


«Финансы»

**Преподаватель: доцент КНУ
Адиева Надежда Абдулаевна**



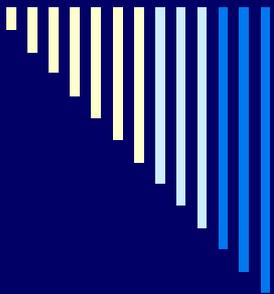
Тема 1. Сущность, функции и роль финансов в экономике

- 1. Природа и необходимость финансов
 - 2. Признаки финансов
 - 3. Финансовые ресурсы
 - 4. Функции финансов
-

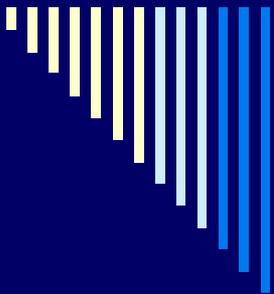


1. Природа и необходимость финансов

Финансы являются дальнейшим развитием денежных отношений.



Государство нуждалось в
денежных ресурсах для
обеспечения своей деятельности,
необходимой обществу.



Термин «**Финансы**»

произошел от латинского «finis»
трансформированного в дальнейшем в
«financia» - и применявшийся как
денежный платеж а затем как
совокупность доходов и расходов.



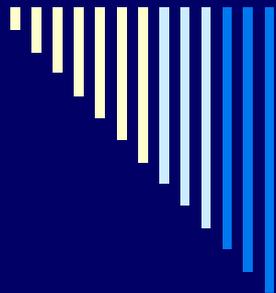
Факторы возникновения и развития финансов:

- Общественное разделение труда
 - Развитие товарно-денежных отношений и увеличение ВВП и НД
 - Появление хозяйствующих субъектов
 - Создание и усложнение сферы деятельности государства
-



В государстве функционируют три категории экономических единиц

- **Физические лица – домашние хозяйства**
 - **Юридические лица – хозяйствующие субъекты и Государство**
-

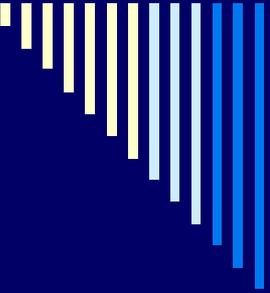


Население и предприятия в обязательном порядке передают государству различные платежи. У государства концентрируется значительная часть НД (30-50%). Из этих денежных ресурсов государство финансирует свои затраты



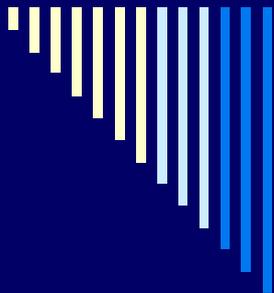
финансы

- выражают экономические отношения по поводу производства, распределения и использования ВВП и НДС – часть ВВП за вычетом потребленных в процессе воспроизводства орудий и средств производства.

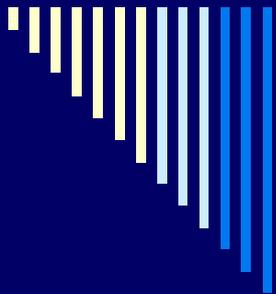


2. Признаки финансов

Важнейшие свойства или признаки финансов выражаются в следующем:



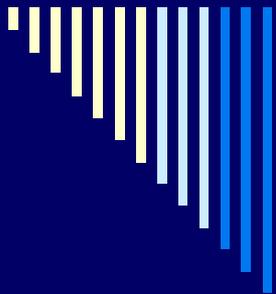
- Финансы выступают в качестве денежных отношений
- Распределительный характер денежных отношений
- Односторонний характер движения денежных средств



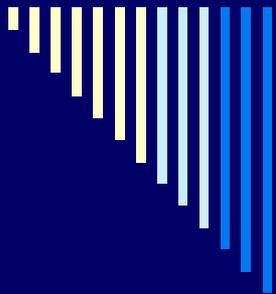
- Образование денежных фондов – финансовых ресурсов
- Финансы как централизованная и децентрализованная формы денежных отношений



- Финансы как механизм воспроизводственного процесса в экономике
- Финансы как инструмент государственного управления



- Значение финансов в том что с помощью различных фондов поддерживаются определенные пропорции между производством и потреблением.



- Необходимость финансов состоит в потребности субъектов экономики и государства в ресурсах обеспечивающих их деятельность.



3. Финансовые ресурсы и финансовые отношения.



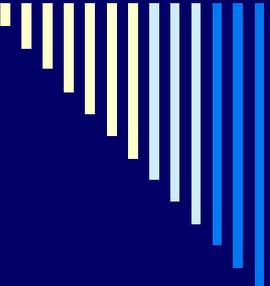
Финансовые ресурсы

– это совокупность фондов денежных средств находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства и домашних хозяйств формируемых в результате экономической и финансовой деятельности.



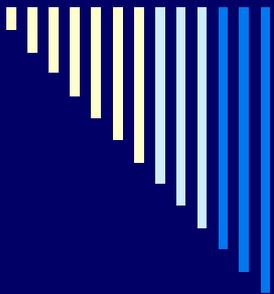
Финансовые ресурсы

в отличие от обычных денежных средств обслуживающих весь процесс производства ВВП, функционируют на стадии распределения и перераспределения т.к. находятся в тесной взаимосвязи с финансовыми отношениями



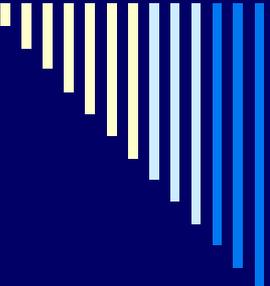
Субъектами финансовых ресурсов
выступают:

- Домашние хозяйства
 - Предприятия
 - Государство
-



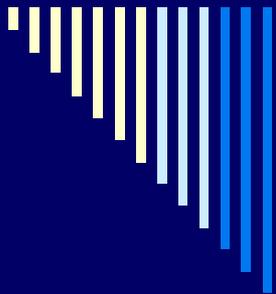
Объекты финансовых ресурсов, т.е. финансовые отношения, в результате которых образуются **денежные фонды**, концентрируются в двух блоках:

- децентрализованном, и
- централизованном



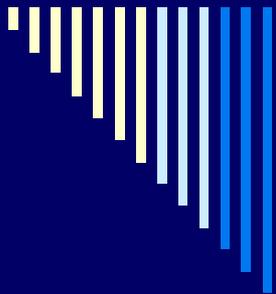
- децентрализованные,
создаваемые на микроуровне.

- В домашних хозяйствах
 - На предприятиях
-



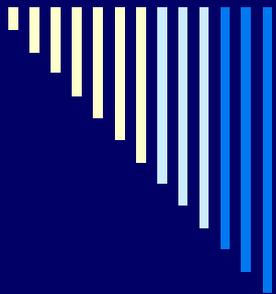
В домашнем, хозяйстве где происходит процесс обособления конкретных целевых фондов:

- для потребления
- на обучение
- для отдыха
- для приобретения товаров длительного пользования

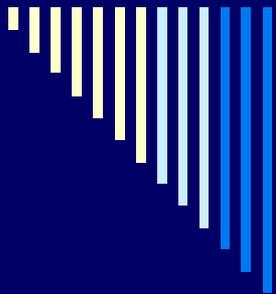


На предприятиях где идет процесс
вычленения из состава валового
дохода

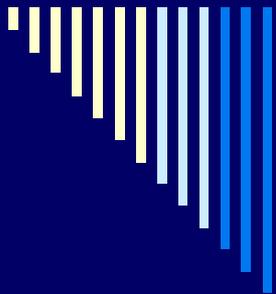
- Прибыли
 - Оплаты труда
 - Амортизационного фонда и т.д.
-



- централизованные финансовые ресурсы создаваемые на макроуровне

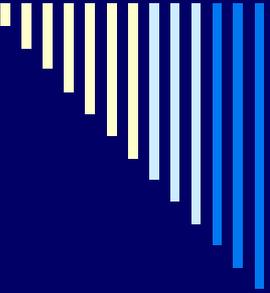


- включают доходы бюджетов государства всех уровней и доходы внебюджетных фондов



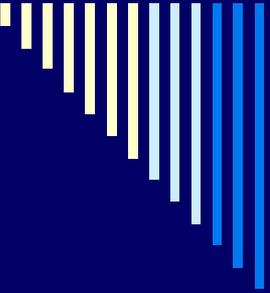
Состав финансовых ресурсов





4. Функции финансов

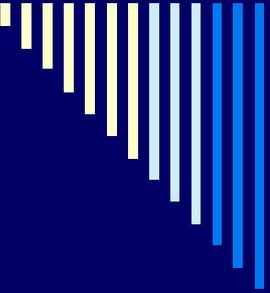
- Финансы охватывают две сферы денежных отношений централизованную и децентрализованную.
-



Сущность финансов проявляется в их
функциях

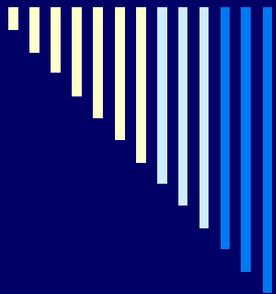
Функции финансов

- Распределительная
 - Контрольная
 - Регулирующая
-

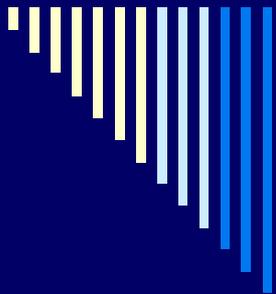


Распределительная функция охватывает три
ступени

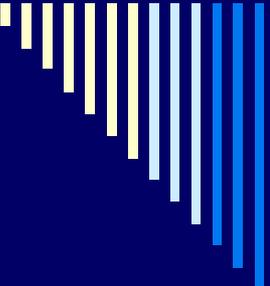
- Формирование фондов фирм, домашних хозяйств, государства.
 - Распределение денежных фондов
 - Использование денежных фондов
-



- Распределительная функция обеспечивает расширенное воспроизводство и существование отдельных членов общества, а так же улучшение экономических пропорций.

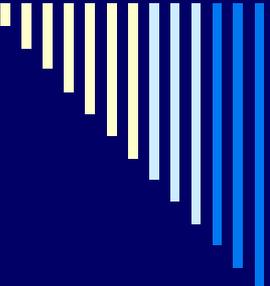


- Необходимость распределения денежных средств вызвана отраслевыми и территориальными диспропорциями, наличием производственной и непроизводственной сфер, существованием различных социальных групп населения.



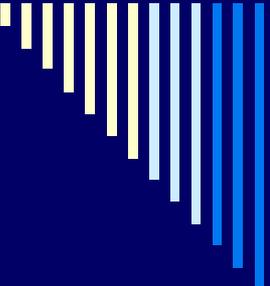
Контрольная функция финансов проявляется

- до распределительного процесса
 - при использовании фондов денежных средств
 - при подведении итогов, составлении оценок
-



Контрольная функция реализуется через:

- Финансово-хозяйственный контроль
 - Финансово-бюджетный контроль
 - Кредитно-банковский контроль
-



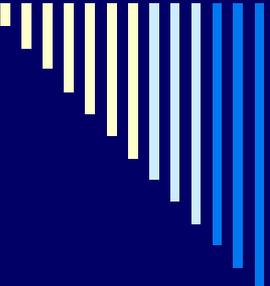
Регулирующая функция

- связана с вмешательством государства с помощью финансов в процесс воспроизводства посредством различных инструментов-
-



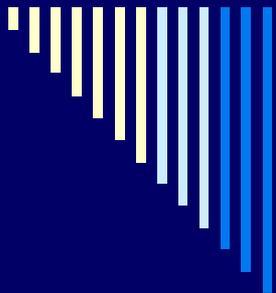
Регулирующая функция

- На микроуровне стимулирует деятельность предприятия, а на макроуровне улучшает состояние экономики и материальное положение ее субъектов
-



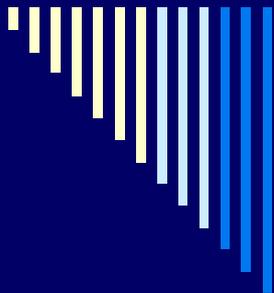
Тема 2. Организация финансовой системы

- 1. Финансовая система и ее элементы
 - 2. Организационная структура финансовой системы
 - 3. Принципы построения финансовой системы
-

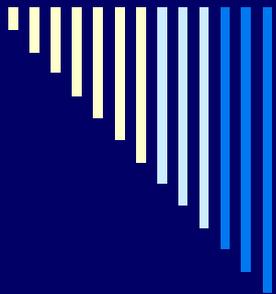


- **1. Финансовая система и ее элементы**

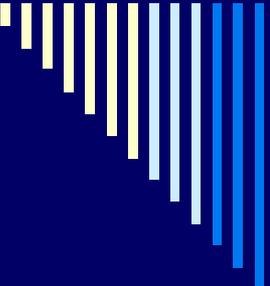




- Финансовая система - это форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса по распределению и перераспределению общественного продукта

