

# ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

---

**В.И. САМАРУХА**

*проректор по научной работе Байкальского государственного университета  
экономики и права, доктор экономических наук, профессор,*

**А.Г. ЯРУНИНА**

*старший преподаватель*

## БЮДЖЕТНЫЕ СРЕДСТВА В СОСТАВЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Выполнение государством своих функций и само его существование зависят от достаточности материальной базы. Очевидно неопределимое значение финансовых ресурсов как основы функционирования государства, основы проведения необходимых преобразований.

Финансовые ресурсы государства прежде всего, по своему материально-вещественному содержанию выражают совокупность фондов денежных средств, формирующихся в результате производства и распределения валового внутреннего продукта и вновь созданной стоимости на территории страны и за ее пределами (в той их части, что используется на различные нужды данной страны). С одной стороны, средства, аккумулирующиеся в определенных фондах страны, ее регионов и даже хозяйствующих субъектов — резидентов данного государства, могут быть использованы в другой стране и таким образом будут исключены из финансовых ресурсов, с другой стороны, в страну могут поступить средства, не собранные на данной территории. Однако основная масса финансовых ресурсов формируется внутри государства, следовательно, от масштабов и эффективности экономического развития страны в значительной степени зависит формирование ее финансовых ресурсов. Как известно, большую часть финансовых ресурсов составляют поступления от хозяйствующих субъектов на стадии распределения валового внутреннего продукта. Поэтому динамика этого важнейшего макроэкономического показателя предопределяет общую направленность изменения темпов роста финансовых ресурсов. На нее оказывает воздействие прежде всего пропорция между валовым

внутренним продуктом и фондом возмещения материальных затрат и произведенного валового национального дохода — основного источника финансовых ресурсов государства.

Сводный финансовый баланс охватывает круг финансовых отношений, отражающихся в отраслевых финансовых балансах, бюджете и кредитных взаимоотношениях, балансе доходов и расходов населения. В сводный баланс финансовых ресурсов включают такие денежные средства, которые могут являться источником финансирования программ экономического и социального развития региона, он отражает экономические отношения, возникающие в процессе образования фондов денежных средств предприятий и организаций независимо от ведомственной подчиненности, используемых на цели производственного или социального развития в зависимости от сферы их применения.

Для реальной оценки размера финансовых ресурсов соответствующих регионов и определения централизованных средств для осуществления социально-экономической политики государства территории составляют сводный баланс финансовых ресурсов и затрат, которые определяют объемы финансовых ресурсов, мобилизуемых в бюджет и внебюджетные фонды, и направления их использования в соответствии с федеральными и региональными программами социально-экономического развития. В балансах предусматривается полное обеспечение финансовыми ресурсами всех мероприятий по развитию регионов.

Основная задача сводного финансового баланса территории — определение объема ее финансовых ресурсов, как централизованных в федеральном и субфедеральных

бюджетах, так и оставляемых в распоряжении предприятий и организаций в виде части прибыли, амортизационных отчислений.

Достаточно обоснованным, на наш взгляд, является мнение В.А. Степановой, которая выделяет следующие функции сводного баланса финансовых ресурсов: оценка состояния и тенденций изменения стоимостной структуры региона; формирование концепций ценовой, налоговой, бюджетной и кредитной политики; координация основных звеньев финансовой системы территории; определение потребности в финансовых ресурсах и соотнесение источников их образования с направлениями использования; систематизация перераспределения ресурсов в целях установления рациональных финансовых взаимоотношений с вышестоящими структурами управления<sup>1</sup>. На основе расчетов сводного баланса финансовых ресурсов определяется доля финансовых средств, централизуемых в бюджете, являющимся одним из экономических регуляторов.

При составлении сводных финансовых балансов регионов используются отчетная информация Госкомстата Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и данные бюджетной статистики финансовых органов на местах.

Практика составления территориальных сводных финансовых балансов финансовых ресурсов и затрат у нас в стране имеется большая. Однако работы по составлению этих планов прекращались по разным причинам. Так, в 30-е гг. прошлого столетия подобному балансу пытались придать несвойственные ему функции объединения всех финансовых планов и балансов, сделать его оперативным планом и практически заменить им бюджеты республик. В начале 1960-х гг. роль и значение сводного финансового баланса территории сильно снижались, так как составлялся он после завершения работы над проектом плана экономического и социального развития. Это делало его практически бесполезным для активного воздействия на формирование основных показателей и пропорций в проекте плана. В последующие годы делались попытки увязать комплексные программы развития административно-территориальных единиц со всей системой плановых балансовых расчетов — пятилетних и годовых, однако составление балансов по отраслям, подведомственным министерствам, затрудняло обобщение и возможность

анализа экономической деятельности территории. В период плановой организации экономики баланс рассчитывался на пятилетку без разбивки по годам и утверждался в составе пятилетнего плана страны. Однако с 1992 г. из-за экономических сложностей переходного периода эта практика была прекращена. Методика составления пятилетних планов была использована при формировании территориальных сводных балансов финансовых ресурсов на год.

