

Введение в теорию финансов

План лекции

- 1. Понятие и функции финансов**
- 2. Финансовая система и ее элементы**
- 3. Финансовая политика и управление финансами**

Понятие и функции финансов

Социально-экономическая функция финансов

Финансы означают денежные отношения между субъектами, т.е. материальной основой существования и функционирования финансов выступают деньги, денежный оборот.

Субъекты финансовых отношений :

- государство,
- фирмы,
- различные объединения и организации,
- отдельные граждане

Социально-экономическая функция финансов

**Группы отношений, возникающие между фин.
отношениями по поводу использования
денежных фондов**

- 1. Между государством и предприятиями*
- 2. Между фирмами.*
- 3. Между фирмами и банками*
- 4. Между фирмой в целом и ее структурными подразделениями*
- 5. Между государством и общественными организациями*
- 6. Между государством и населением*

Социально-экономическая функция финансов

Отношения субъектов финансовых отношений регулируются императивными нормами, а один из них – государство – наделен властными полномочиями.

Результатом этих отношений является формирование

общегосударственного бюджета

Мобилизация средств в бюджет приобретает форму принудительного налогообложения

Социально-экономическая

функция финансов

- Денежные отношения возникают между:
- 1) предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг;
- 2) предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных денежных средств и их распределении;
- 3) государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджет и финансировании расходов;

Социально-экономическая функция финансов

- 4) государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
- 5) предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении ресурсов;
- 6) отдельными звеньями бюджетной системы в процессе бюджетного регулирования;
- 7) страховыми организациями и предприятиями и населением при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая и т.д.

Социально-экономическая функция финансов

Финансы отличаются от денег как содержанием, так и выполняемыми функциями.

Финансы – это совокупность денежных отношений, одним из участников которых является государство, посредством которых осуществляются формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для выполнения государством принятых на себя конституционных функций по решению экономических, социальных, политических и иных задач.

Сущность финансов, закономерности их эволюции, сфера действия и роль в процессе общественного воспроизводства определяются природой государства и его функциями

Социально-экономическая функция финансов

Финансы обособляются от общей совокупности денежных отношений лишь в случае возникновения определенных исторических предпосылок:

1. В результате первых буржуазных революций была существенно ограничена власть монархов. Монархические режимы сохранились, но главы государств уже не могли единолично пользоваться и распоряжаться казной. Последняя стала общегосударственным фондом денежных средств – бюджетом.
2. формирование и использование бюджета стало носить регулярный характер
3. налоги стали взиматься преимущественно в денежной форме

Социально-экономическая функция финансов: выводы

Финансы выступают одновременно и экономической, и исторической категорией.

В этом процессе можно выделить два этапа:

1. финансовые отношения были связаны исключительно с формированием и использованием бюджета
2. многозвенность финансовых систем, высокая степень регулирующего воздействия на экономику, большое разнообразие финансовых отношений

Принципы и роль финансов

Принципы финансов

- 1. принцип единства** законодательной и нормативно-правовой базы, единство денежной, кредитной и налоговой систем и т.д.
- 2. целевая направленность**
- 3. диверсификация** источников финансирования и направлений вложений средств.
- 4. организация во времени**

Функции финансов

- **распределительная**
- **контрольная**
- **регулирующая**

Распределительная функция финансов

Создание *основных(первичных)доходов*. Их сумма равна национальному доходу.

Основные доходы формируются при перераспределении национального дохода среди участников материального производства.

В результате перераспределения образуются *вторичные(производные)доходы*.

Конечная цель перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта - развитие производительных сил, создание рыночных структур экономики, укрепление государства, обеспечение высокого качества жизни широких слоев населения

Контрольная функция финансов

Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением специфических форм и методов его организации.

- осуществляется законодательными и исполнительными органами власти всех уровней, а также специально созданными учреждениями;
- связан с использованием стоимостных категорий;
- призван обеспечивать как интересы и права государства и его учреждений, так и всех других экономических субъектов.

