении социально-экономических проблем России
и развитии международного финансового
сотрудничества**

Глава 17. Роль финансов в регулировании развития экономики России	440
17.1. Оценка состояния экономики Российской Федерации	440
17.2. Воздействие финансов на экономику Российской Федерации	458
17.3. Использование финансов для решения социальных проблем	466
Контрольные вопросы	473
Глава 18. Финансы в системе международных экономических отношений	474
18.1. Тенденции развития мирового хозяйства и формы международных экономических отношений	474
18.2. Роль финансов в развитии международной торговли	481
18.3. Вывоз капитала за рубеж	488
18.4. Международные валютные отношения	493
18.5. Международные кредитно-финансовые организации	504
18.6. Платежный баланс Российской Федерации	513
18.7. Признаки кризиса финансовой системы России в условиях реформирования экономики и меры по преодолению финансовых трудностей	517
Контрольные вопросы	524

Введение

В Российской Федерации продолжают начатые в 1990 г. экономические реформы. Идет коренная ломка прежнего механизма управления экономикой, его замена рыночными методами хозяйствования. Решающую роль как в структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования играют финансы.

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. При этом, как известно, без денег финансов не бывает.

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.

Страна в настоящее время переживает трудности. Положение в экономике характеризуется противоречивыми кризисными явлениями, вызванными проводимыми реформами. В ряде отраслей не прекращается спад промышленного и сельскохозяйственного производства, продолжают иметь место большие неплатежи внутри страны, медленно снижается внешний долг, значительна доля (41,6%) убы-

точных предприятий, наблюдается снижение уровня жизни народа, больших размеров достигла безработица населения, инфляция.

В этих условиях постоянно возникают вопросы о том, как стабилизировать в стране экономическую ситуацию, какими методами достичь нормализации финансового положения государства и предприятий. Большие надежды в решении этих проблем общество возлагает на квалифицированных специалистов, подготовку и переподготовку которых осуществляют высшие учебные заведения.

Многие вузы страны готовят экономистов по специальности “Финансы и кредит”, “Менеджмент”, “Маркетинг”, “Коммерция (торговое дело)”. В учебных планах этих вузов предусмотрено изучение финансовых дисциплин, в частности базовой учебной дисциплины “Финансы”. В этой базовой дисциплине наряду с освещением теоретических проблем финансов значительное место отводится рассмотрению ряда конкретных форм организации финансов, среди которых формирование и использование федерального бюджета, региональных и местных бюджетов, внебюджетных фондов и др.

За теоретическим курсом “Финансы” в вузовском учебном плане идет изучение дисциплин “Финансы предприятий”, “Организация и финансирование инвестиций”, “Деньги, кредит, банки”.

Учебный курс “Финансы”, как и любая другая научная дисциплина, имеет свой предмет, метод и задачи.

Предметом данной дисциплины является система финансовых отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств во всех подразделениях народного хозяйства страны.

Исследование системы финансовых экономических отношений, возникающих по поводу образования и использования фондов денежных средств, — сложный процесс. Методом его

познания служит метод материалистической диалектики. Он обязывает рассматривать все экономические явления и процессы, в том числе финансовые, в их взаимосвязи, взаимозависимости и развитии с учетом конкретных исторических условий.

Финансовая наука выработала и применяет различные способы и приемы познания финансовых отношений. К ним относятся: статистическое наблюдение, анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход, моделирование процессов, постановка экспериментов, обобщение опыта и др.

При изложении курса “Финансы” используется действующее законодательство: Конституция (Основной Закон) Российской Федерации, законы и постановления органов законодательной власти, а также другие подзаконные акты и правовые нормы, связанные с финансово-экономическими отношениями.

Основными задачами учебной дисциплины “Финансы” являются:

- ◆ раскрытие сущности и функций финансов, их экономической роли в условиях перехода к рыночным отношениям;
- ◆ изучение финансовой политики, организации и структуры финансовой системы государства, управления финансами;
- ◆ освещение проблем и практики формирования государственных финансов (государственного бюджета и внебюджетных фондов, государственного кредита);
- ◆ изложение принципов организации финансов в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов.

