

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ
НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ
НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

Допущено Академией народного хозяйства при Совете Министров СССР в качестве учебника для системы подготовки и повышения квалификации руководящих кадров народного хозяйства



ББК 65.9(2)26
Ф59

Под общей редакцией
д-ра экон. наук, проф. **А. М. Волкова**

Рецензент
д-р экон. наук, проф. **В. К. Сенчагов**

Ф $\frac{0604020101-094}{011(01)-87}$ 57—87

© Издательство «Экономика», 1987

Ускорение социального и экономического развития страны во многом определяется тем, насколько быстро удастся перестроить систему хозяйственного управления, привести ее в соответствие с требованиями времени.

Финансово-кредитный механизм — важнейшая составная часть хозяйственного механизма. На XXVII съезде КПСС отмечалось ослабление финансово-кредитного воздействия на эффективность экономики. Поставлена задача коренным образом изменить содержание, организацию и методы работы финансово-кредитных органов, сосредоточить их усилия на экономическом стимулировании предприятий, укреплении денежного обращения, хозрасчета. «...Всякие радикальные реформы наши обречены на неудачу, — отмечал В. И. Ленин, — если мы не будем иметь успеха в финансовой политике»¹.

Роль финансовых и кредитных рычагов в управлении экономикой в настоящее время резко возрастает. Для того чтобы на деле перевести работу основных звеньев хозяйственной системы — объединений и предприятий — на принципы полного хозяйственного расчета и самофинансирования, повысить их ответственность за конечные результаты, необходимо создать надлежащие «внешние» условия. Это прежде всего развитие системы экономических (в том числе финансовых) нормативов, которые должны устанавливаться на пятилетку и быть стабильными. Такие определяющие финансовую деятельность нормативы, как пропорции распределения прибыли, платежи в бюджет, порядок образования фондов экономического стимулирования, становятся важными инструментами в плановой работе, позволяют гибко сочетать конечные цели плана с хозрасчетными интересами трудовых коллективов. В то же время устойчивость системы нормативов определяется качеством разработки народнохозяйственных показателей.

На современном этапе коммунистического строительства особое значение приобрела задача обеспечения сбалансированности материальных и финансовых ресурсов как основной предпосылки для усиления воздействия финансов на эффективность экономики. Поэтому не случайно в данном учебнике большое внимание уделено функционированию финансово-кредитного

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч. Т. 36. С. 351.

механизма на народнохозяйственном уровне. При этом упор сделан на раскрытии роли финансов и кредита в обеспечении пропорционального развития экономики, создании условий для эффективной работы министерств и предприятий. Направления перестройки финансов, кредита, денежного обращения рассматриваются в комплексе с радикальными изменениями, происходящими в методах, формах управления. Авторы стремились отразить все новое, что внесено за последние годы в практику финансово-кредитного планирования, выделить направления ее дальнейшего развития.

Структура учебника построена в соответствии с программой курса «Финансы и кредит в системе управления народным хозяйством», цель которого — научить специалистов-руководителей мыслить самостоятельно, умению хорошо ориентироваться в сложной, многоуровневой системе работы финансово-кредитного механизма как составной части хозяйственного механизма в целом. В сжатом виде излагаются сущность и функции финансов. Представлен учебный материал по организации финансово-кредитной системы. Основное место отводится сводному финансовому и бюджетному планированию, их взаимосвязи с формированием важнейших пропорций общественного воспроизводства. Доказывается необходимость усиления методологического и методического единства системы баланса народного хозяйства и финансово-кредитных балансов. Специально рассмотрены актуальные проблемы организации перспективного финансового планирования; финансовые методы воздействия на эффективность работы предприятий; планирование кредита и денежного обращения.

Учебник подготовлен коллективом авторов под руководством д-ра экон. наук, проф. А. М. Волкова.

