



**Государств
енный
бюджет.
Банковская
система.**

Государственный бюджет

- *Государственный бюджет (от англ. budget — чемодан, мешок с деньгами)*
- *— это основной финансовый план государства на текущий год, представляющий собой роспись его денежных доходов и расходов и имеющий силу закона.*

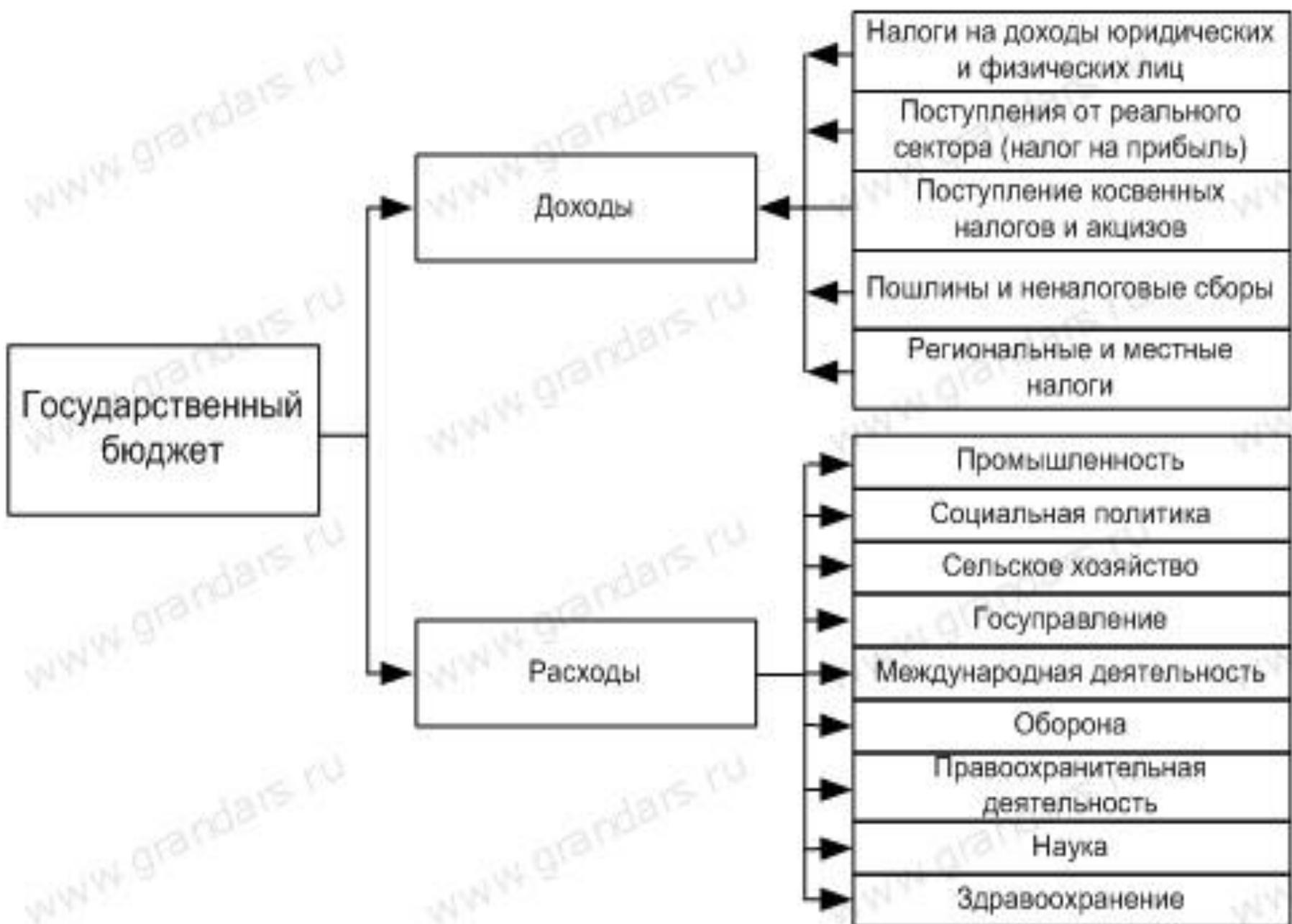
- В федеративных государствах наряду с федеральным бюджетом существуют еще бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты.
- Так, государственная бюджетная система России включает в себя федеральный бюджет, 22 бюджета республик в составе Федерации, 56 краевых и областных бюджетов, бюджеты Москвы, Санкт-Петербурга, Севастополя, 10 окружных бюджетов автономных округов и около 29 тыс. местных бюджетов.

- Порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджета называют **бюджетным процессом**. Бюджетный процесс в РФ регламентирован Конституцией и законодательством Российской Федерации и состоит из пяти стадий:
- I стадия — составление проекта бюджета Правительством РФ;
- II стадия — рассмотрение проекта бюджета Государственной Думой и Советом Федерации Федерального Собрания РФ, Счетной палатой РФ;
- III стадия — утверждение бюджета, принятие закона о бюджете Федеральным Собранием РФ, подписание его Президентом РФ;
- IV стадия — исполнение бюджета, которое осуществляют органы исполнительной власти с 1 января по 31 декабря ежегодно. Этот период времени называется бюджетным годом;
- V стадия — составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение (обычно в течение первых 5 месяцев следующего года).

- Государственный бюджет страны утверждается законодательным органом власти — парламентом; в Российской Федерации — Федеральным Собранием РФ.
- Состоит из федерального бюджета и региональных бюджетов (в России — республиканских, краевых и областных).
- Государственный бюджет включает сумму налоговых поступлений от физических и юридических лиц и потенциальных расходов.

- Аналогично разрабатываются и утверждаются бюджеты субъектов Федерации и местные бюджеты

- Бюджет любого государства состоит из двух частей — доходной и расходной.



Функции бюджета:

- перераспределение национального дохода;
- государственное регулирование и стимулирование экономики;
- проведение социальной политики;
- затраты на финансирование социальной и культурной области (образование, здравоохранение, социальное обеспечение), на оборону и управление;
- текущие расходы (на выплату заработной платы);
- на резервы (накопления, предоставление кредитов).

- Разница между доходами и расходами государства составляет **сальдо государственного бюджета**.
- Если сумма доходов бюджета в точности совпадает с суммой расходов, то **бюджет сбалансирован**.
- Иногда сумма доходов превышает сумму расходов. Это положительное сальдо — **профицит бюджета**.
- Однако в большинстве стран во все времена расходы государства превышали его доходы. То есть сальдо бюджета было отрицательным. **Это дефицит бюджета**.

□ **Бюджетный дефицит** — это состояние государственного бюджета, при котором расходы превышают доходы. Как правило, такая ситуация возникает в условиях структурного экономического кризиса или вследствие нерациональной деятельности правительственных органов.

Классификация дефицита госбюджета:

- **первичный дефицит** — общий дефицит за вычетом процентных выплат по государственному долгу;
- **фактический дефицит** — разница между действительными государственными доходами и расходами, являющаяся величиной отрицательной;
- **структурный дефицит** — фактический дефицит, рассчитанный для определенного уровня национального дохода в условиях полной занятости;
- **циклический дефицит** — это количественное различие между фактическим и структурным дефицитом государственного бюджета. Такой дефицит возникает в результате динамичности экономической активности в течение одного цикла.

Способы финансирования дефицита государственного бюджета

- **Эмиссия денег.** Опасна инфляцией, но есть и достоинства умеренной эмиссии: она быстро стимулирует прирост инвестиций и небольшой рост ВВП.
- **Займы у населения и фирм своей страны** (увеличение внутреннего долга). Государство выпускает ценные бумаги, продает их населению и фирмам, а полученные средства использует для финансирования дефицита госбюджета.
- **Займы у других стран, у их граждан или у международных финансовых организаций** (увеличение внешнего долга). Достоинства подобного метода заключаются в его неинфляционности и в возможности получения крупных сумм. Недостатки связаны с выплатой внешнего долга, что ведет к сокращению внутреннего спроса и объема производства и к истощению золотовалютных резервов страны.

Банковская система

Происхождение банков

Слово “банк” происходит от итальянского “banco” и означает “стол”, «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров. В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.