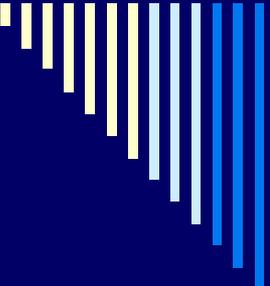


- Финансовая система в целом это совокупность финансовых отношений и финансовых институтов по формированию и использованию денежных средств



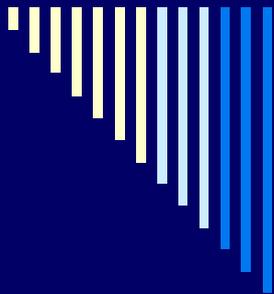
Элементы финансовой системы

- Совокупность финансовых отношений
 - Совокупность фондов денежных средств
 - Совокупность финансовых институтов
-

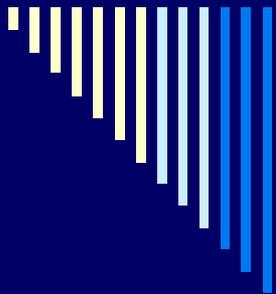


Составляющие финансовой системы

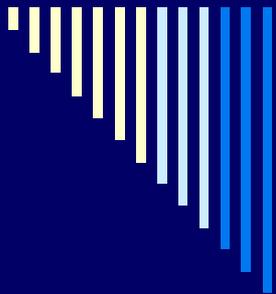
- Категории
 - Звенья
 - Сферы
-



- Финансовые категории - это финансовые отношения со своими специфическими особенностями: целью, задачами, функциями, например налоги

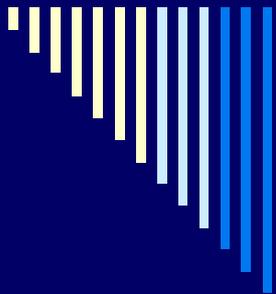


- Финансовые звенья - это группировка отдельных финансовых категорий с общими признаками например финансы домашних хозяйств, государственный бюджет, который как звено объединяет финансовые категории – налоги, госкредит, госрасходы



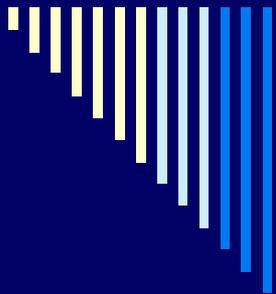
- Которые и образуют финансовую систему



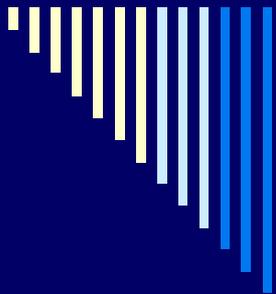


- **2. Организационная структура
финансовой системы**



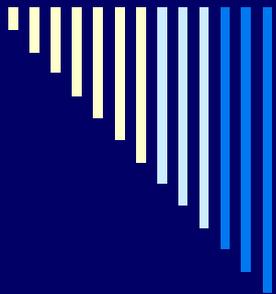


- Финансовая система это совокупность финансовых институтов по формированию и использованию денежных фондов

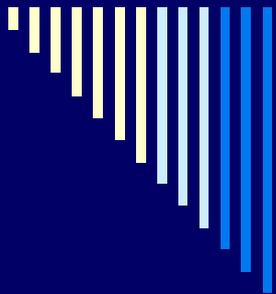


- Состав финансовой системы;



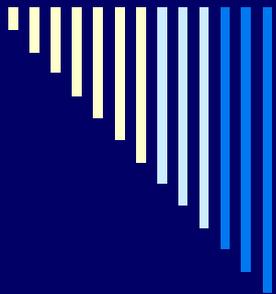


- Финансовая система РК (по Мельникову В.Д.)

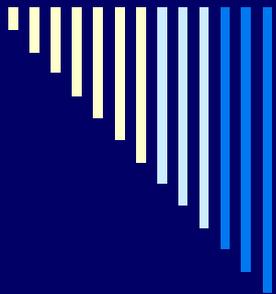


- **3. Принципы построения
финансовой системы**

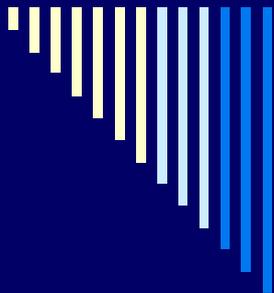




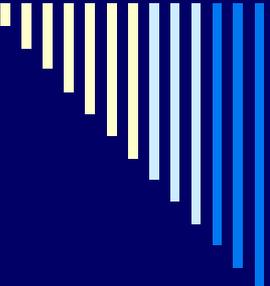
- Принцип централизма и демократизма
- Соблюдение национальных и региональных интересов
- Принцип единства
- Принцип функциональной полноты



- В соответствии с этими принципами финансовая система должна постоянно совершенствоваться в целях развития экономики и таких мер как:

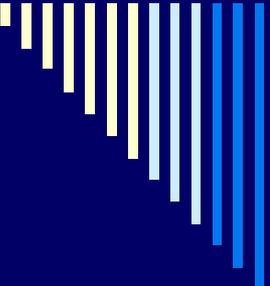


- Развитие производственных отношений
- Структурные преобразования экономики
- Ускорение НТП
- Активизация ВЭД (внешнеэконом. Деятельности)
- Рационализация инвестиций
- Снижения затрат
- Усиление режима экономии



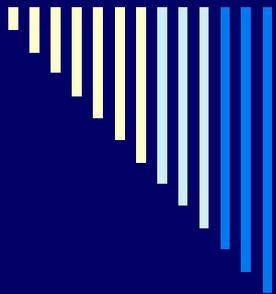
Тема 3. Финансовая политика и финансовый механизм.

- 1. Сущность и значение финансовой политики и финансового механизма
 - 2. Цели проведения и содержание финансовой политики
 - 3. Типы финансовой политики
 - 4. Финансовая политика РК на современном этапе
-

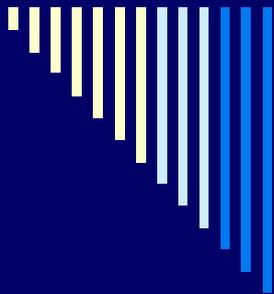


Финансовая политика – это часть экономической политики, или это

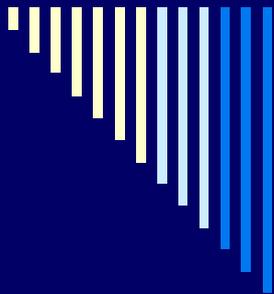
- совокупность целенаправленных намерений и мероприятий, проводимых государством и другими экономическими агентами в области финансов для осуществления своих функций и задач.**
-



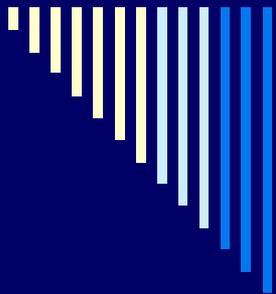
- Финансовая политика выражает финансовые отношения и относится к надстройке в отличие от финансовых отношений являющихся базисными.



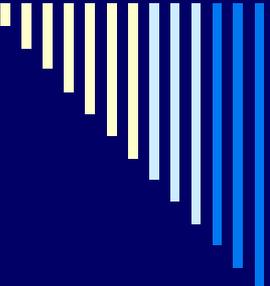
- финансовая политика разрабатывается государством исходя из требований экономических законов – сущностных, устойчиво повторяющихся, объективных связей и взаимозависимых явлений и процессов экономической жизни общества.



- Финансовая политика в реальной хозяйственной жизни реализуется через финансовый механизм, который представляет собой систему видов форм и методов организации, планирования и управления финансами.

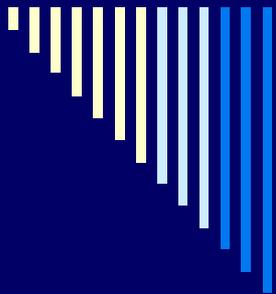


- В соответствии с подкатегориями финансов можно выделить виды политики: налоговую, бюджетную, хозяйственных субъектов и соответствующие им механизмы

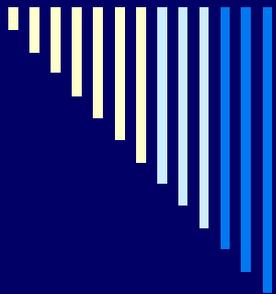


2. Цели проведения и содержание финансовой политики

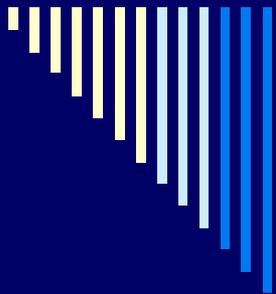
- **Цели финансовой политики имеют два направления:**
 - **фискальное и**
 - **регулирующее.**
-



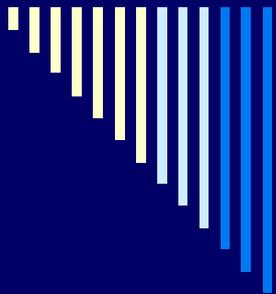
- В первую очередь политика решает задачи балансирования доходов и расходов, т.е. увеличения доходов и снижения расходов, но это очень затруднительно (кривая Лэффера)



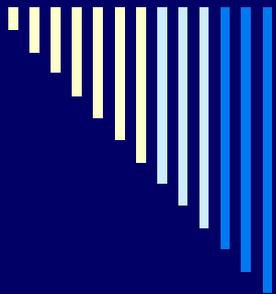
- Политика регулирования экономических процессов осуществляется с помощью инструментов: налогов, гос.кредита, нормы и др. и влияет на экономический рост, занятость, уровень инфляции и др. процессы.



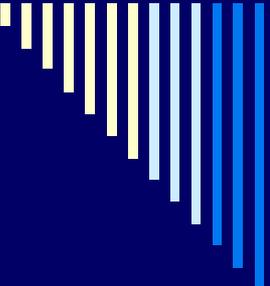
- Финансовые инструменты регулирования используется для решения средне и долгосрочных задач



- для оперативного регулирования используются инструменты ДКП: ставка МРТ, ставка рефинансирования и ООР

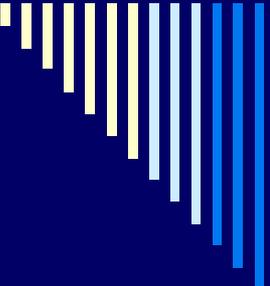


- Фискальные и регулирующие цели финансовой политики находятся в противоречии: первые требуют ежегодного балансирования доходов и расходов, а вторые приводят к дефициту бюджета.



Содержание ФП охватывает широкий комплекс мероприятий:

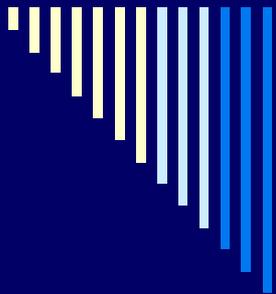
- 1. Разработку общей концепции ФП, определение ее основных целей, главных задач
 - 2. Создание адекватного финансового механизма
 - 3. Управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики
-



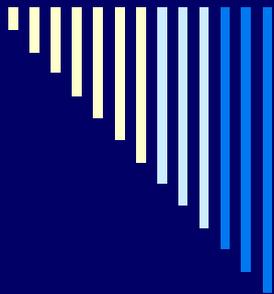
3. Типы финансовой политики

выделяется три основных типа ФП

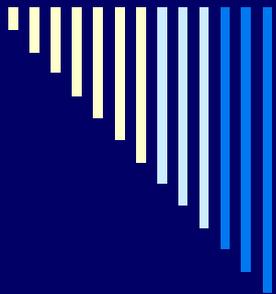
- Классический
 - Регулирующий
 - Планово-директивный
-



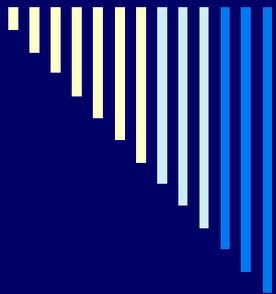
- **Классический тип политики основан на трудах А.Смита и Д.Рикардо.**



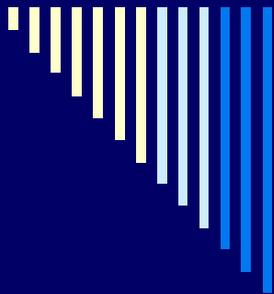
- Основное ее направление – невмешательство государства в экономику, свободная конкуренция, рыночный механизм регулирования.
- Расходы бюджета только на военные цели и выплаты по гос. долгу, бюджет сбалансирован, налоги косвенные и имущественные, один орган управления министерство финансов (казначейство) 18-19 век



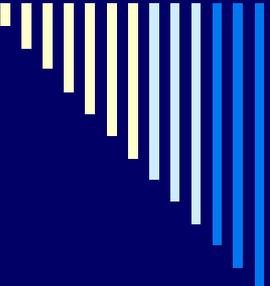
- В 20х годах 20 века обострился комплекс экономических, политических и социальных проблем в большинстве стран и необходим был переход к



- регулирующей политике,
основанной на трудах Дж.М.Кейнса.