Авторами отдельных глав являются: д-р экон. наук, проф. Е. В. Коломин (гл. 1); канд. экон. наук, проф. Л. Е. Бабашкин (гл. 2); д-р экон. наук, проф. А. М. Волков (гл. 3, 4, 8); канд. экон. наук, доц. Л. Ф. Курченко (гл. 5, 7); канд. экон. наук, доц. В. Г. Пансков (гл. 5); д-р экон. наук, проф. В. С. Захаров (гл. 6, 8).

1.1. Содержание и необходимость финансов

Финансы социалистического общества — это система экономических отношений, связанных с распределением и перераспределением совокупного общественного продукта и национального дохода страны. Эти распределительные отношения имеют денежную форму, выступают как движение денежных средств.

Функционирование финансов начинается тогда, когда в результате производства товаров и их реализации формируются денежные доходы (ресурсы) участников общественного производства.

Объективную основу финансов составляют образование, движение и использование денежных доходов государства, предприятий (организаций) и населения.

Денежные доходы до их конечного использования подразделяются на соответствующие целевому назначению обособленные части, которые называют денежными фондами. Формирование таких фондов выступает как одна из непременных существенных черт финансов, выделяющих их из других денежных отношений. Целевая предопределенность создания фондов является условием их эффективного использования. Например, премирование работников может быть осуществлено лишь при наличии соответствующего фонда материального поощрения, а средства, образующие фонд заработной платы, не могут быть использованы, например, для приобретения оборудования. Разнообразие денежных фондов обусловлено многообразием потребностей общества. Такие фонды создаются в первичных звеньях социалистического производства (на предприятиях, в производственных объединениях, колхозах, кооперативных организациях), в отраслевых органах управления (министерствах, ведомствах), а также на общегосударственном уровне. Очевидно, что общегосударственные фонды должны быть масштабнее по своему размеру, они имеют более широкое назначение. Существуют различия в денежных фондах предприятий, министерств и т. д.

Денежные фонды народного хозяйства образуются в процессе распределения валового общественного продукта. Стоимость валового общественного продукта включает: фонд возме-

щения потребленных средств производства и национальный доход. В свою очередь фонд возмещения состоит из материальных затрат и амортизационных отчислений.

И созданный национальный доход, и амортизационные отчисления проходят сложный процесс распределения между участниками общественного производства, итогом которого является образование денежных фондов народного хозяйства и конечных доходов населения. Наиболее сложный процесс распределения проходит национальный доход.

Исходной предпосылкой существования финансов являются товарно-денежные отношения. Внутренняя сущность, содержание этих отношений при социализме обуславливаются действием экономических законов социализма — основного экономического закона; планомерного развития; социалистического накопления; преимущественного роста производства средств производства и др. Познавание и использование законов социализма обуславливают те или иные финансовые мероприятия, соответствующие пропорции в распределении ресурсов, степень их централизации, задачи повышения эффективности используемых денежных средств.

В системе экономических законов, оказывающих непосредственное воздействие на характер финансовых отношений, особое место занимает закон стоимости. В условиях социализма он не выступает регулятором производства и обращения товаров (в отличие от капиталистического воспроизводства). Сфера товарно-денежных отношений относительно ограничена: не является товаром рабочая сила, не могут быть объектом купли-продажи земля, ее недра, основные средства производства. Величина прибыли, рентабельность являются важным, но не единственным критерием развития производства, основанного на общественной собственности на средства производства. Использование закона стоимости заключается в том, чтобы добиваться безубыточности и прибыльности производства нужных обществу товаров.

Существование финансов классики марксизма-ленинизма связывали с наличием государства, с выполнением им своих функций. Принципиальные отличия социалистического государства от капиталистического, изменение его функций определяют перестройку всей системы финансов, меняют характер финансовых категорий. Вместе с тем в процессе развития социалистического общества происходят адекватные изменения в финансах. Различные задачи, решаемые государством в переходный период от капитализма к социализму, после завершения строительства социалистической экономики, в условиях развитого социализма находят соответствующее отражение и в финансовой политике.

Основоположники марксизма-ленинизма, создавая теорию пролетарской революции, неоднократно отмечали необходимость широкого использования финансов и кредита для социалистиче-

ского преобразования общества. В соответствии с ленинской программой ряд мер по овладению финансово-кредитной системой был осуществлен в предельно сжатые сроки.