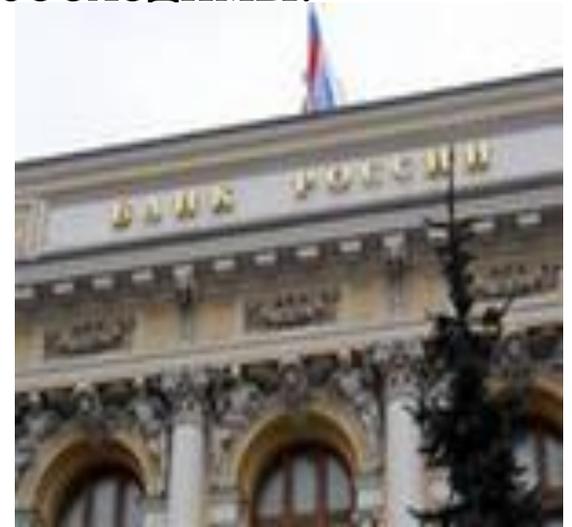


Но едва в хранилищах древних банков появились мешки с сокровищами, как в их сторону обратился взор местных предпринимателей-купцов и ремесленников. У них возник вполне резонный вопрос: а нельзя ли на время воспользоваться чужими сбережениями для расширения масштабов своих операций? Естественно, за плату!

Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением.



Банк- это финансовая организация, основной функцией которой является получение денежных ресурсов от тех людей, у которых они временно высвобождаются, и представляют их тем, кому они сейчас необходимы.





Центральный банк

Банки



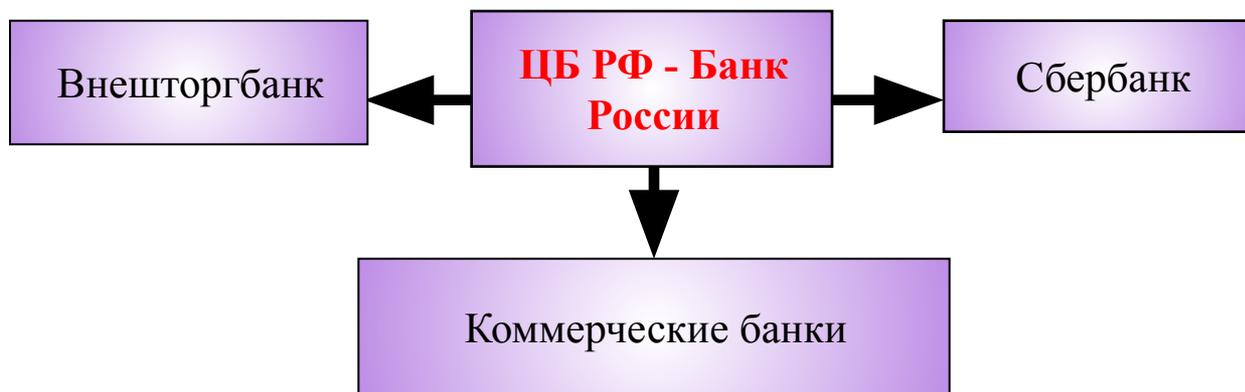
**Небанковские кредитные
организации**



I этап реформы банковской системы относится к 1988-1990гг. (подготовительный).

Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы

Банковская система России



II этап реформы банковской системы начинается с 1991 г.

Центральный банк

(*central bank*) —

главный банк страны,
который имеет исклю-
чительное право на
эмиссию
национальной валюты
и контроли-рует
деятельность дру-гих
банков



Банк России, Москва



Функции ЦБ



- эмиссия национальной валюты, регулирование количества денег в стране;
- поддержание стабильности национальной валюты;
- общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнением финансового законодательства;
- предоставление кредитов коммерческим банкам;
- выпуск и погашение государственных ценных бумаг;
- управление счетами правительства, выполнение зарубежных финансовых операций.

Коммерческий банк

(commercial bank) — фирма, которая занимается привлечением сбережений домохозяйств и других фирм на депозиты и выдачей кредитов.



ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

пассивные

направлены на
мобилизацию
денег

- собственный капитал;
- вклады.

активные

направлены на
то,
чтобы заставить
деньги работать

- банковские ссуды;
- покупка ценных бумаг;
- резервы.