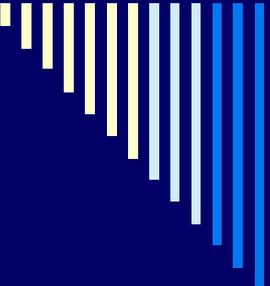


- исходит из необходимости вмешательства государства в экономику ее регулирования, главной целью политики является обеспечение полной занятости населения, главным инструментом – расходы на создание рабочих мест, вводится прогрессивный подоходный налог, вводится гос.кредит а позже, ДКР, валютный курс и др. Много органов управления: планирование бюджета, бюджетных расходов, налоговая служба и др.



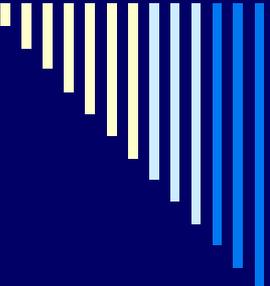
Планово-директивная политика

- применялась в странах с административно-командной системой управления, основанной на гос. собственности. Главная особенность – максимальная концентрация ресурсов у государства. Применялась в бывших соц. странах, показала эффективность в годы Второй мировой войны, восстановления народного хозяйства. В нормальных условиях привела к застою
-



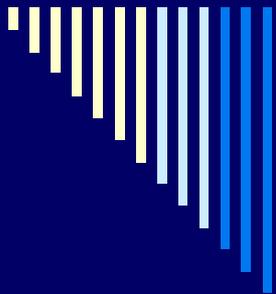
Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов

- 1. Сущность и функции финансов коммерческих предприятий
 - 2. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих предприятий
 - 3. Управление финансами
 - 4. Доходы, расходы и прибыль коммерческого предприятия
 - 5. Особенности финансов некоммерческих организаций
-

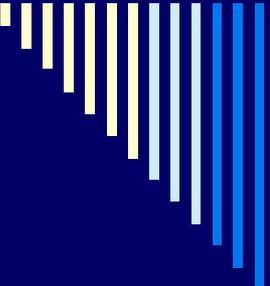


1. Сущность и функции финансов коммерческих предприятий

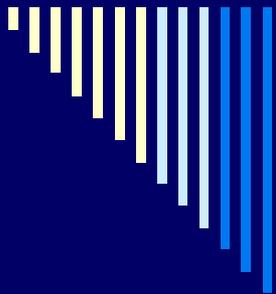
- Финансы коммерческих организаций – это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых централизованных и децентрализованных фондов денежных средств их распределения и использования
-



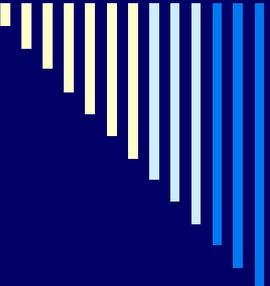
- Финансовые отношения это часть денежных отношений, возникающих лишь при реальном движении денежных средств и сопровождающихся формированием и использованием собственного капитала, централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.



Финансовые отношения можно
сгруппировать следующим образом:

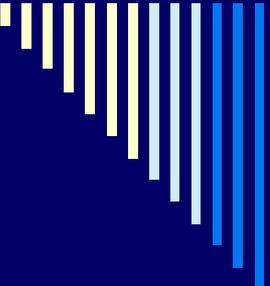


- Финансы предприятий также как и общегосударственные финансы выполняют распределительную и контрольную функции.



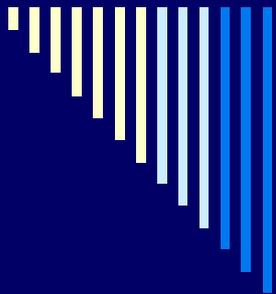
Посредством распределительной функции производится

- Формирование первоначального уставного капитала
 - Авансирование его в производство
 - Воспроизводство, приращение капитала
-

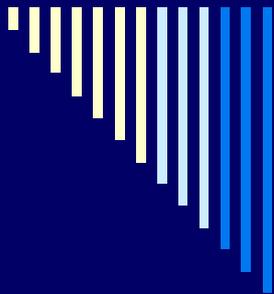


Посредством распределительной функции производится

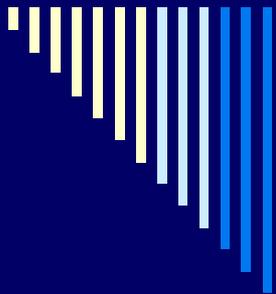
- Привлечение внешних источников
 - Создание основных пропорций при распределении доходов и финансовых ресурсов
 - Образование денежных фондов и резервов, формирование прибыли
-



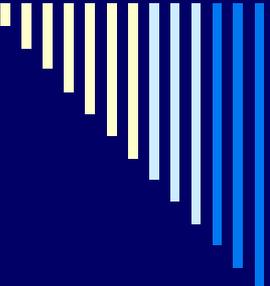
- Распределительные отношения затрагивают интересы общества, хозяйствующих субъектов, их учредителей, акционеров, работников, кредитных и страховых институтов.



- Нарушение кругооборота средств, рост затрат снижают доходы предприятия и общества, свидетельствует о недостатках в организации производства и недостаточном воздействии распределительной функции.

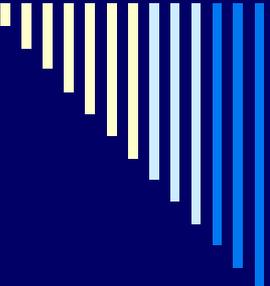


- Анализ финансовых показателей позволяет оценить итоги хозяйственной деятельности, систему распределительных отношений и применить соответствующие меры



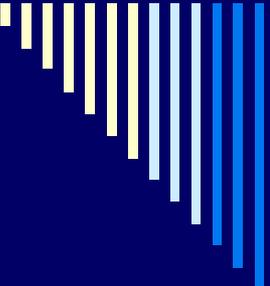
Выполнению этой задачи способствует контрольная функция.

- Основа контрольной функции – стоимостной учет затрат на производство и реализацию продукции, процесс формирования доходов и денежных фондов.
-

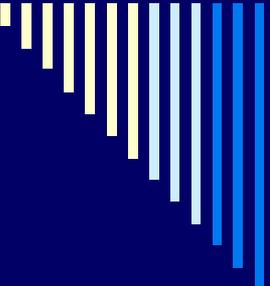


Финансовый контроль за деятельностью предприятия осуществляют:

- Непосредственно само предприятие
 - Акционеры и владельцы
 - Налоговые органы
 - Органы финансового контроля государства
 - Коммерческие банки
 - Аудиторские фирмы
-

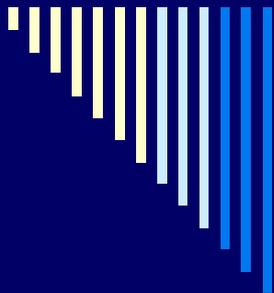


2. Принципы организации и факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих предприятий



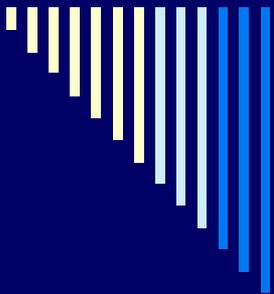
Финансовые отношения предприятий строятся на следующих принципах:

- Хозяйственная самостоятельность
 - Самофинансирование
 - Материальная заинтересованность
 - Материальная ответственность
 - Обеспечение финансовыми резервами
 - Осуществление контроля за ХФД
-



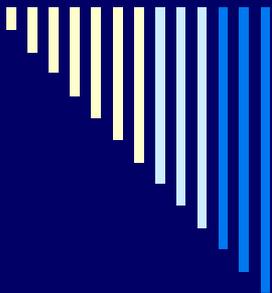
Хозяйственная самостоятельность это -
самостоятельность в определении

- Сферы деятельности
- Источников финансирования
- Направления вложения денежных средств
- Ценовой политики



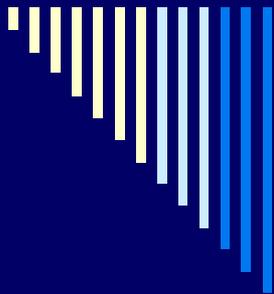
Но некоторые моменты
устанавливаются законодательно,
например:

- Взаимоотношения с бюджетом
- Амортизационная политика
- Размер резервов

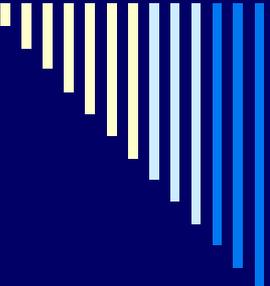


Самофинансирование или полная самокупаемость затрат на производство и реализацию продукции

- Инвестирование в развитие производства собственных денежных средств (аморт. отч., прибыли, ремонтных фондов) и при недостаточности их - банковских кредитов.

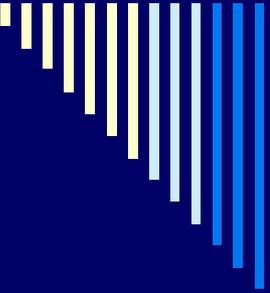


- Но некоторые предприятия городского пассажирского транспорта, ЖКХ, сельского хозяйства, могут по мере возможности получать дополнительное финансирование из бюджета на возвратной и безвозвратной основе.



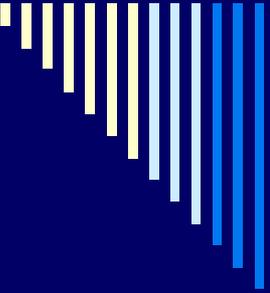
Материальная заинтересованность

- Заинтересованность предприятия, работников, государства в результате деятельности – получении прибыли. Предприятие соблюдает пропорции в формировании капитала, фонда накопления и фонда потребления.
-



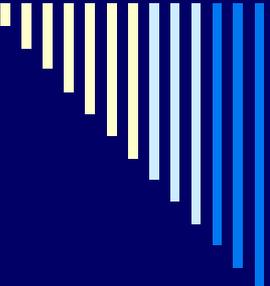
Материальная заинтересованность

- Интересы государства обеспечиваются рентабельностью предприятий, ростом производства и соблюдением налоговой дисциплины
-



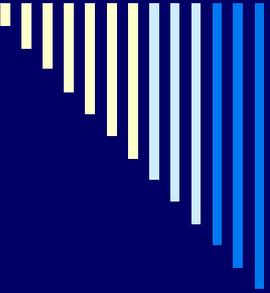
Материальная ответственность

- Материальная ответственность означает наличие определенной системы ответственности за ведение ХФД, сохранность СК.
-



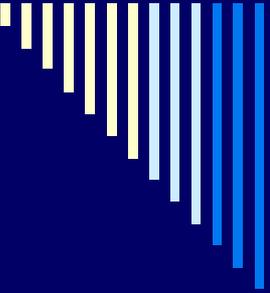
Материальная ответственность

- Методы реализации принципа регламентируются законом. Нарушения договорных обязательств, расчетной дисциплины, сроков возврата кредитов, налогового законодательства наказываются пеней, штрафами, неустойками.
-



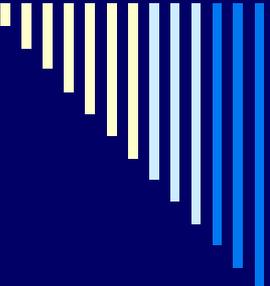
Материальная ответственность

- К нерентабельным предприятиям применяется процедура банкротства. К работникам – нарушителям применяются сл. меры: штрафы, лишения премий, увольнения.
-



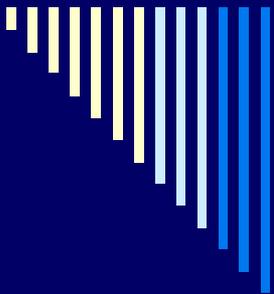
Обеспечение финансовыми резервами

- Деятельность предприятия связана с рисками: потери вложенных средств. Для компенсации потерь предприятия создают резервы (АО в законодательном порядке)
-



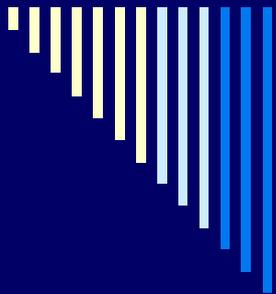
Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

- Контроль за ФХД, результат которой касается предприятия работников, государства, партнеров осуществляется предприятием (анализ ХФД и принятие мер), государством (налоговая дисциплина)
-

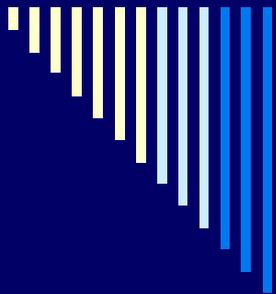


На организацию финансов
коммерческих предприятий оказывают
влияние два фактора:

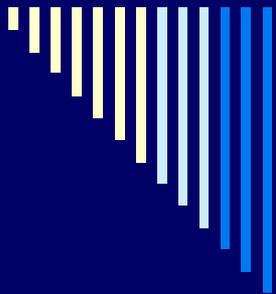
- Организационная форма
хозяйствования
- Отраслевая принадлежность



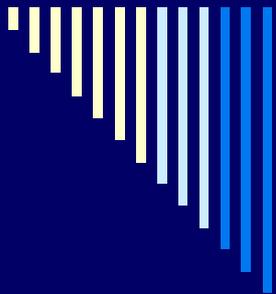
- Коммерческие предприятия формируют уставный капитал на принципах корпоративности, государственные предприятия – за счет государственных средств.