Однако навязанная нам гражданская война и иностранная военная интервенция сорвали планы мирного социалистического строительства, в том числе и создания новой финансовой системы. В условиях чрезвычайной хозяйственной разрухи произошло огромное обесценение денег и они практически утратили свое значение. Произошла натурализация экономических отношений.

Поэтому, когда X съезд нашей партии в марте 1921 г. принял решение о переходе к новой экономической политике (нэп), о всемерном использовании товарно-денежных отношений, всю финансовую систему практически пришлось создавать заново. Уже в течение 1921 г. был осуществлен ряд мер по восстановлению многих звеньев финансовой системы.

Развернутую программу по развитию советских финансов определил состоявшийся в марте — апреле 1922 г. XI съезд партии в резолюции «О финансовой политике». Основными первоочередными, тесно взаимосвязанными мерами финансовой политики были прекращение обесценения денег, стабилизация цен, развертывание товарооборота, установление реального бездефицитного бюджета.

Для обсуждения путей скорейшей реализации финансовой программы партии в октябре 1922 г. был созван Всероссийский съезд финансовых работников. В приветствии к съезду В. И. Ленин подчеркнул: «Задача укрепления советских финансов является одной из труднейших, но она стоит теперь в первом ряду и без ее решения невозможно сделать значительных шагов вперед ни в деле ограждения независимости Советской России от международного капитала, ни в деле хозяйственного и культурного развития страны»¹. Эти ленинские слова не утратили и никогда не утратят своей актуальности. В. И. Ленин принимал самое активное непосредственное участие в становлении финансов молодого социалистического государства.

Успехи социалистического строительства в нашей стране привели к возникновению взглядов «левых теоретиков» о том, что победа социализма ведет к ликвидации денег, а вместе с ними — к отмиранию финансов и кредита. В решениях XVII, а затем и XVIII съездов партии была показана несостоятельность подобных выводов, указывалось на «необходимость улучшения бюджетно-кредитной работы, дальнейшего укрепления хозрасчета», повышения уровня рентабельности отраслей народного хозяйства «укрепления советского рубля»².

В современных условиях Советское государство использует финансы в процессе реализации стратегического курса партии

¹ Ленин В. И. Полн. собр. соч. Т. 45. С. 228.

² КПСС в резолюциях и решениях съездов, конференций и пленумов ЦК. 1931—1941 гг. 8-е изд. Т. 5. М.: Политиздат, 1971. С. 364.

на ускорение социально-экономического развития страны, создание материально-технической базы коммунизма, развитие общественных отношений, формирование нового уклада жизни народа. Это обуславливает необходимость бесперебойной мобилизации финансовых ресурсов народного хозяйства и их направления на финансирование промышленности и сельского хозяйства, строительства и транспорта, просвещения и здравоохранения, науки и искусства, управления, обороны страны и другие цели.

Свое активное воздействие на развитие материального производства и непродовольственной сферы финансы оказывают не только через объем распределяемых ресурсов, но и через совершенствование методов их мобилизации, принципов финансирования расходов. Это особенно проявляется при осуществлении Коммунистической партией и Советским правительством ряда мер по созданию хозяйственного механизма, соответствующего требованиям развитого социализма.

В решениях XXVII съезда КПСС остро поставлена задача преодолеть предубеждение относительно товарно-денежных отношений, их недооценку в практике планового руководства экономикой. Это является основой для повышения роли финансов в хозяйственной жизни страны. Предстоит коренным образом изменить содержание, организацию и методы работы финансово-кредитных органов.

Использование финансов в практике коммунистического строительства осуществляется во взаимодействии с другими распределительными экономическими категориями — ценой, заработной платой, кредитом и др.

Наиболее очевидной выступает связь финансов с ценами, их структурой, уровнем, принципами построения. Цены товаров обслуживают обмен между предприятиями — производителями и потребителями, их связи с торговлей и населением; они выступают как основа финансовых отношений.