В системе показателей баланса находят отражение финансовые ресурсы, которыми располагает данный регион, а также полный объем затрат, обеспечивающих расширенное воспроизводство и расходы на общегосударственные и региональные нужды. Вместе с тем перечень включаемых в него показателей и порядок их отражения призваны обеспечить анализ происходящих процессов формирования и использования финансовых ресурсов, единство, сопоставимость процессов развития важнейших пропорций воспроизводства и взаимосвязь между ними, а также повышение его эффективности, с одной стороны, и финансовых ресурсов общества, с другой, и соответствие существующей статистической практике.

Элементы финансовых ресурсов региона образуют иерархическую структуру, являются взаимосвязанными, и бюджетная составляющая выступает главным звеном системы финансовых ресурсов региона. Бюджеты выполняют функцию организатора распределительных процессов в экономике. В процессе бюджетного планирования устанавливаются наиболее целесообразные соотношения между централизованными и децентрализованными фондами денежных средств, степень участия предприятий в формировании доходов бюджетной системы.

Вся совокупность финансовых отношений результируется в конечных доходах. Таким образом, доходная часть территориального сводного финансового баланса муниципального образования состоит из финансовых ресурсов, созданных предприятиями и организациями независимо от форм собственности и ведомственного подчинения, налоговых и неналоговых платежей в бюджет, отчислений организаций и учреждений во внебюджетные фонды, финансовых ресурсов, созданных за пределами территории, но полученных в порядке оказания финансовой помощи, заемных

средств, средств, поступающих от населения в виде налога на доходы физических лиц, а также других обязательных платежей. Она дает возможность увидеть объемы средств, остающихся у хозяйствующих субъектов, и сделать вывод, как лучше их использовать на новые технологии и развитие, а также какую часть из этих средств возможно с согласия предприятий любых форм собственности использовать на удовлетворение общественных потребностей региона.

Специфика формирования и использования финансовых ресурсов субъектов Федерации определена особенностями федеративных отношений на данном этапе развития и лишь частично соответствует их возможностям осуществления стабилизационной функции. Совершенствование процесса формирования и использования финансовых ресурсов на уровне отдельных территорий выступает в качестве необходимого условия стабилизации экономики в масштабах государства.

Стратегический подход к формированию сводного финансового баланса должен быть ориентирован на достижение определенных

целей, главная из которых — сбалансировать доходы и расходы в соответствии с планом экономического развития.

Однако в текущих условиях данный документ не содержит полную информацию, которая способна удовлетворить представителей самых разных интересов, имеет искусственные перекосы — какие-то разделы освещаются недостаточно подробно, а на другие делается слишком большой упор, кроме того, баланс финансовых ресурсов не дает представительным органам власти объективную информацию о доходах и расходах, относящихся к их компетенции. Таким образом, необходимы кардинальные преобразования статей формирования и использования баланса финансовых ресурсов территории и прежде всего составление баланса финансовых ресурсов муниципального образования на основе данных о его налоговом потенциале.

#### Примечание

<sup>1</sup> Степанова В.А. Бюджетное регулирование финансовых ресурсов субъекта федерации: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 1998.

*Д.В. ЕЛЬКИН*  
*аспирант*

## СПЕЦИФИКА ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В настоящее время аудиторское сообщество обеспокоено качеством аудиторских услуг. В связи с этим на первый план выходит задача обеспечения и оценки качества аудиторской деятельности. Специалисты в области аудита концентрируют свое внимание на отдельных процедурах контроля над исполнителями аудиторской проверки. Однако, перед тем как осуществлять текущий контроль, необходимо в каждой из фирм обеспечить качество аудиторской деятельности. Чтобы сформировать необходимые условия для достижения качества аудиторских услуг, следует изучить и удовлетворить требования к качеству. В свою очередь, исполнение требований возможно при установлении критериев качества аудиторской деятельности.

Критерием качества аудиторских услуг в настоящий момент признается степень выполнения требований федеральных стандар-

тов и других нормативных документов, а также степень полноты и точности выполнения плана и программы аудита. Но отсутствие конкретных методик выполнения требований стандартов и критериев качества составления самого плана и программы аудита приводит к использованию от проверки к проверке однотипных методик и форм и к субъективности их оценки как руководством аудиторской фирмы, так и внешними проверяющими. В то же время каждая аудиторская проверка уникальна и требует своего объема и характера аудиторских процедур, что в первую очередь зависит от особенностей деятельности клиента. Следовательно, необходимо дополнить требования стандартов четким порядком их выполнения, а также составления плана и программы аудита.

Институтом профессиональных бухгалтеров России в 2004 г. были утверждены проце-