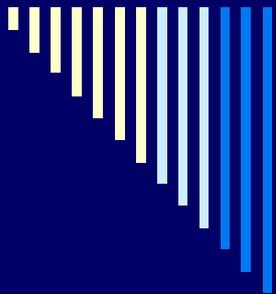
- Уставный капитал полного товарищества, товарищества на вере (командитного), общества с ограниченной ответственностью, общества с дополнительной ответственностью формируется за счет вкладов участников.



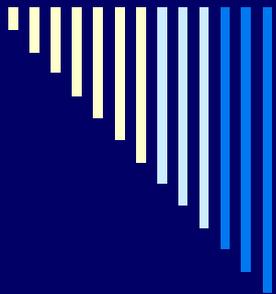
- Уставный капитал ОАО и ЗАО формируется исходя из номинальной стоимости акций простых и привилегированных.



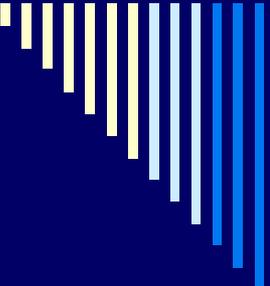
- Уставный капитал производственного кооператива формируется из паевых взносов его членов.



- Госсударственные предприятия создаются в двух формах: на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управления (распределение прибыли)

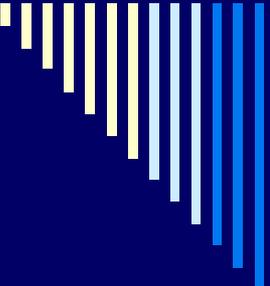


- Отраслевая принадлежность влияет на состав и структуру финансовых ресурсов, формирование финансовых резервов и других фондов из-за различий в длительности производственного цикла, сезонности.



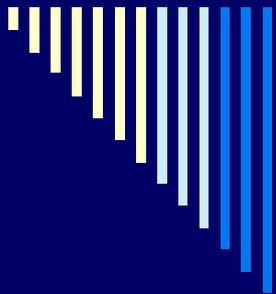
3. Управление финансами

- – форма управления движением финансовых ресурсов и финансовыми отношениями между хозяйствующими субъектами
-

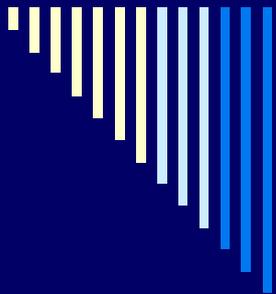


Функции финансового менеджмента

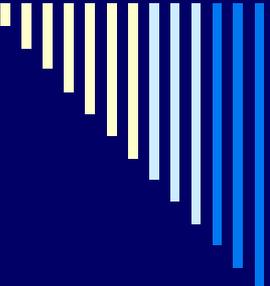
- *Воспроизводственная* – баланс между движением материальных и финансовых ресурсов, кругооборот капитала
-



- *Распределительная* – формирование и использование денежных фондов из выручки, поддержание эффективной структуры капитала

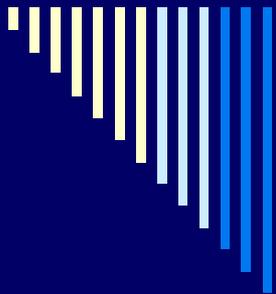


- *Контрольная* – контроль за изменением финансовых показателей, состоянием расчетов, реализацией стратегии финансирования

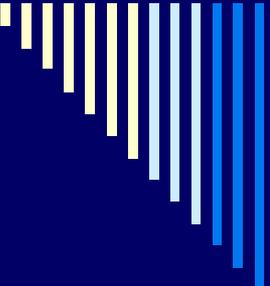


Финансовый менеджмент как система состоит из следующих подсистем:

- Управляющая – субъект управления – финансовые менеджеры, вырабатывающие и реализующие цели финансового менеджмента, основная конечная цель – повышение конкурентных позиций через механизм эффективного формирования и использования прибыли

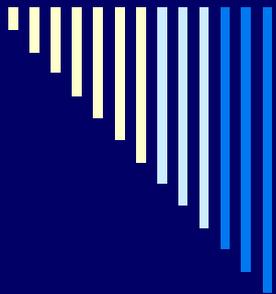


- Управляемая – объект управления – денежный оборот, как непрерывный поток выплат и поступлений, предвидение его состояния

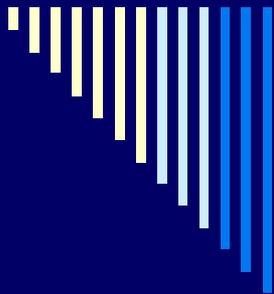


Процесс финансового менеджмента состоит из следующих этапов;

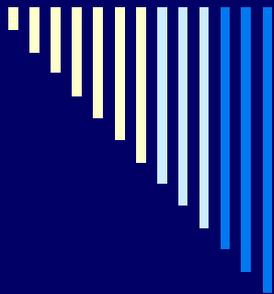
- *Финансовое планирование* - это управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов на предприятии, реализующееся в детализированных финансовых планах.
-



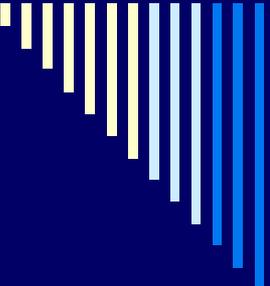
- *Бюджетирование* (разработка системы бюджетов компании) – выраженная в стоимостных показателях программа действий (план) в области производства, закупок сырья или товаров, реализации произведенной продукции и т.д



- Здесь должна быть обеспечена временная и функциональная координация всех мероприятий с целью добиться формирования эффективных, обоснованных затрат и качественных результатов.

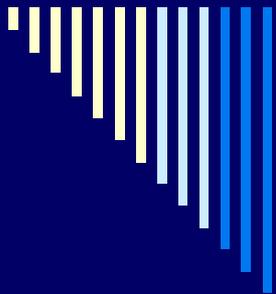


- Контроль - финансовая дисциплина – четкое соблюдение норм права предписывающих и устанавливающих порядок формирования, распределения и использования денежных фондов предприятия. Соблюдение дисциплины обеспечивается органами управления финансами, которые являются и органами финансового контроля.



3. Доходы, расходы и прибыль коммерческого предприятия

- Характер использования производственных фондов от эффективного до неэффективного выражается специальными показателями:
-



- Доход (выручка) от реализации продукции, работ, услуг
- Расходы (издержки)
- Прибыль (чистый доход)

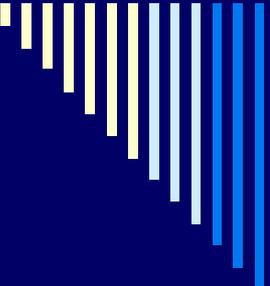


Схема формирования результатов ХФД предприятий

- 1. **Общий оборот или стоимость продаж**
- 2. **Доход от реализации (общий оборот – НДС, акцизы и др.)**
- 3. **Себестоимость продукции - прямые издержки (аморт. отчисления, материалы, энергия, зарплата ПП)**
- 4. **Валовой доход (доход от реализации продукции – себестоимость продукции)**

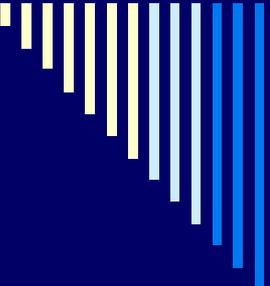


Схема формирования результатов ХФД предприятий

- 5. Расходы периода (общие и административные расходы, расходы по реализации продукции, расходы по вознаграждению за кредиты, по аренде)
 - 6. Доход (убыток) от основной деятельности (валовой доход – расходы периода)
 - 7. Доход (убыток) от неосновной деятельности (аренда, ЦБ)
-

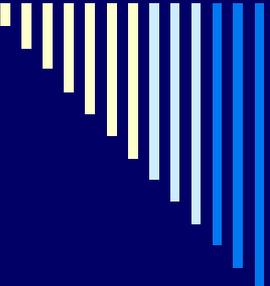
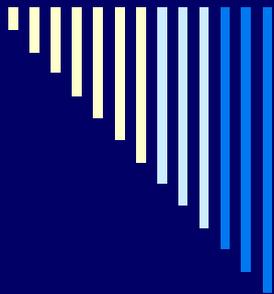
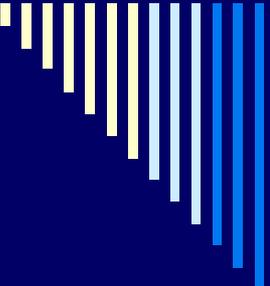


Схема формирования результатов ХФД предприятий

- 7. Доход (убыток) от неосновной деятельности (аренда, ЦБ)
 - 8. Доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения - (Доход (убыток) от основной деятельности - Доход (убыток) от неосновной деятельности)
 - 9. Сумма корпоративного налога
-

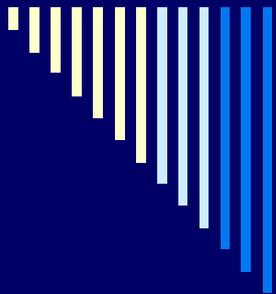


- 10. Доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения - (Доход (убыток) от обычной деятельности до налогообложения - Сумма корпоративного налога)
- 11. Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций
- 12. Чистый доход (убыток) - (Доход (убыток) от обычной деятельности после налогообложения - Доход (убыток) от чрезвычайных ситуаций)

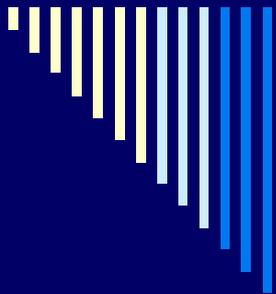


4. Особенности финансов некоммерческих организаций

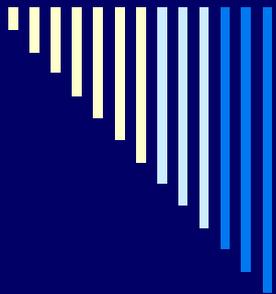
- Некоммерческая деятельность представлена разнообразными видами по следующим направлениям:
-



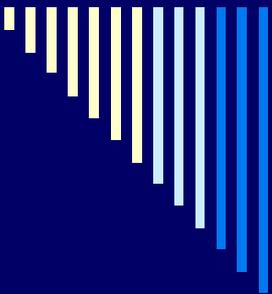
1. Государственное управление
(государственные услуги общего характера)
2. Оборона
3. Охрана внутреннего правопорядка и
безопасности
4. Предупреждение и ликвидация
последствий ЧС
5. Образование
6. здравоохранение



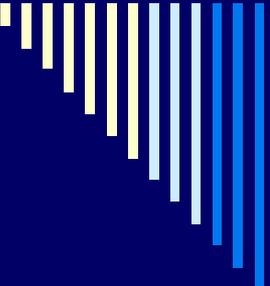
1. Социальная защита населения
2. Фундаментальная наука
3. Культура и искусство
4. Защита окружающей среды
5. Общественно-бытовое благоустройство
6. Общественные объединения и организации
7. Благотворительные и гуманитарные объединения



- В соответствии с законом РК «О некоммерческих организациях» эти организации могут быть созданы в следующих формах:

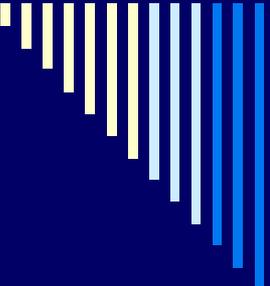


- Учреждения
- Общественные и религиозные организации
- Социальные фонды
- Благотворительные и иные фонды
- Ассоциации и союзы



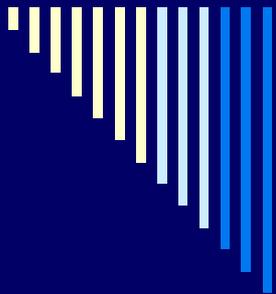
Тема 5. Государственные финансы. Государственные доходы и расходы.