При подготовке данного издания авторы испытывали трудности, обусловленные широтой проблем, которые возникли в финансовой системе с переходом на рыночные отношения, и многочисленными изменениями в нормативных актах.

В учебнике содержание материала изложено с учетом требований Государственных образовательных стандартов

высшего профессионального образования по специальности 060400 “Финансы и кредит”, “Менеджмент”, “Маркетинг”, “Коммерция (торговое дело)”, утвержденных Министерством образования РФ 17 марта 2000 г., а также по специальности 060500 “Бухгалтерский учет, анализ и аудит”, утвержденных Министерством образования РФ 17 марта 2000 г.

В целях лучшего овладения материалом учебной дисциплины “Финансы” после каждой главы дается перечень контрольных вопросов для самопроверки.

Авторы приносят благодарность рецензентам: доктору экономических наук, профессору А. С. Лазареву (Финансовая академия при Правительстве РФ) и коллективу кафедры финансов и кредита Московского университета потребительской кооперации Центросоюза РФ за ценные замечания и предложения, которые способствовали улучшению содержания книги.

Раздел I. Понятие о финансах, управление финансами

Глава 1. Сущность и функции финансов

1.1. Экономическая сущность финансов

Понятие “финансы” неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями. В условиях товарно-денежных отношений происходит непрерывный процесс движения денег, переход их от одного владельца к другому.

Финансы (фр. *finance* от ср.-лат. *financia*)¹ в переводе означает наличность, доход; в широком смысле — денежные средства, денежные обороты. Деньги — обязательное условие существования финансов. Финансы всегда имеют денежную форму.

Очевидно, поэтому понятие “финансы” зачастую отождествляют с понятием “деньги”. Однако это два различных, но взаимосвязанных понятия. Финансы существенно отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги — это товар особого рода, стихийно выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он по сути представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

Главное назначение денег выражается в их функциях. На современном этапе деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства образования накоплений и сбережений; мировых денег.

¹ См.: Финансово-кредитный словарь. Т. 3. М.: Финансы и статистика, 1994. С. 338.

Главный редактор — А. Е. Илларионова
Верстка — А. А. Толли
Корректор — Н. А. Тимофеева

Ответственный за выпуск — С. А. Булатова

**Павел Иванович Вахрин,
Анатолий Семенович Нещитой**

Финансы

Учебник для вузов
4-е издание, перераб. и доп.

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.11.953.Д.004769.07.03 от 07.07.2003 г.

Лицензия № 06473 от 19 декабря 2001 г.
Подписано в печать 20.12.2004. Формат 60×84 1/16.
Печать офсетная. Бумага газетная.
Печ. л. 33,0. Тираж 3000 экз. Заказ № 8263.

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»
129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732.
Для писем: 129347, Москва, п/о И-347
Тел./факс: (095) 182-01-58, 182-11-79, 183-93-01
E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж
office@dashkov.ru — офис;
http://www.dashkov.ru

Отпечатано в соответствии с качеством предоставленных диапозитивов
в ФГУП «Производственно-издательский комбинат ВИНТИ»,
140010, г. Люберцы Московской обл., Октябрьский пр-т, 403. Тел.: 554-21-86

ISBN 5-94798-521-7



ООО «Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»»