Выручка от реализации продукции должна покрывать все расходы предприятия и создавать денежные накопления (они выступают или в виде прибыли или прибыли и налога с оборота), которые в дальнейшем используются государством и предприятиями. При установлении цен на уровне, превышающем общественно необходимые затраты труда, предприятие получает от реализации продукции дополнительный доход, который не связан с деятельностью коллектива и, следовательно, должен быть, как правило, изъят в распоряжение государства. Главным инструментом мобилизации этой части денежных накоплений выступает налог с оборота.

Если выручка не покрывает даже затрат (как, например, по ряду продовольственных товаров — мясу, молоку и т. д.), возникает превышение расходов над доходами (убыток), который необходимо компенсировать из других источников. Они создаются за счет повышенных накоплений в других отраслях.

Особая система финансовых отношений возникает, когда индивидуальные затраты труда на предприятиях отклоняются от общественно необходимых, т. е. являются пониженными или, наоборот, более высокими. В первом случае дополнительный (дифференциальный) доход может быть мобилизован в бюджет посредством фиксированных (рентных) платежей. Высокие индивидуальные затраты планомерно убыточных предприятий покрываются за счет дотации из бюджета. В обоих случаях для выравнивания рентабельности могут использоваться расчетные цены.

Прямые фиксированные надбавки в ряде случаев выступают как ценообразующий фактор: к оптовым ценам за высокое качество выпускаемой промышленной продукции; к закупочным ценам на сельскохозяйственную продукцию, реализуемую низко-рентабельными и убыточными хозяйствами.

Обеспечение согласованной системы мер в области финансов и ценообразования — основа эффективного функционирования экономического механизма народного хозяйства в современных условиях.

Важное значение имеет также взаимодействие финансов с та-кой распределительной категорией, как заработная плата.

Заработная плата выражает отношения распределения по труду в соответствии с его количеством и качеством, поэтому ее начисление и выплата не относятся к финансам. Но выделение фондов заработной платы в масштабе государства и отдельного предприятия за счет соответствующих ресурсов — финансовые отношения. Они проявляются в формировании фондов оплаты труда работников и на производстве и в непроизводственной сфере, размер которых обусловлен финансовыми возможностями государства. В сфере материального производства часть ресурсов оплаты труда в виде фондов материального поощрения образуется в прямой зависимости от прибыли. Взаимосвязь финансов и оплаты труда наиболее отчетливо выступает в решении XXVII съезда КПСС проводить намечаемое повышение ставок и окладов рабочих и служащих в двенадцатой пятилетке в основном за счет и в пределах средств, зарабатываемых самими предприятиями.

Кроме того, и общий фонд заработной платы и индивидуальная оплата труда устанавливаются с учетом наличия в СССР значительных общественных фондов потребления, которые обеспечивают бесплатность для населения: просвещения, здравоохранения, социального обеспечения и некоторых других услуг. Финансирование общественных фондов потребления осуществляется преимущественно за счет общегосударственных ресурсов.

С учетом изложенного можно дать следующее определение финансов.

Финансы — система экономических отношений по планомерному распределению и перераспределению совокупного общест-

венного продукта и национального дохода, формированию централизованных и децентрализованных денежных фондов для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства, повышения уровня жизни народа, развития и совершенствования социалистического общества.

1.2. Функции финансов

Финансы в условиях социализма выполняют две функции: распределительную и контрольную, которые выражают общественное назначение финансов как экономической категории социалистического общества.

Распределительная функция проявляется в использовании финансовых инструментов в процессе распределения и перераспределения общественного продукта и его основной части — национального дохода.

Распределение, осуществляемое при помощи финансов, охватывает выделение из общего объема общественного продукта фонда возмещения (материальных затрат и амортизационных отчислений), формирование за счет национального дохода первичных доходов работников производственной сферы и социалистических предприятий. Формированием первичных доходов распределительный процесс только начинается. Последующее движение доходов называется перераспределением. Конечным итогом распределения и перераспределения национального дохода является выделение в его составе фонда накопления, фонда потребления и резервного (страхового) фонда.