- 1. Экономическая и социальная деятельность государства.
 - 2. Понятие государственных финансов, их место и роль в системе финансовых отношений.
 - 3. Состав и структура государственных доходов.
 - 4. Система государственных расходов, принципы организации, их состав и структура.
-

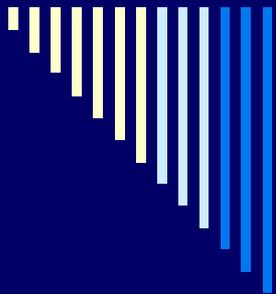


1. Экономическая и социальная деятельность государства.

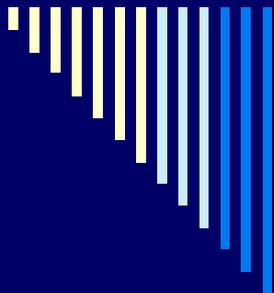
Экономическая деятельность государства проявляется в следующих функциях:



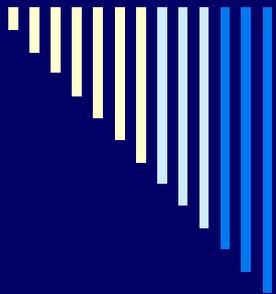
- Определение правовой базы
- Ограничение монополистической деятельности и защита конкуренции
- Перераспределение доходов, богатства и ресурсов
- Стабилизация экономики



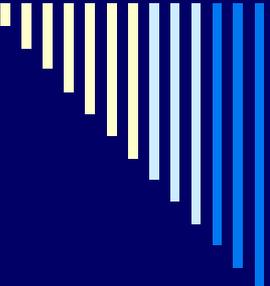
- Перераспределение ресурсов вызвано несовершенством рыночной системы в двух ситуациях:



- Отклонение равновесного объема производства отдельных товаров от их оптимальной величины
- Отказ рынка от выделения ресурсов или их недостаточное выделение для производства *общественных товаров, благ и услуг.*

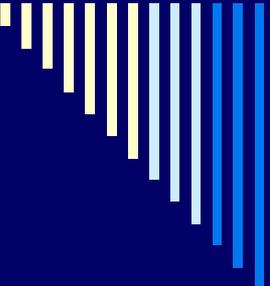


- Все виды деятельности целью которых не является получение прибыли государство берет на себя (см. т. 4 в. 5)



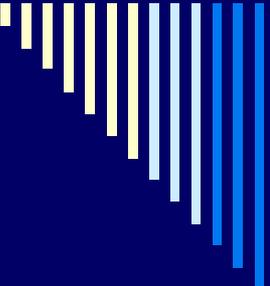
2. Понятие и состав государственных финансов, их место и роль в системе финансовых отношений.

- Экономическая сущность государственных финансов состоит в том, что они выражают денежные отношения связанные с распределением и перераспределением стоимости общественного продукта и части национального богатства для формирования финансовых ресурсов государства и использование их для выполнения функций государства.
-



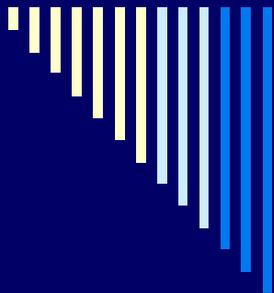
В составе государственных финансов выделяются

- Государственный бюджет
 - Внебюджетные фонды
 - Государственный кредит
 - Финансы государственных предприятий и организаций
-

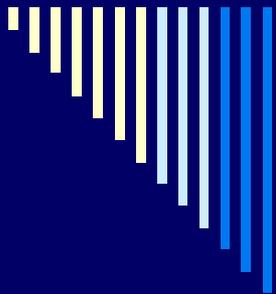


По уровню государственного руководства экономической и социальной сферой государственные финансы подразделяются на

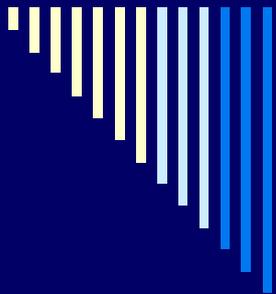
- общегосударственные (республиканские, федеральные, правительственные) и
 - местные (муниципальные).
-



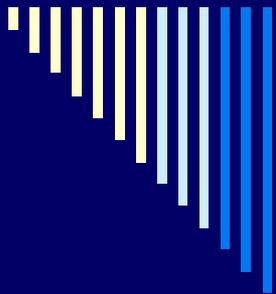
- Республиканский бюджет перераспределяет ресурсы между субъектами, финансирует общегосударственные мероприятия и социальную защиту населения.



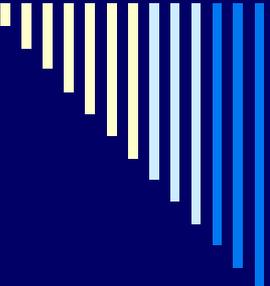
- Местные бюджеты используются для развития территориальной инфраструктуры и финансирования социальных расходов.



- Внебюджетные фонды создаются для финансирования специальных мероприятий за счет целевых отчислений и действуют автономно и более оперативно.

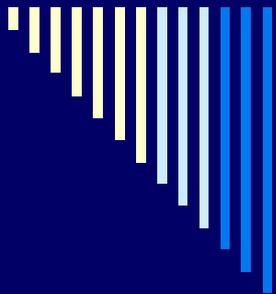


- Государственный кредит мобилизует временно свободные средства предприятий и населения и передает их госорганам для финансирования госпотребностей

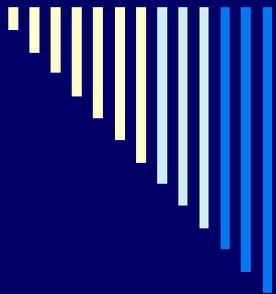


3. Состав и структура государственных доходов.

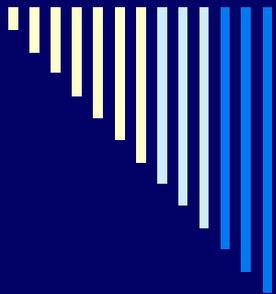
- Государство, используя финансовые отношения, осуществляет перераспределение ВВП и НДС и формирует фонды денежных средств, которые выступают в виде доходов бюджета
-



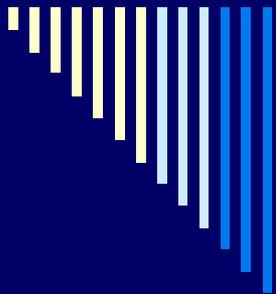
- Государственные доходы – это система экономических отношений между государством по образованию собственно государственных денежных фондов для его функционирования.



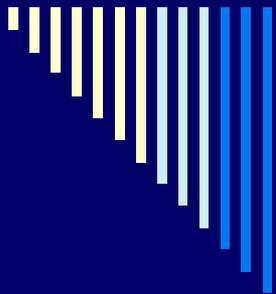
- Доход – сложная экономическая категория – результат определенной деятельности, связанной с затратами средств.



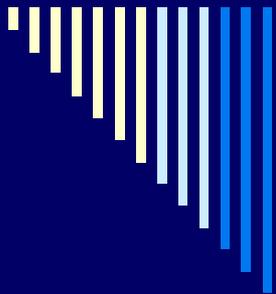
- Главным материальным источником дохода выступает национальный доход – вновь созданная в стране стоимость за год.



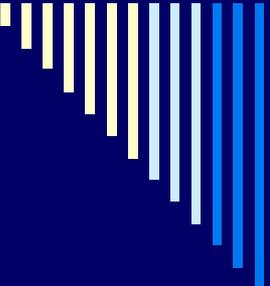
- Доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных и безвозвратных перечислений



- К налоговым поступлениям относятся предусмотренные налоговым кодексом налоги и сборы, а также пени и штрафы

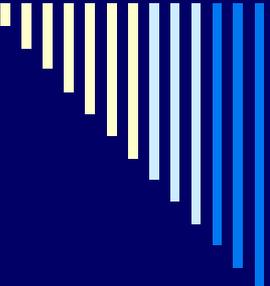


- Неналоговые доходы включают доходы от использования государственного имущества, доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями



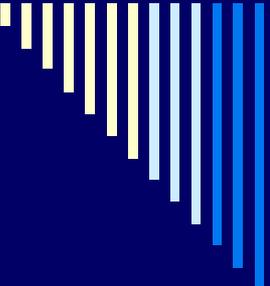
4. Система государственных расходов, принципы организации, их состав и структура.

- Государство осуществляет бюджетное финансирование следующих видов деятельности: (см. т. 4 в. 5)
-



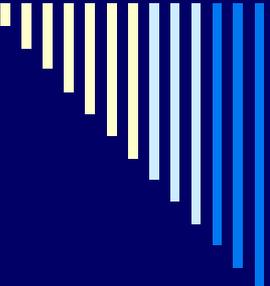
или осуществляет финансирование

- ЭКОНОМИКИ
 - НТП
 - расходов на социально-культурные мероприятия в т.ч.
 - социальная защита населения
 - пенсионное обеспечение
 - государственные пособия
 - расходов на оборону
 - расходов на управление
-



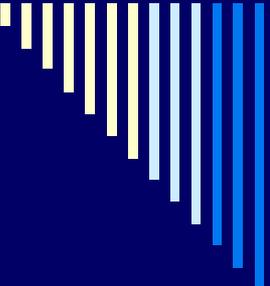
Важную роль в организации бюджетного финансирования (БФ) играют следующие принципы:

- получение максимального эффекта при минимуме затрат
 - целевой характер использования
 - предоставление средств в меру выполнения производственных показателей с учетом использования ранее отпущенных ассигнований
 - безвозвратность БФ
 - бесплатность БФ
-



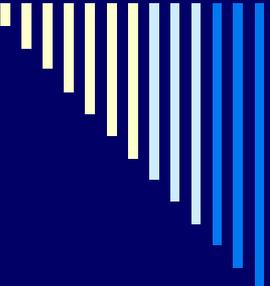
Наряду с безвозмездным БФ в настоящее время развивается бюджетное кредитование в сл. формах:

- бюджетных кредитов юридическим лицам (в т.ч. налоговых кредитов)
 - кредитов и займов внутри страны в т.ч. и за счет государственных внешних заимствований
 - кредитов иностранным государствам
-



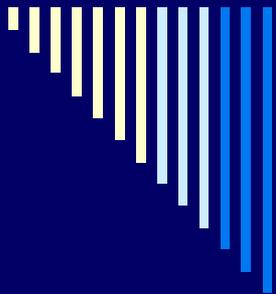
Тема 6. Налоги и налогообложение.

- 1. Налоги: природа, функции и принципы**
 - 2. Налоговая система и налоговый механизм**
 - 3. Классификация налогов, виды налогов в РК**
-

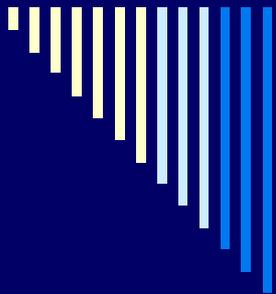


1. Налоги: природа, функции и принципы

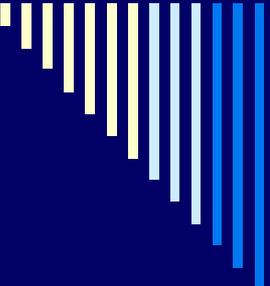
- Налоги – это обязательные платежи, устанавливаемые государством и взимаемые с юридических и физических лиц в определенных размерах в установленные сроки для осуществления своих функций.
-



- Налоги возникают с появлением государства, являются основой его существования и изменяются, приспособляваясь к запросам государства и развитию товарно-денежных отношений.

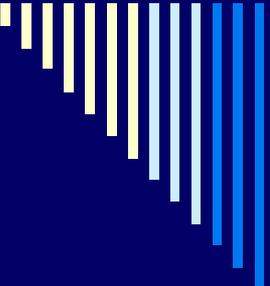


- «Налог – это пятый бог, рядом с собственностью, семьей, порядком и религией» К. Маркс.