Задачи финансового контроля

- обеспечение соблюдения законности финансовой деятельности;
- предупреждение банкротства;
- обеспечение правильности и своевременности выполнения обязательств перед государством;
- выявление внутренних резервов и повышение эффективности работы предприятий, посредством более рационального расходования ресурсов;
- проверка правильности ведения бух. учёта;
- определение размеров ущерба;
- выявление и исследование возможной ответственности менеджеров и др.

Регулирующая функция финансов

Вмешательство государства через финансы (государственные расходы, налоги, государственный кредит) в процесс производства.

Регулирование экономики через финансы самого предприятия - в этом случае предприятие само определяет пропорции между накоплением и потреблением и другие пропорции.

Финансовое стимулирование

Методы:

- через эффективное вложение финансовых ресурсов
- через создание поощрительных фондов
- через использование бюджетных стимулов
- через использование финансовых санкций

Финансовый механизм

Финансовые методы- инвестирование, налогообложение, диверсификация, хеджирование, лимитирование и др.

Финансовые рычаги- цена, прибыль, процент, дивиденд, дисконт и т. д.

Финансовый механизм - планирование финансов, организацию выполнения финансовых планов, стимулирование их выполнения и финансовый контроль

Финансовая система и ее элементы

Финансовая система

Финансовая система

Централизованные финансы

Децентрализованные финансы

Финансы населения
(финансы физических лиц)