При первичном распределении общественного продукта и национального дохода финансы тесно взаимодействуют с такими экономическими инструментами, как оплата труда и цены. Перераспределение осуществляется преимущественно через финансы.

Социалистические предприятия из своих первичных доходов осуществляют различные платежи и отчисления в отраслевые и централизованные денежные фонды. Так, государственные предприятия и хозяйственные организации всю сумму налога с оборота вносят в Государственный бюджет СССР, а начисления на заработную плату — в бюджет государственного социального страхования. Вместе с тем они передают в Государственный бюджет СССР и в отраслевые денежные фонды определенную часть прибыли в форме различных платежей и отчислений. Совхозы вносят, кроме того, платежи в фонд государственного страхования. Колхозы уплачивают в бюджет подоходный налог, а также делают отчисления в фонд страхования имущества и в централизованные союзные фонды социального страхования и обеспечения колхозников.

На этом же этапе происходит и перераспределение первичных доходов работников производственной сферы: они уплачивают в бюджет подоходный налог, другие налоги и сборы, уча-

ствуют своими взносами в образовании фонда имущественного и личного государственного страхования населения.

Одновременно происходит перераспределение и амортизационных отчислений. Основная их часть остается непосредственно на предприятиях. Вместе с тем часть амортизационных отчислений передается в централизованные фонды министерств. В отдельных случаях часть амортизационных отчислений может быть передана и в Государственный бюджет СССР.

Что же касается социалистических предприятий, то конечные размеры их денежных фондов определяются исходя из средств, остающихся в их распоряжении, а также поступлений из общегосударственных и отраслевых денежных фондов. Если у данного предприятия для осуществления всех предусмотренных планом заданий собственных источников (прибыли, амортизационных отчислений и др.) недостаточно, то отраслевое министерство может предоставить ему часть своих фондов и резервов. Крупные денежные средства производственные объединения и предприятия в целом ряде случаев получают также из Государственного бюджета СССР.

Денежные доходы населения формируются из первичных доходов работников производственной сферы, а также доходов других групп населения: рабочих и служащих непроизводственных отраслей, учащихся, военнослужащих и пенсионеров. В отличие от доходов работников производственной сферы, которые образуются за счет оплаты их труда, доходы остальных групп населения образуются в процессе перераспределения национального дохода, и прежде всего — прибавочного продукта. Источником заработной платы и премий работников непроизводственной сферы, пенсий, стипендий учащимся, различных пособий являются средства Государственного бюджета СССР и входящего в его состав бюджета государственного социального страхования. Определенную часть денежных доходов население получает кроме того в форме выигрышей по государственным займам и различным лотереям. В состав денежных доходов населения входят и выплаты из фонда государственного имущественного и личного страхования. Вместе с тем, как и работники производственной сферы, рабочие и служащие непроизводственных отраслей уплачивают подоходный и другие налоги и сборы. В итоге этих процессов и происходит формирование конечных денежных доходов населения в целом.

Таким образом, образование и использование денежных фондов во всех звеньях народного хозяйства — это результат весьма сложных процессов распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода, в которых финансовые инструменты играют ведущую роль. Общая схема распределительных отношений имеет следующий вид (схема 1).

Экономическое содержание распределительных и перераспределительных процессов шире, чем простое движение денеж-