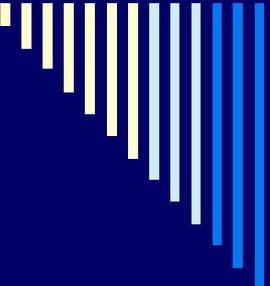
Налоги выполняют следующие функции:

- фискальную
 - регулирующую
 - социальную
 - контрольную
-



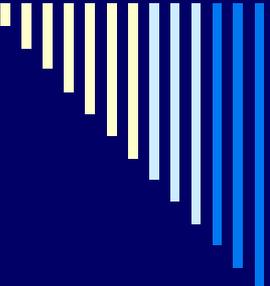
Налогообложение должно основываться на следующих принципах:

- Справедливости
 - Простоты
 - Определенности
 - Минимума налоговых льгот
-



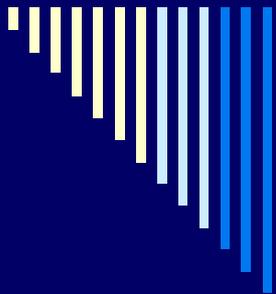
2. Налоговая система и налоговый механизм

- Совокупность видов налогов, форм и методов их взимания и органов налоговой службы образует налоговую систему государства.
-

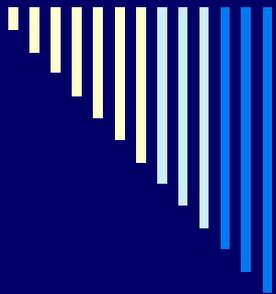


Налоговая система РК включает в свой состав

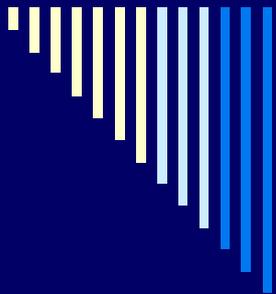
- Налоговый комитет РК,
 - Налоговые комитеты
 - областей,
 - городов,
 - районов,
 - СЭЗ
-



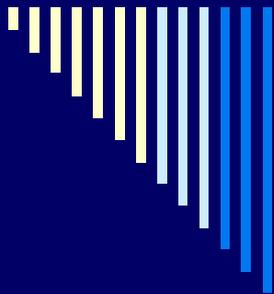
- Организация налогообложения сводится к построению и функционированию налогового механизма.



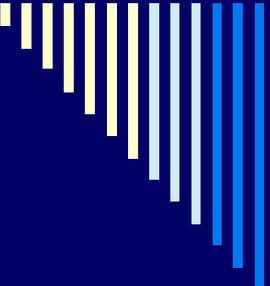
- Налоговый механизм – это совокупность налоговых отношений, видов налогов, методов их применения.



- - или совокупность взаимосвязанных элементов – налогового инструментария:

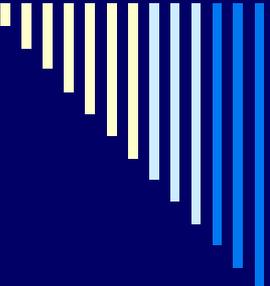


- Источник налога
Трудовой доход
Предпринимательский доход
Капитал
Доход имущество
Объект налога
Передача имущества
Обороты
Земля
Субъект налога
Физическое лицо
Юридическое лицо
Носитель налога
Наемные работники, фермеры, служащие, землевладельцы, предприниматели
Единица обложения
Денежная единица
Единица товара
Прочие
Ставка налога
В % к единице обложения
В твердом размере
Способ взимания
Через систему цен
Непосредственно
через доход



3. Классификация налогов, виды налогов в РК

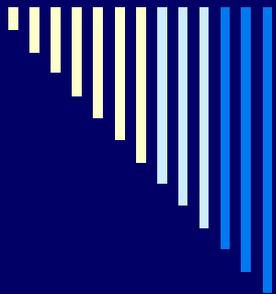
- От объекта обложения и взаимоотношений плательщика и государства
Прямые
Косвенные
На прибыль
На имущество
Подоходный
НДС
Акцизы
Таможенные пошлины
По использованию
Общие
Специальные
обезличиваются
На транспортные средства -
на формирование дорожного фонда
От органа взимающего налог
Центральные
Местные



Перечень основных налогов, сборов и пошлин РК

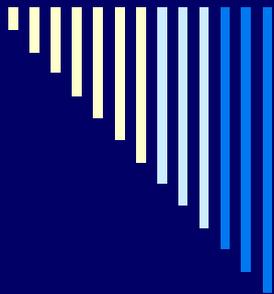
Налоги

- КПН
 - ИПН
 - НДС
 - Акцизы
 - Рентный налог на экспорт нефти и газа
 - Налоги и платежи недропользователей
 - Социальный налог
 - Земельный налог
 - Налог на транспортные средства
 - Налог на имущество
 - Налог на игорный бизнес
-



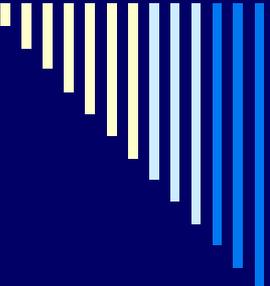
Сборы

- За гос. регистрацию юр. лиц
- За гос. регистрацию ИП
- За гос. регистрацию ТС
- Лицензионные сборы и др.



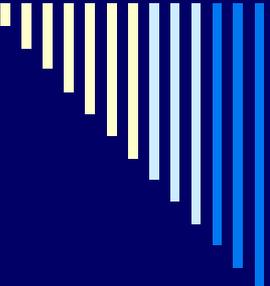
Платы

- За пользование земельными участками
- За пользование водными ресурсами
- За пользование животным миром
- За использование радиочастотного спектра
- За размещение наружной рекламы и др.



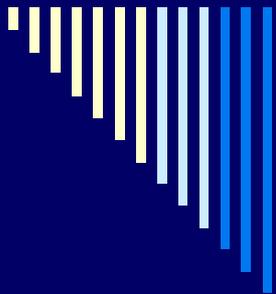
Тема 7. Государственный бюджет.

1. Сущность и функции государственного бюджета
 2. Доходы и расходы госбюджета, их состав и структура.
 3. Бюджетная система РК, бюджетный процесс, его этапы.
-

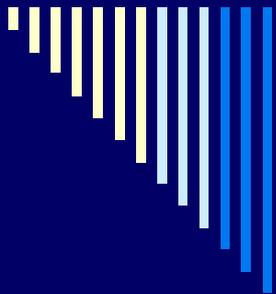


1. Сущность и функции государственного бюджета

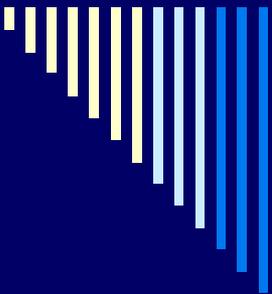
- В государстве в результате деятельности ХС создаются ВВП и НДС, которые проходят стадию распределения и перераспределения, в результате чего часть НДС в денежной форме поступает в бюджет и образует централизованный фонд финансовых ресурсов.



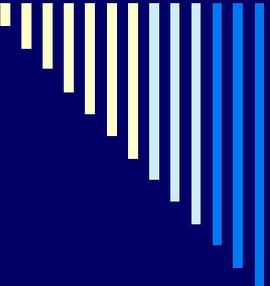
- Бюджет – это экономические отношения по поводу образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства.



- Бюджетные отношения являются составной частью финансовых отношений, поэтому им присущи функции финансов:



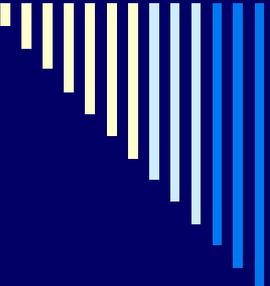
- перераспределительная
- регулирующая
- контрольная и
- финансовое обеспечение социальной сферы



2. Доходы и расходы госбюджета, их состав и структура.

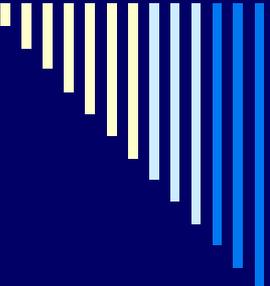
Домашнее задание:

- Произвести структурный анализ бюджета (проекта) РК



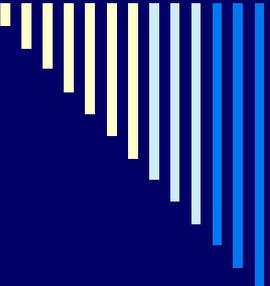
3. Бюджетная система РК , Бюджетный процесс, его этапы.

- Бюджетная система – это основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех видов бюджетов.
-



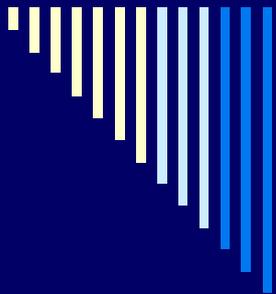
Бюджетная система основывается на принципах

- единства
 - полноты
 - реальности
 - гласности
-



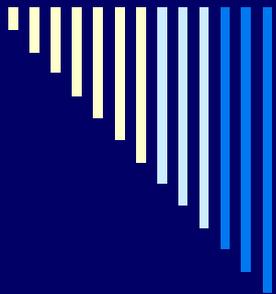
Бюджетная система РК

- Государственный бюджет Республиканский бюджет Местные бюджеты Бюджет области Бюджет Алматы Бюджет Астаны Национальный фонд Областной бюджет Бюджет города Бюджет района
-

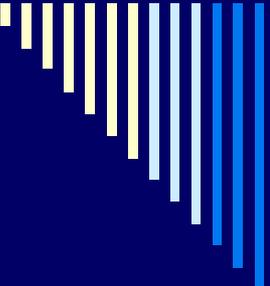


Бюджетный процесс

это регламентированная
законодательством деятельность
органов власти и управления
по

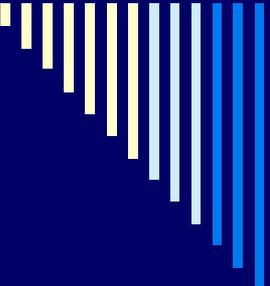


- планированию,
- рассмотрению,
- утверждению,
- исполнению,
- уточнению,
- корректировке,
- ведению учета бюджета



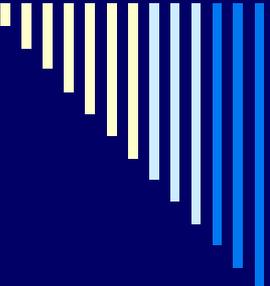
Этапы бюджетного процесса в РК

- Составление проекта бюджета
 - Рассмотрение и утверждение проекта бюджета
 - Исполнение бюджета
 - Отчет об исполнении бюджета
-



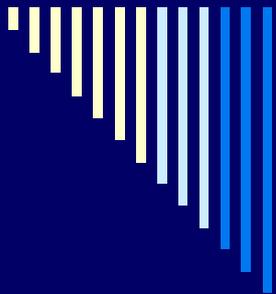
Тема 8. Государственные внебюджетные фонды.

- 1. Необходимость, сущность и виды внебюджетных фондов.**
 - 2. Социальные внебюджетные фонды**
 - 3. Фонды экономического назначения.**
 - 4. Национальный фонд Республики Казахстан**
-

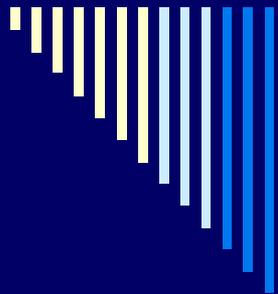


1. Необходимость, сущность и виды внебюджетных фондов.

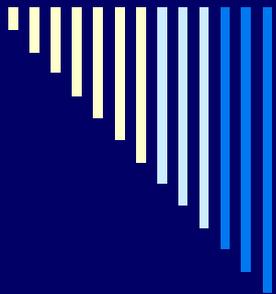
Внебюджетные фонды – это совокупность денежных ресурсов используемых государством на строго определенные цели и имеющие законодательно закрепленные источники формирования



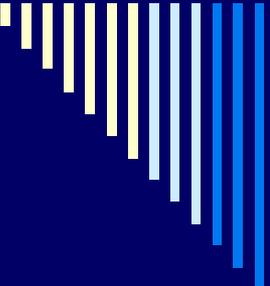
- или - это отношения по перераспределению НДС для централизации финансовых ресурсов направляемых на финансирование **целевых** потребностей государства



**Фонды находятся в ведении
специального аппарата
или министерства,
что способствует гибкости,
рациональности и целевому характеру
их управления**

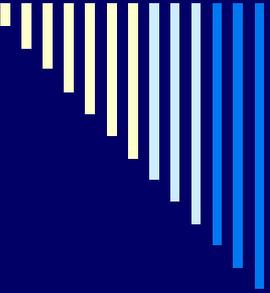


Классификация внебюджетных фондов



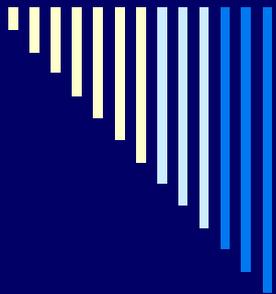
по целевому признаку

- социальные
 - экономические
 - научно-исследовательские
 - природоохранные (экологические)
 - культурного назначения и др.
-