Сущность кредита

- Термин “кредит” происходит от латинского “**creditum**” - ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала



Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность
кредита

□ целевое
использование



Классификация кредитов

По обеспечению:

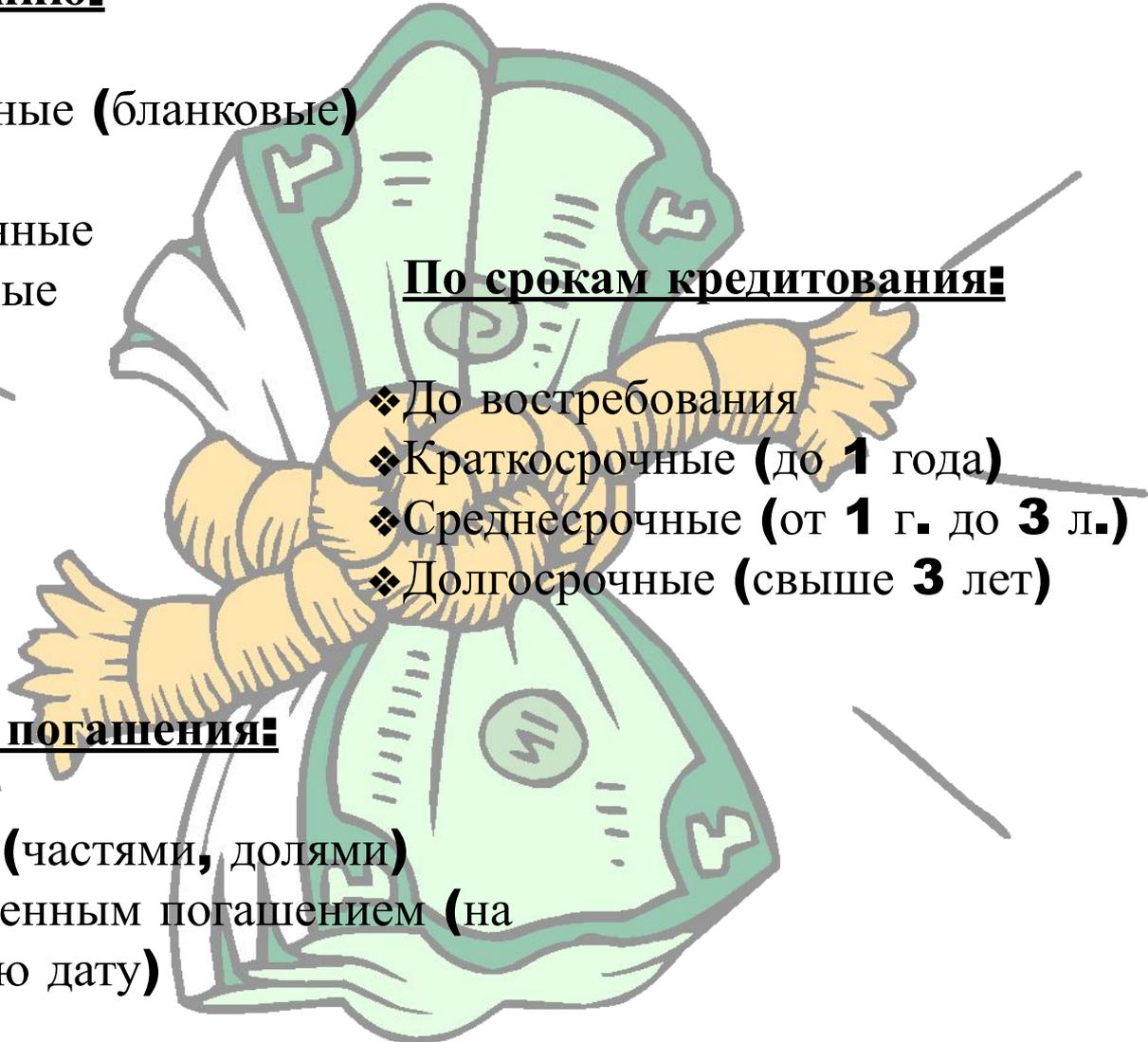
- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до **1** года)
- ❖ Среднесрочные (от **1** г. до **3** л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше **3** лет)