Государственные
финансы

Местные финансы

Финансы коммерческих
организаций

Бюджетная система

Государственный и
муниципальный кредиты

Финансы некоммерческих
организаций

Федеральный бюджет

Внебюджетные
фонды

Финансы финансовых
посредников

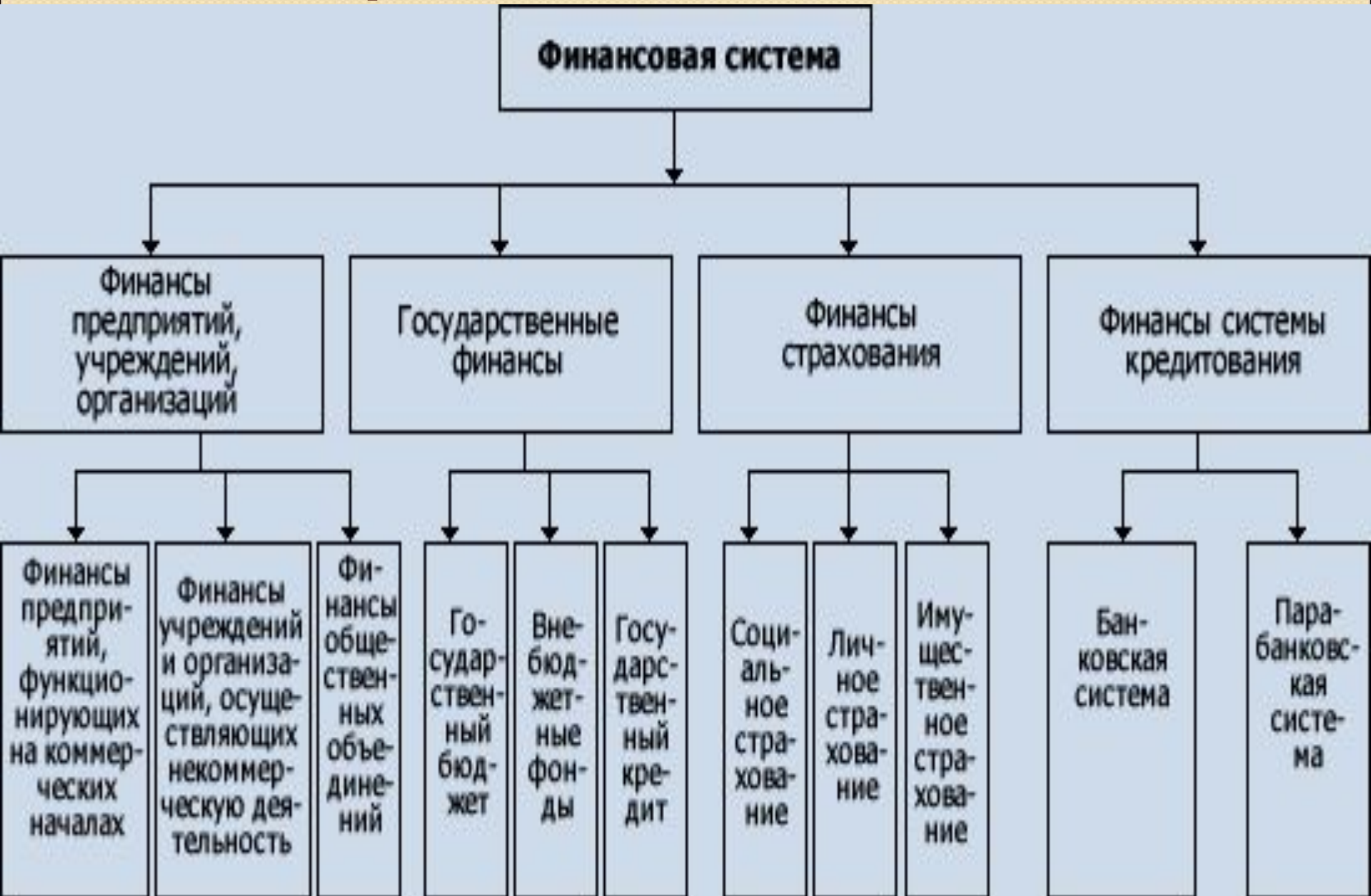
Бюджеты субъектов РФ

Фонды социального назначения

Муниципальные
бюджеты

Фонды экономического
назначения

Финансовая система



Централизованные финансы

Государственная бюджетная система РФ состоит из трех самостоятельных звеньев:

- республиканского (федерального) бюджета РФ;
- бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований
- бюджетов муниципальных образований

Бюджетная система РФ

Внебюджетные фонды РФ (это средства Правительства РФ и местных органов власти, связанные с финансированием расходов, не включенных в бюджет)

Государственный кредит (государство выступает как заемщик средств)

Фонды имущественного и личного страхования (для возмещения ущерба, нанесенного стихийными бедствиями предприятиям и населению, а также для выплаты застрахованному лицу или его семье материального обеспечения при наступлении страхового случая)

Фондовый рынок

Обеспечивает перемещение капитала в отрасли с высоким уровнем дохода, служит мобилизации и эффективному использованию временно свободных денежных средств

Децентрализованные финансы

Финансы коммерческих предприятий и организаций

Это относительно самостоятельное звено финансов, оно обслуживает материальное производство, создание валового внутреннего продукта, его распределение внутри предприятий и перераспределение части этого продукта в бюджет и внебюджетные фонды.

Именно первичные доходы частных и государственных предприятий наряду с доходами физических лиц, создают основу системы государственных финансов.

Финансы домашних хозяйств

Экономические отношения, возникающие при реальном обороте денег в секторе домашних хозяйств.

Финансы домохозяйств являются материальной основой их жизни. Они предполагают контроль за предстоящими доходами и расходами в рамках отдельной экономической ячейки общества.

Финансы как экономическая категория зависят от взаимоотношений между звеньями финансовой системы. Основой единства финансовой системы выступают финансы предприятий.

Общегосударственные финансы связаны с финансами предприятий, поскольку они имеют единый источник формирования – создаваемый в сфере материального производства национальный доход.

В этой взаимосвязи и взаимозависимости составных звеньев финансовой системы проявляется единство финансов, а также единство финансовой системы

Финансовая политика и управление финансами

Финансовая политика

По содержанию финансовая политика предполагает:

- разработку общей концепции такой политики, определение ее основных направлений, целей, задач;
- создание адекватного финансового механизма – системы установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- управление финансовой деятельностью государства и других субъектов хозяйственных отношений

Финансовая политика

Главные компоненты финансовой политики:

- 1) налоговая политика;
- 2) бюджетная политика;
- 3) денежно-кредитная политика;
- 4) ценовая политика;
- 5) таможенная политика;
- 6) социальная политика;
- 7) инвестиционная политика;
- 8) политика в области международных финансов

Финансовая политика РФ

Финансовая политика РФ основывается на следующей системе социально-экономических приоритетов:

- достижение социальной стабильности в обществе;
- оздоровление государственных финансов;
- восстановление нормального функционирования кредитной системы;