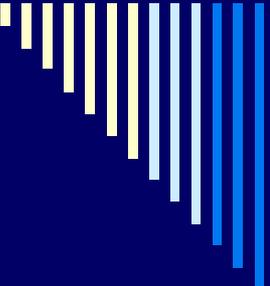


по уровню управления

- межгосударственные
 - государственные
 - региональные (местные)
-

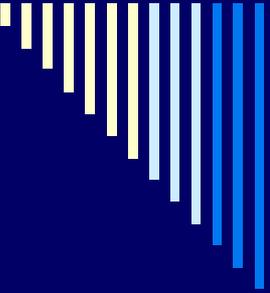


- Через внебюджетные фонды перераспределяется около 10 % ВВП



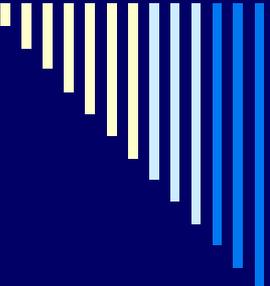
2. Социальные внебюджетные фонды

- Государственные внебюджетные социальные фонды предназначены для удовлетворения социальных потребностей.
 - Их состав и направленность зависят от социальной политики и возможностей экономики государства
-



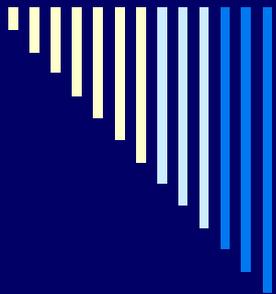
С 1995 по 1998 годы в РК действовали:

- Государственный накопительный пенсионный фонд (30%, 15+10)
 - Фонд государственного социального страхования
 - Фонд обязательного медицинского страхования
 - Фонд содействия занятости (2%)
-

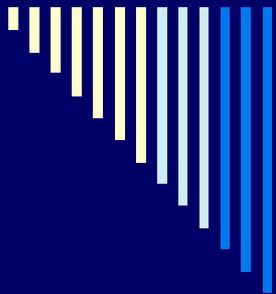


Государственный накопительный пенсионный фонд (ГНПФ)

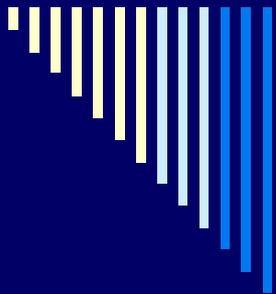
- осуществляет деятельность по привлечению пенсионных взносов и инвестирование их в депозиты банков, ГЦБ, корпоративные ценные бумаги, золото. Наряду с ГНПФ действуют и ННПФ.



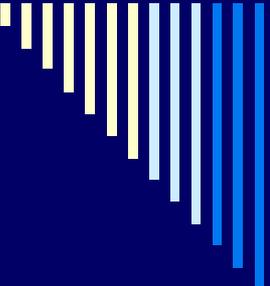
- Отчисления в НПФ производятся работниками в обязательном порядке в размере 10% от заработной платы. Взносы могут осуществляться в добровольном порядке (ИП, адвокаты, нотариусы).



- Управление активами пенсионных фондов осуществляется фондами или управляющими компаниями. В настоящее время НПФ проводят политику мультипортфелей.

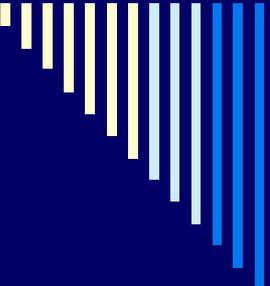


- Присвоение гражданам СИК и выплату пенсий производит ГЦВП.



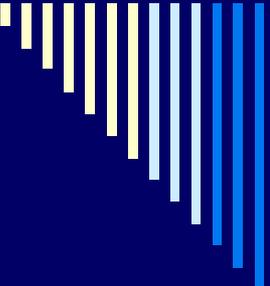
Государственный фонд социального страхования

- Активы фонда формируются за счет социальных отчислений, пени и инвестиционного дохода полученного от размещения активов
-



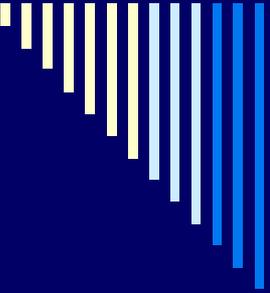
Социальные выплаты включают следующие виды:

- на случай утраты трудоспособности
 - на случай потери кормильца
 - на случай потери работы
-



Безопасность активов Фонда обеспечивается:

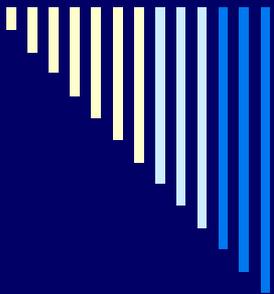
- регулированием его деятельности Правительством РК путем:
 - установления норм и лимитов
 - перечня финансовых инструментов
 - осуществлением инвестиционной деятельности через НБРК
 - ежегодным аудитом и др.
-



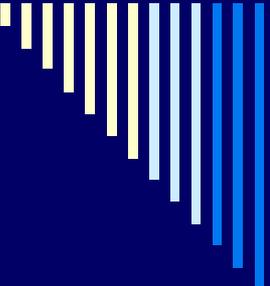
3. Фонды экономического назначения.

Внебюджетные экономические фонды

- Инвестиционный,
 - Инновационный,
 - Национальный
-

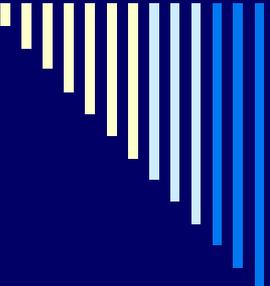


созданы в соответствии со
**Стратегией индустриально-
инновационного развития
на 2003 - 2015 год**



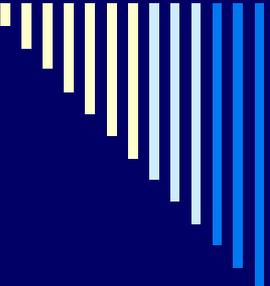
Цель стратегии

- – достижение устойчивого развития страны,
 - переориентация с сырьевой на сервисно-технологическую экономику,
 - производство конкурентоспособных и экспортно-ориентированных товаров.
-



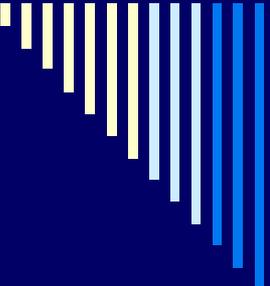
Для достижения этой цели созданы институты

- Финансовые
 - Консалтинговые
 - Инновационные
 - Банк развития Казахстана
-



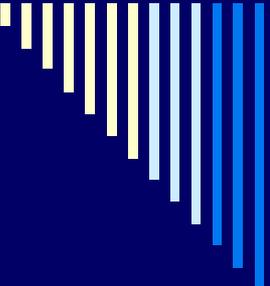
и внебюджетные фонды

- Инвестиционный,
 - Инновационный,
 - Национальный
 - Фонд стабилизации экономики
 - Фонд преобразования экономики
 - Фонд поддержки
предпринимательства и развития
конкуренции
 - Дорожный фонд и др.
-



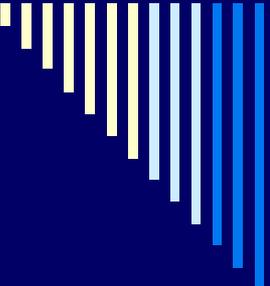
Инвестиционный фонд Казахстана

- создан для содействия в реализации
индустриально-инновационной
политики Казахстана посредством
осуществления и привлечения
инвестиций
-



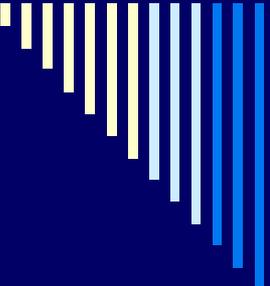
Задачи фонда

- осуществление инвестиций в уставные капиталы инновационных промышленных предприятий
 - стимулирование частных инвестиций в несырьевой сектор
 - содействие в повышении инвестиционной активности казахстанских компаний за рубежом
-



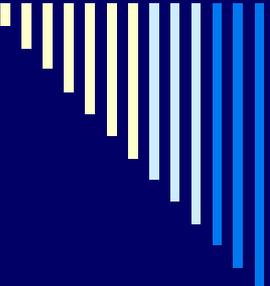
Национальный инновационный фонд

- Коммерческое АО, единственный акционер – государство.
 - Цель – повышение инновационной активности, содействие развитию высокотехнологичных и наукоемких производств.
-



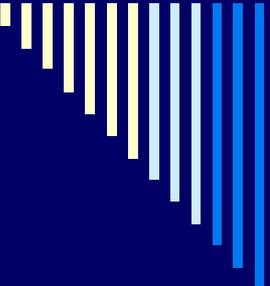
Задачи:

- участие в уставном капитале иннов. и инвест. фондов и инвестируемых компаний (финансового лизинга)
 - развитие инновационной инфраструктуры
 - продвижение отечественных инноваций на внешние рынки
 - развитие международного сотрудничества в области инновационных технологий
-



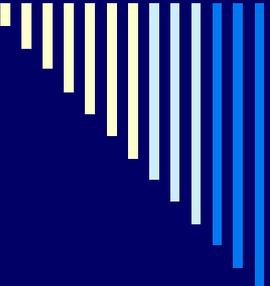
Национальный фонд Республики Казахстан

- создан в 2000 году и предназначен для обеспечения стабильного социально-экономического развития государства, снижения зависимости от нефтяного сектора и воздействия от неблагоприятных внешних факторов.
-



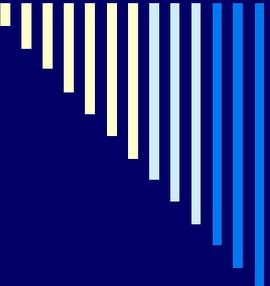
Функции:

- сберегательная
 - стабилизационная
-



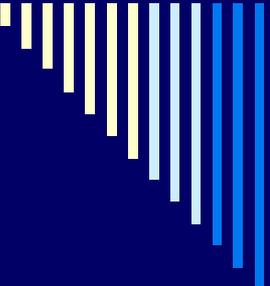
Источники формирования фонда:

- 1. поступления в бюджет
 - прямые налоги от предприятий нефтяного сектора т.е. КПН, налог на сверхприбыль
 - рентный налог на экспортируемую сырую нефть, газовый конденсат
 - поступления от продажи земельных участков с/х назначения и др.
 - 2. инвестиционные доходы (зарубежные ФИ) и др.
-



Расходы фонда

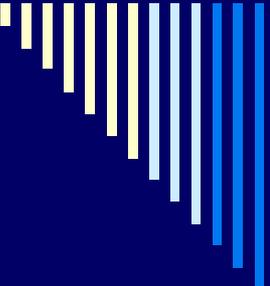
- гарантированный трансферт в РБ на реализацию программ, не более 1/3 активов фонда
 - целевые трансферты в РБ определяемые президентом РК
 - на расходы по управлению и проведению ежегодного аудита
-



Фонд развития малого предпринимательства

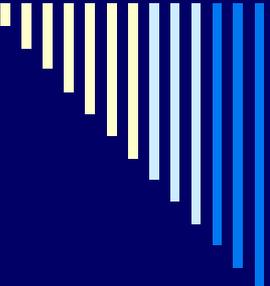
Программы реализуемые фондом

- кредитная линия ЕБРР для малого бизнеса
- Второй и посл. транши программного займа АБР для с/х сектора
- программа кредитования субъектов малого предпринимательства (СМП) (в т.ч. женского) из средств РБ



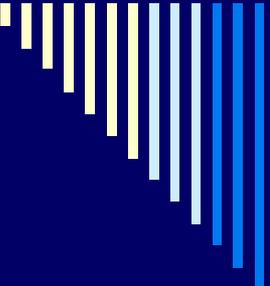
Кредитование СМП за счет собственных средств в т.ч.

- факторинг
 - ЛИЗИНГ
 - франчайзинг
 - проекты оралманов, молодежи, инвалидов, пенсионеров
 - микрокредитование
 - гарантирование
-



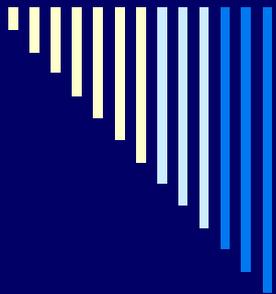
Тема 9. Государственный кредит и государственный долг.