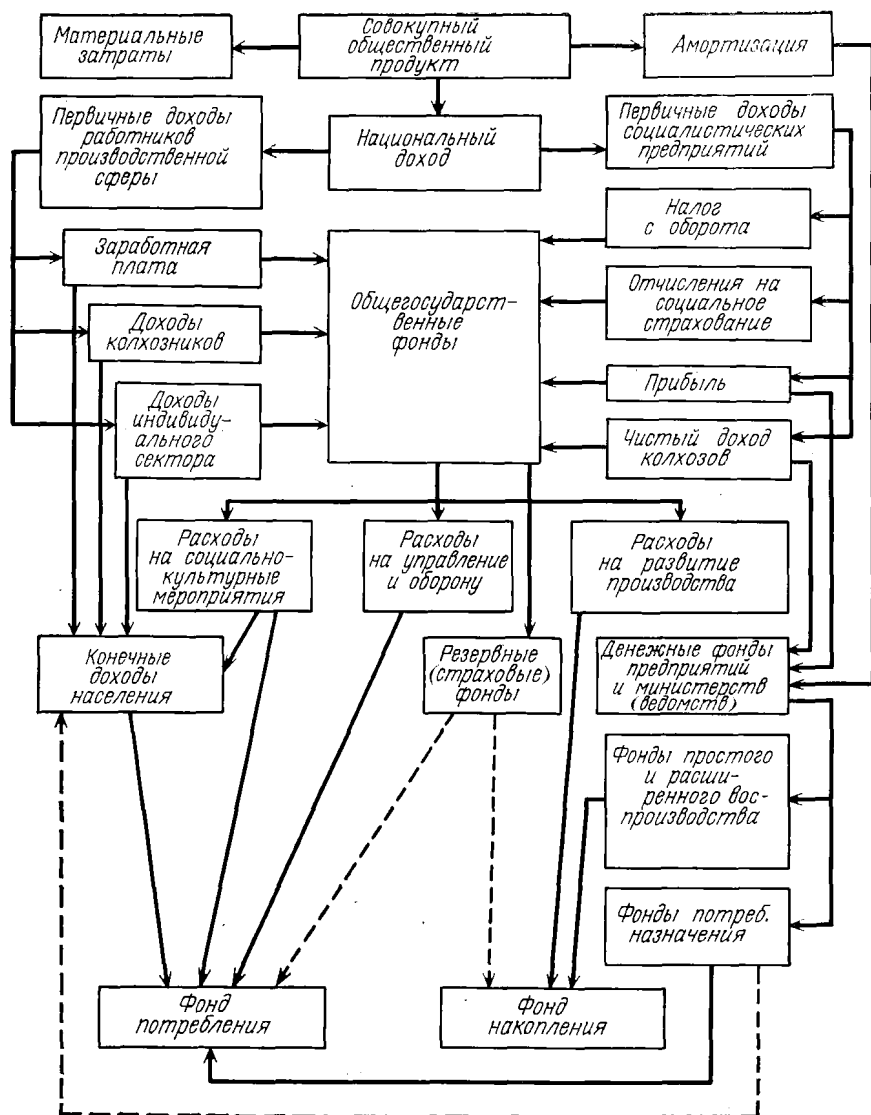


Схема 1. Распределение и перераспределение совокупного общественного продукта с помощью финансов

ных средств. В условиях товарно-денежных отношений финансы отражают распределение и перераспределение совокупного общественного продукта, национального дохода и по материально-вещественному составу. Это делает финансы в руках государства весьма важным инструментом решения политических, экономических и социальных задач, перераспределения национального дохода между секторами общественного производства,

отраслями, экономическими и административными районами, отдельными группами населения.

Распределительный финансовый механизм должен обеспечить мобилизацию необходимого объема ресурсов и их оптимальное распределение по целевому назначению, т. е. бесперебойное и полное направление денежных средств на все плановые мероприятия в области экономического и социального развития. Эта задача решается как путем увеличения размера аккумулируемых финансовых ресурсов, так и совершенствованием методов их мобилизации и использования.

Пропорции и методы распределения денежных средств устанавливаются исходя из необходимости получения максимального результата при минимальных расходах, они воздействуют на выявление внутренних резервов производства, на обеспечение экономии в использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

При определенных условиях объектом распределительных отношений может быть результат производственной деятельности не только текущего года (валовой продукт), но и предыдущих лет, т. е. стоимость накопленных материальных ценностей, составляющих элементы национального богатства общества.

Конечным результатом использования распределительного финансового механизма выступает межотраслевое, межтерриториальное, внутриотраслевое и внутрихозяйственное перераспределение денежных ресурсов.