Финансовая политика РФ

- поддержка сбалансированности натурально-вещественных и денежных потоков;
- достижение финансово-экономической самостоятельности и усиление ответственности регионов в рамках единого федеративного государства;
- создание равных условий в бюджетно-налоговой сфере для регионов;
- создание условий по пресечению финансовых злоупотреблений и коррупции

Основные задачи **Финансовая политика**

- обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
- установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;
- организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
- выработка инструментов финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
- создание эффективной и максимально деловой системы оперативного управления финансами

Налоговая политика

Основные задачи современной налоговой политики РФ:

- 1) дальнейшее совершенствование отечественного налогового законодательства в целях оптимизации налоговой базы и снижения уровня неплатежей;
- 2) оптимизация налоговых льгот и преференций;
- 3) более жесткий контроль за постановкой налогоплательщиков на учет;
- 4) рационализация налогового администрирования;
- 5) реструктуризация в обоснованных случаях задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды

Бюджетная политика РФ

- определение доли валового внутреннего продукта, мобилизуемой в бюджет;
- установление оптимальных взаимоотношений между федеральными органами власти и органами власти субъектов РФ;
- оптимизация структуры расходной части бюджета;
- распределение расходов между бюджетами разных уровней;
- управление государственным долгом;

В

● **Бюджетная политика РФ**

В условиях современного бюджетного кризиса к первоочередным задачам бюджетной политики следует отнести:

- 1) повсеместную экономию государственных средств;
- 2) централизацию всех доходов и средств федерального бюджета на счетах органов Федерального казначейства;
- 3) реструктуризацию государственного долга;
- 4) инвентаризацию внешних и внутренних заимствований и результатов их использования

Денежно-кредитная политика

Основные направления:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой ЦБ РФ;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- прогноз основных показателей платежного баланса РФ на предстоящий год;
- целевые ориентиры

Государственное регулирование при помощи денежно-кредитных инструментов – это количественное изменение, во-первых, предложения свободных денег, во-вторых, «цены кредита» – процента.

Государственная экономическая политика, ориентированная на использование денежно-кредитных механизмов, называется **монетаристской**.

Субъектом денежно-кредитной политики является центральный банк.

Денежно-кредитная политика имеет значительный временной лаг – время от принятия решения до его результата

Денежно-кредитная политика

Элементы:

- **эмиссионная политика**

Функции:

- 1) обеспечение экономики средствами обращения, платежа, накопления;
- 2) покрытие в критической ситуации дефицита государственного бюджета;
- 3) регулирование экономики

- **политика стабилизации национальной валюты**

- **кредитная политика**

Денежно-кредитная политика

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ:

- процентные ставки по операциям ЦБ РФ;
- нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ (резервные требования);
- операции на открытом рынке;
- рефинансирование кредитных организаций;
- валютные интервенции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения;
- эмиссия облигаций от своего имени

Денежно-кредитная политика

Ценовая политика (регулирование цен и тарифов на монопольные товары и услуги.)

Таможенная политика – это органическая часть налоговой и ценовой политики, так как таможенные сборы и пошлины оказывают прямое воздействие на цену товаров и услуг.

Социальная политика государства тесно связана с его действиями в финансовой сфере и сводится к следующим мероприятиям:

- согласованию между объемами финансовой помощи (трансфертов) субъектам РФ и выполнением ими обязательств по финансированию бюджетной сферы за счет собственных доходов;
- упорядочению системы социальных льгот и выплат с перенесением основной части государственной помощи на малообеспеченные слои населения;

Инвестиционная политика

- 1) повышение роли бюджета развития РФ как источника финансового обеспечения государственной инвестиционной политики;
- 2) создание условий для организованного накопления и инвестирования сбережений населения;
- 3) развитие ипотечного кредитования;
- 4) привлечение прямых иностранных инвестиций

Политика РФ в области международных финансов

Приоритеты:

- интеграция в мировую финансовую систему;
- усилия по признанию РФ страной с рыночной экономикой;
- вступление в международные организации (в частности, во Всемирную торговую организацию);
- урегулирование внешней задолженности РФ (прежде всего с участниками Парижского и Лондонского клубов кредиторов);
- укрепление позиций РФ в Международном валютном фонде и Мировом банке реконструкции и развития;
- повышение устойчивости курса рубля по отношению к иностранным валютам;
- полномасштабное участие РФ в группе восьми ведущих стран мира

Управление финансами

Управление финансами

В качестве **объектов управления** финансами выступают различные виды финансовых отношений, в том числе специфических, которые предопределяются социальным строем государства, раскладом политических сил в стране и другими факторами, влияющими на перераспределительные процессы.