По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



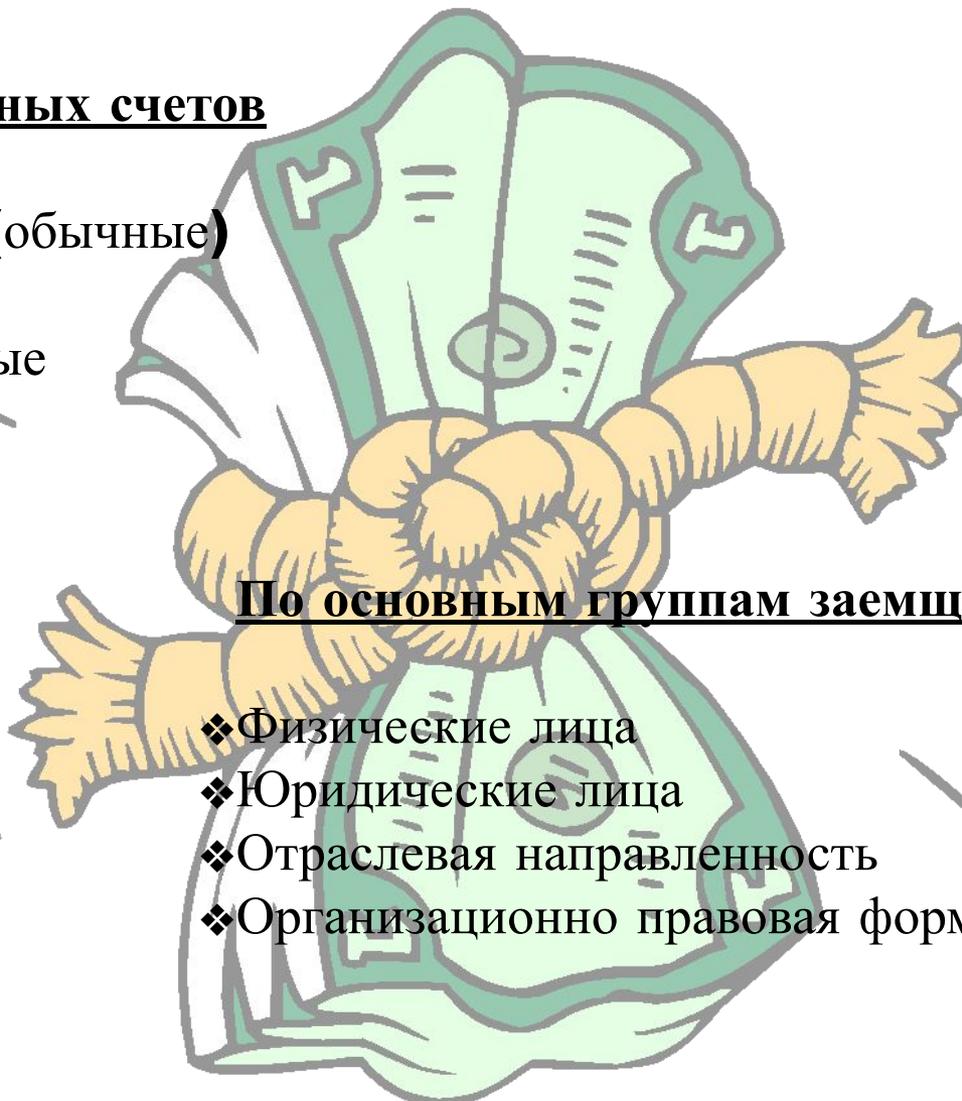
Классификация кредитов

По видам ссудных счетов

- ❖ Простые с/сч. (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Контокоррентные
- ❖ Овердрафт

По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма



Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Залог

-Движимого имущества

-Недвижимого имущества

-Имущественных прав

- Неустойка

- пени

- штраф

- Поручительство

-Юридических лиц

-Физических лиц

Принципы современной системы кредитования в России

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

Принципы современной системы кредитования в России

- демонополизация единого ссудного фонда, кредит-ные ресурсы формиру-ются каждым банком самостоятельно



- Банк России может оказать косвенное воздействие на размер ресурсов путем установления экономических нормативов вместо лимитов кредитования