Межотраслевое перераспределение осуществляется в основном через Государственный бюджет СССР. Оно обусловлено тем, что в практике складывается несовпадение объема финансовых ресурсов, необходимых для планового развития тех или иных отраслей, с наличием внутриотраслевых ресурсов. Соответственно баланс финансовых отношений отрасли с бюджетом может характеризоваться или превышением финансирования над поступлением в бюджет или, наоборот, — платежей над бюджетными ассигнованиями.

Преобладание государственных субсидий характерно для новых отраслей промышленности, определяющих научно-технический прогресс, а также отраслей с низкой рентабельностью. Большинство отраслей, имеющих прочную материально-техническую и финансовую базу, могут развиваться за счет внутриотраслевых ресурсов, получая бюджетные ассигнования лишь на определенные цели.

Межотраслевое перераспределение финансовых ресурсов служит важным условием совершенствования структуры общественного производства. Оно обеспечивает развитие непродуцированной сферы, находящейся преимущественно на бюджетном финансировании. Направления межотраслевого перераспределения все в большей степени будут определяться перспективными задачами, стоящими перед нашей страной. Вместе с тем, несом-

ненно, будет сокращаться перераспределение в покрытие недостаточных финансовых результатов деятельности отраслей.

Межтерриториальное перераспределение также преимущественно осуществляется через государственный бюджет. Оно позволяет выравнивать уровни экономического и социального развития союзных и автономных республик, всех регионов страны, улучшать территориальную структуру народного хозяйства. В современных условиях оно необходимо прежде всего для ускорения использования потенциальных возможностей северных и восточных районов. Одновременно усиливается ориентация на более полное выявление и использование внутрирегиональных ресурсов. Межтерриториальное перераспределение финансовых ресурсов происходит частично и через внутриотраслевые фонды путем финансирования из них строительства производственных и инфраструктурных объектов.

Фонды министерств (ведомств) играют наиболее существенную роль во внутриотраслевом перераспределении ресурсов. Использование для этого резерва оказания финансовой помощи единого фонда развития науки и техники отвечает народнохозяйственным интересам. Вместе с тем преодолевается внутриотраслевое перераспределение, основанное на изъятии прибыли высокорентабельных предприятий для покрытия потерь убыточных хозяйств.

Внутрихозяйственное перераспределение ресурсов базируется на формировании и использовании денежных фондов предприятий и объединений за счет прибыли различных их подразделений. Внедрение в деятельность предприятий (объединений) принципов самоокупаемости и самофинансирования коренным образом меняет внутрихозяйственные и внешние финансовые связи. Прежде всего будут устраняться так называемые встречные финансовые потоки, когда предприятие одновременно выступает и плательщиком из прибыли в бюджет и получателем бюджетных ассигнований (на капвложения, содержание социально-бытовых объектов и т. д.).

Контрольная функция социалистических финансов неразрывно связана с распределительной. Она может проявляться и до наступления распределительного процесса, и в ходе его, и после завершения. Финансы осуществляют свою контрольную функцию уже на этапе разработки проекта государственного плана экономического и социального развития. В процессе составления системы финансовых планов и балансов выявляется степень соответствия размеров денежных доходов и фондов государства, отраслевых органов управления и социалистических предприятий намечаемым заданиям по расширению производства и подъему народного благосостояния. Если в ходе этой работы обнаруживается несовпадение между доходами и расходами, то в проект плана вносятся соответствующие изменения: предусматриваются более высокие темпы прироста продукции, намечаются меры по более эффективному использованию мате-

риальных, трудовых и финансовых ресурсов, уточняется перечень планируемых мероприятий. Все это обеспечивает сбалансированность между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных доходов и фондов народного хозяйства, создавая тем самым благоприятные условия для выполнения установленных планом заданий. Такие расчеты выполняются как в целом по народному хозяйству, так и на уровне отраслевых министерств и социалистических предприятий.