В качестве **субъектов управления** в государственных, муниципальных финансах, в финансах хозяйствующих субъектов выступают специальные службы (органы, подразделения), называемые финансовым аппаратом, а субъектами управления финансами домохозяйств выступают сами домохозяйства

Методы управления финансами

Косвенные методы государственного регулирования финансов:

- формирование и поддержание конкурентной среды в экономике и ограничение монополизации рынка;
- государственное регулирование цен естественных монополистов;
- содействие развитию рынка капитала.

Прямое административное воздействие посредством:

- лицензирования предпринимательской деятельности, установления квот на производство некоторых товаров;
- применения государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товаров;
- проведения системы мер социальных гарантий и финансовой защиты прежде всего в отношении малообеспеченных слоев населения

Управление финансами

Управление государственными финансами имеет целью обеспечение:

- (а) относительного баланса экономических интересов государства, юридических и физических лиц;
- (б) бездефицитного государственного бюджета;
- (в) устойчивости национальной валюты как основополагающего элемента в финансовых отношениях

Управление финансами

Инструменты управления финансами:

- Планирование (определение целей, анализ проблем, прогнозирование, поиск альтернатив, оценка принятых решений)
- Контроль (установление расхождений между планом и фактом и установление причин этих расхождений)
- Организация (обеспечение оптимального достижения цели посредством использования специальных организационных моделей)
- Информационное обеспечение (переработка, учет, анализ и прогноз информации)

Управление финансами в РФ

В России главными властными структурами по управлению финансами являются **Федеральное Собрание, Президент и Правительство.**

На **общегосударственном уровне** аппарат управления финансовой системой включает следующие органы:

- (1) профильные комитеты по бюджету, налогам и финансам Государственной Думы и Совета Федерации; Счетная палата РФ;
- (2) Министерство финансов РФ и его органы на местах;
- (3) Центральный банк РФ;
- (4) Министерство РФ по налогам и сборам;
- (5) Федеральная служба налоговой полиции РФ;
- (6) Государственный таможенный комитет РФ;
- (7) Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг;
- (8) Министерство государственного имущества;
- (9) исполнительные дирекции внебюджетных фондов социального назначения.

Управление финансами в РФ

Задачи Министерства финансов РФ:

- (1) разработка и реализация единой государственной финансовой политики;
- (2) составление проекта и исполнение федерального бюджета;
- (3) осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных внебюджетных фондов;
- (4) обеспечение устойчивости государственных финансов и осуществление мер по развитию финансового рынка

Управление финансами в РФ

Основными задачами органов Федерального казначейства являются:

- (1) организация, осуществление и контроль исполнения бюджета РФ;
- (2) управление доходами и расходами бюджета на счетах Федерального казначейства в банках, исходя из принципа единства кассы;
- (3) финансовое исполнение государственных внебюджетных фондов;
- (4) краткосрочное прогнозирование объемов государственных финансовых ресурсов и оперативное управление ими;
- (5) управление совместно с Банком России государственным внутренним и внешним долгом и его обслуживание;
- (6) представление законодательным и исполнительным органам отчетности о финансовых операциях Правительства РФ по бюджету, а также о состоянии бюджетной системы Российской Федерации в целом

Управление финансами в РФ

Основными задачами Счетной палаты являются:

- (1) организация и осуществление контроля за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета, бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объемам и целевому назначению;
- (2) определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности;
- (3) финансовая экспертиза проектов федеральных законов, нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти, предусматривающих расходы, покрываемые за счет средств федерального бюджета, или влияющих на формирование и исполнение федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов;
- (4) регулярное предоставление Совету Федерации и Государственной Думе информации о ходе исполнения федерального бюджета и результатов проводимых контрольных мероприятий.