Предлагает учебники для вузов и колледжей с грифом
Министерства образования РФ

- Административное право. Агапов А. Б.
- Безопасность жизнедеятельности. Под ред. Арустамова Э. А.
- Бухгалтерский учет на производственных предприятиях. Керимов. В. Э.
- Бюджетная система Российской Федерации. Вахрин П.И.
- Бюджетная система Российской Федерации. Годин А.М. и др.
- Гражданское право. Особенная часть. Бунич Г.А. и др.
- Инвестиции. Вахрин П.И.
- Коммерческая деятельность. Панкратов Ф.Г.
- Коммерция и технология торговли. Дашков Л.П., Памбухчианц В.К.
- Концепции современного естествознания. Гусейханов М.К., Раджабов О.Р.
- Лизинг. Горемыкин В.А.
- Логистика. Гаджинский А.М.
- Математические методы и модели исследования операций. Шапкин А.С.
- Маркетинг. Годин А.М.
- Маркетинг в отраслях и сферах деятельности. Под ред. Алексунина В.А.
- Налоги и налогообложение. Александров И.М.
- Основы менеджмента. Семенов А.К., Набоков В.И.
- Организация коммерческой деятельности. Памбухчианц О.В.
- Организация, технология и проектирование торговых предприятий. Дашков Л.П., Памбухчианц В.К.
- Отечественная история. Кузнецов И.Н.
- Правоведение. Качалов В.И. и др.
- Правоохранительные органы. Под ред. Петухова Н.А., Загорского Г.И.
- Природопользование. Под ред. Арустамова Э.А.
- Производственный менеджмент. Фатхудинов Р.А.
- Рекламная деятельность. Под ред. Панкратова Ф.Г.
- Религиоведение. Лобазова О.Ф.
- Россия в системе мировых цивилизаций. Кулешов С.В.
- Социальное государство. Волгин Н.А.
- Социология. Рысь Ю.И., Степанов В.Е.
- Статистика. Годин А.М.
- Теоретические основы информационных процессов и систем. Душин В.К.
- Теоретические основы товароведения и экспертизы непродовольственных товаров. Петрище Ф.А.
- Технология розничной торговли. Памбухчианц О.В.
- Товароведение и экспертиза кожевенной продукции. Иванова В.Я., Голубенко О.А.
- Товароведение и экспертиза обуви. Магомедов Ш.Ш.
- Товароведение и экспертиза кондитерских товаров. Чепурной И.П.
- Товароведение и экспертиза вкусовых товаров. Чепурной И.П.
- Товароведение и экспертиза товаров культурно-бытового назначения. Чечик А.М.
- Уголовный процесс. Под ред. Лебедева В.М.

- Управленческий учет. Керимов В.Э.
- Финансы предприятия. Шуляк П.Н.
- Финансы. Денежное обращение. Кредит. Вахрин П.И., Нешитой А.С.
- Финансы. Вахрин П.И.
- Экологические основы природопользования. Арустамов Э.А. и др.
- Экономика недвижимости. Горемыкин В.А.
- Экономика организации (предприятия). Раицкий К.А.
- Экономика предприятия. Титов В.И.
- Экономика предприятия. Чуев И.Н., Чечевицина Л.Н.
- Экономическая история. Толмачева Р.П.
- Экономическая теория. Носова С.С.
- Экономическая теория. Океанова З.К.

-144-144-

*Всегда в наличии свыше 3000 наименований учебной и деловой литературы
московских и региональных издательств по издательским ценам*

Оптовая и мелкооптовая продажа книг осуществляется в книжном салоне

**Издательско-торговой корпорации «Дашков и К°»
по адресу: г. Москва, ул. Проходчиков, д. 2 (помещение
"Нового драматического театра", служебный вход),
а также у наших торговых представителей:**

Фирма «Юрайт-книга» – г. Москва, городок им. Баумана, 3, к. 4, стр. 10,
тел./факс (095) 742-72-12, 165-91-27, e-mail: sales@urait.ru.

Фирма «Бизнес-пресса» – г. Санкт-Петербург, ул. Разъезжая, д. 37/39,
тел. (812) 164-74-82, 164-56-01, e-mail: sales@bizpressa.spb.ru.

ПБОЮЛ «Дашков С. Б.» – г. Тула, пр. Ленина, д. 108, оф. 203.
тел. (0872) 33-22-43,
тел./факс (0872) 35-13-93. E-mail: dashkov@tula.net

*Приглашаем к взаимовыгодному сотрудничеству книготорги,
библиотечные коллекторы, магазины, библиотеки, учебные
заведения и региональных представителей.*

*Справки по тел.: (095) 183-03-98, 183-93-01, 182-11-79 (продажа),
182-01-58 (редакция)*

**E-mail: sales@dashkov.ru – отдел продаж;
http://www.dashkov.ru; offis@dashkov.ru – офис**