Контрольная функция финансов проявляется и на стадии выполнения плана. Она связана прежде всего с контролем за своевременностью и правильностью образования денежных фондов во всех звеньях народного хозяйства. Особое внимание на этой стадии обращается на то, чтобы каждый из денежных фондов формировался за счет строго определенных источников, а нормативы и размеры отчислений в фонды соответствовали плану. Не меньшее значение имеет контроль за соблюдением сроков поступлений средств в денежные фонды, поскольку их нарушение может вызвать трудности с финансированием плановых мероприятий. Особенно важным с этой точки зрения является контроль за своевременностью и полнотой платежей и отчислений в Государственный бюджет СССР.

Контрольная функция финансов, наконец, проявляется в процессе использования денежных фондов. Финансовый контроль обеспечивает расходование денежных фондов и доходов в строгом соответствии с государственным планом, соблюдение установленных норм и размеров использования денежных ресурсов.

Реализация функций финансов на практике базируется на системе плановых, отчетных и расчетных финансовых показателей, которые характеризуют различные стороны деятельности предприятий, объединений и министерств, а также на нормах формирования фондов и расходования денежных средств.

Советское государство использует финансы как орудие контроля не только за распределительным процессом, но и другими фазами общественного воспроизводства. Показатели прибыли, рентабельности, себестоимости, издержек обращения, состояния оборотных средств, потерь, непроизводительных расходов и др. позволяют судить об организации и экономической эффективности производства на отдельном предприятии, в отрасли и народном хозяйстве в целом. По их динамике можно сделать вывод об изменениях в характере производства, объеме, ассортименте и качестве продукции, во взаимоотношениях с поставщиками и потребителями. Сопоставление финансовых показателей деятельности предприятий служит выявлению резервов дальнейшего роста и совершенствования производства.

Основными направлениями экономического и социального развития СССР на 1986—1990 годы и на период до 2000 года, утвержденными XXVII съездом КПСС, предусматривается поднять роль учета, статистики и контроля в обеспечении рационального и экономного использования ресурсов, в усилении

борьбы с бесхозяйственностью и расточительством, за сохранность социалистической собственности. Предстоит улучшить контрольно-ревизионную работу, осуществить меры по совершенствованию системы ведомственного контроля, повысить его эффективность.

В условиях расширения прав предприятий и объединений, укрепления их самостоятельности и ответственности во многом меняется направление финансового контроля. Сокращение устанавливаемых сверху показателей, устранение излишней регламентации финансовой деятельности означает, что контроль должен сосредоточиваться на проверке эффективности использования средств, выявлении внутренних резервов роста накоплений, недопущении и устранении непроизводительных расходов и потерь.

Выделение двух функций социалистических финансов — распределительной и контрольной является в теории наиболее признанным. Наряду с этим в монографической и учебной литературе обосновываются и другие функции. При этом контрольная функция финансов практически никем не ставится под сомнение. Спор идет в различных аспектах вокруг распределительной функции.

Достаточно широко представлена точка зрения о трех функциях финансов: формирование денежных доходов и фондов; использование денежных доходов и фондов; контроль за формированием и использованием денежных доходов и фондов. Совершенно очевидно, что здесь происходит деление распределительной функции на две. Внешне такая трактовка не лишена оснований: при формировании централизованных общегосударственных и отраслевых денежных фондов возникают финансовые отношения с одной группой предприятий, а при использовании фондов — с другой.

Возражение против такой позиции заключается в том, что выделение двух функций (вместо распределительной) означает разделение цели и путей ее обеспечения. Но создание фондов и их использование — две стадии распределительного процесса. Именно их неразрывное единство характеризует общественное назначение финансов как экономической категории.

Определенное основание имеет трактовка хозрасчетной, стимулирующей функции финансов. В этом, несомненно, видится одно из их назначений. Но такие функции не исчерпывают всего богатого содержания финансов, а выступают как конкретизация распределительной функции.

1.3. Финансовая система

Понятие «финансовая система» охватывает совокупность отношений, на основе которых образуются и используются соответствующие фонды денежных средств, а также органов, организующих эти отношения. Иногда оно употребляется в узком