- 1. Сущность и функции государственного кредита
 - 2. Виды и формы кредита
 - 3. Международный государственный кредит
-

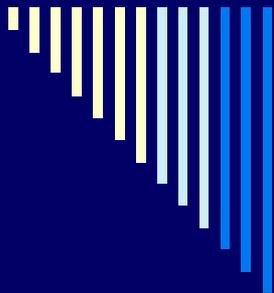


1. Сущность и функции государственного кредита

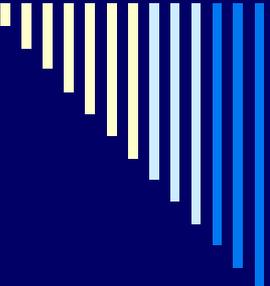
- Государственный кредит – совокупность кредитных отношений в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками – юридические и физические лица.
-



- Государство мобилизует финансовые ресурсы посредством выпуска и размещения различных долговых ценных бумаг, которые

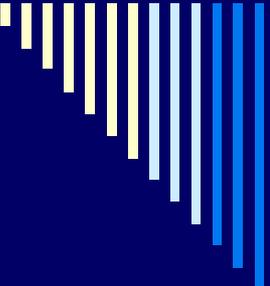


- направляются на финансирование производственных и непроизводственных, стратегических и оперативных потребностей
- Расчеты за полученные и предоставленные кредиты производятся за счет средств бюджетов



Государственный кредит выполняет функции:

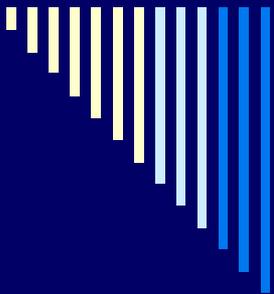
- перераспределительную функцию (от населения в экономику, между настоящим и будущим поколениями)
 - регулирующую (количество денег в обращении)
-



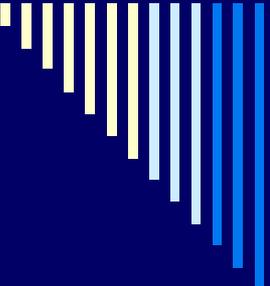
2. Виды и формы кредита

Виды кредита

- внутренний
 - внешний
 - условный
-



Формы кредита -
государственные займы
представленные различными
долговыми ценными бумагами



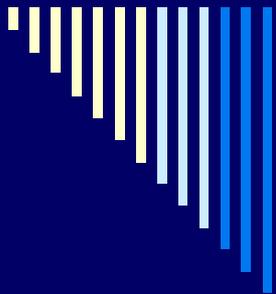
Классификация государственных ценных бумаг

по виду эмитента

- облигации правительства (МЕКАМ)
- облигации местных исполнительных органов
- облигации НБРК (Ноты)

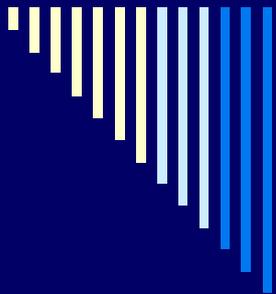
по сфере обращения

- внутренние
 - внешние
-



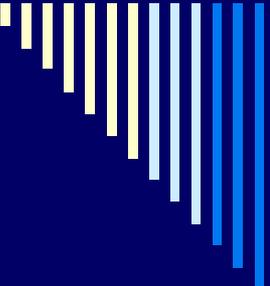
по срокам

- краткосрочные
- среднесрочные
- долгосрочные



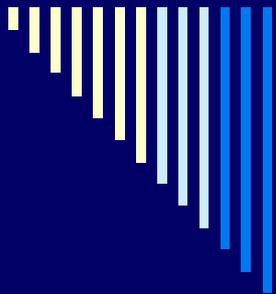
по виду дохода

- процентные
- дисконтные
- выигрышные
- со смешанным доходом



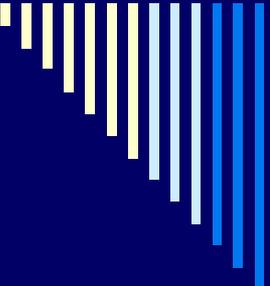
3. Международный государственный кредит

- Международный кредит – это займы, предоставленные государствами, банками, и др. юридическими и физическими лицами одних стран государствам, банкам и иным юридическим и физическим лицам других стран



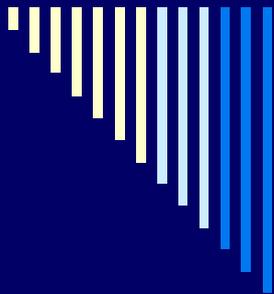
или —

это движение материальных ресурсов
в сфере международных
экономических отношений в денежной
и товарной формах на условиях
возвратности, срочности, платности

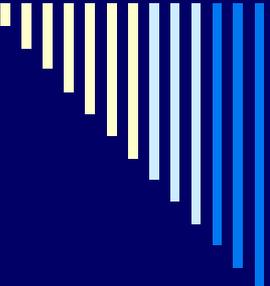


Факторы развития международного кредита

- необходимость интеграции и глобализации
 - разная обеспеченность стран природными и трудовыми ресурсами
 - разное экономическое развитие стран
 - необходимость оказания помощи развивающимся странам
-

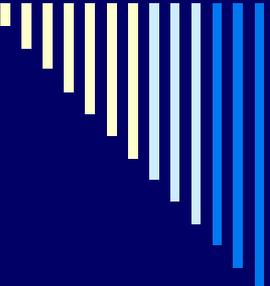


- Функцией международного кредита является **перераспределение** денежных и товарных ресурсов.
- Договоренность по кредиту оформляется обычно как кредитная линия, и кредитор-донор обязуется предоставлять заемщику- реципиенту средства в течение определенного срока и в пределах лимита, отдельными сериями – траншами.



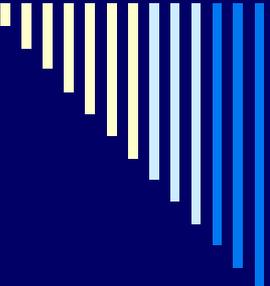
Формы международного кредита:

- внешние займы
 - официальная помощь развитию (МВФ, МБРР, ЕБРР, АБР)
 - экспортные (связанные) кредиты (под закупку товаров) и др.
-



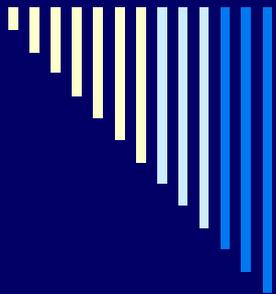
4. Государственный долг. Управление государственным долгом.

- Государственный долг – это сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам (включая %)

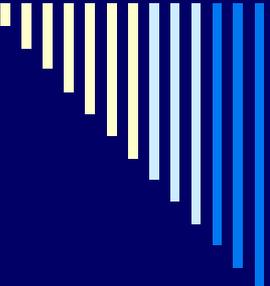


Виды долга

- внутренний
 - внешний
 - капитальный
 - текущий
-

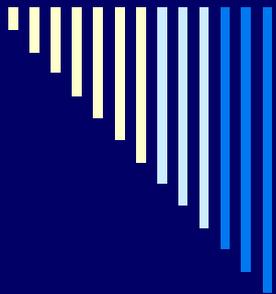


- Причиной возникновения и роста государственного долга во всех странах является постоянный дефицит государственного бюджета



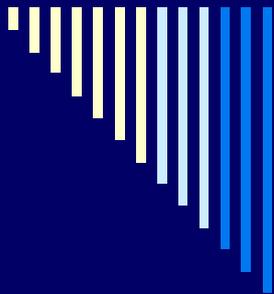
Обслуживание долга

- деятельность УО или Центрального банка т.е.
 - совокупные выплаты вознаграждения в определенном периоде
-

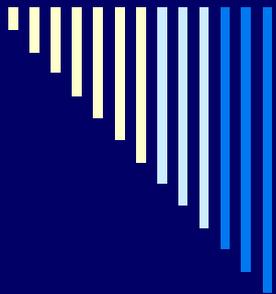


Погашение долга

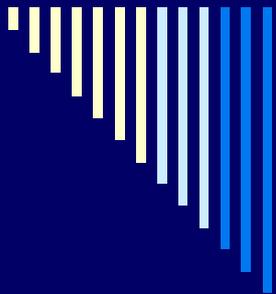
– возврат заемщикам полученной суммы займа в соответствии с договором



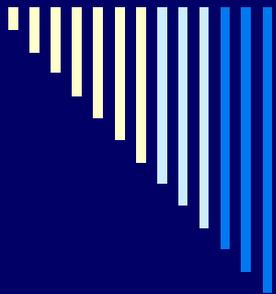
- Внешний государственный долг – сумма финансовых обязательств страны по отношению к иностранным кредиторам на определенную дату, подлежащая погашению в установленные сроки.



Наличие внешнего долга у страны -
нормальное явление,
когда отношение ВВД к ВВП составляет
от 48 до 80%

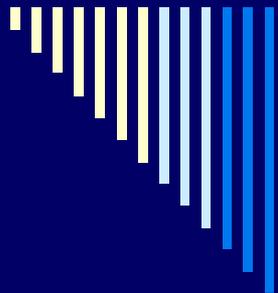


Гарантированный государственный долг
– сумма полученных и непогашенных
на определенную дату
негосударственных займов, имеющих
государственные гарантии страны.

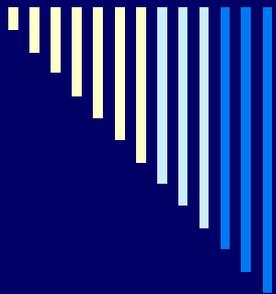


Управление государственным долгом

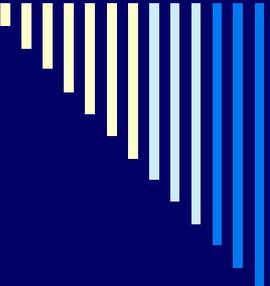
– деятельность УО по обеспечению рационального, эффективного, оптимального обслуживания, погашения и мониторинга долга.



Бюджетным кодексом устанавливаются
следующие
лимиты заимствования:



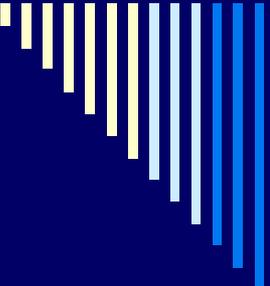
- лимит правительства
- лимит ЦБ (50% от ЗВР)
- лимит местного исполнительного органа
- и лимит предоставления государственных гарантий



Тема 10.

Финансы домашних хозяйств.

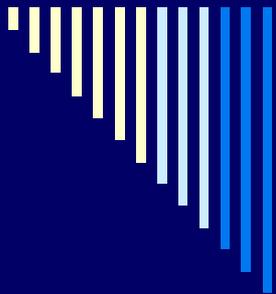
1. Сущность и функции финансов домашних хозяйств.
 2. Ресурсы домашних хозяйств их состав и структура.
 3. Доходы, расходы и бюджет домашних хозяйств.
 4. Государственное регулирование уровня жизни населения.
-



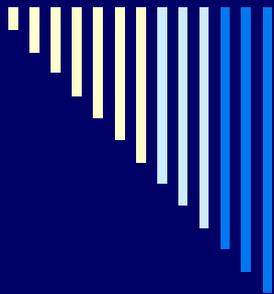
1. Сущность и функции финансов домашних хозяйств.

Домашнее хозяйство

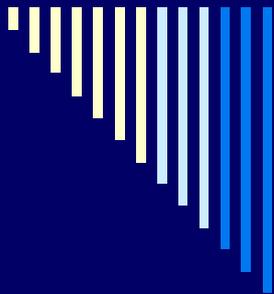
— это хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет.



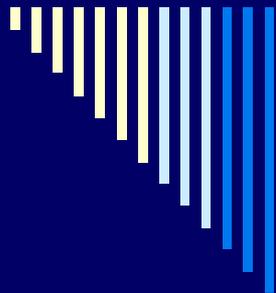
- Домохозяйство объединяет всех наемных работников, предоставляет трудовые ресурсы на фирмы и получает заработную плату.



- Финансы домашнего хозяйства – это экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств, для обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства.



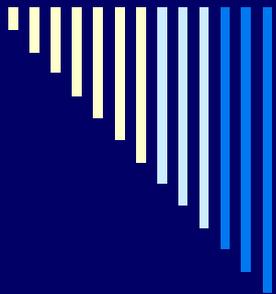
- ФДХ – звено финансовой системы, первичный элемент социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов предприятий, имеющих решающее значение в создании ВВП, ФДХ играют подчиненную, но важную роль в общей совокупности финансовых отношений.



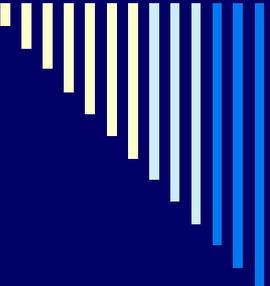
Сущность ФДХ проявляется в их функциях.

Функции ФДХ

- обеспечение потребностей семьи денежными средствами
- распределительная



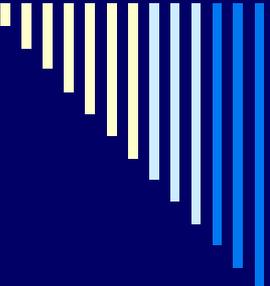
- Эти функции взаимосвязаны, действуют одновременно и способствуют формированию, распределению и использованию денежных фондов ДХ.



2. Ресурсы домашних хозяйств их состав и структура.

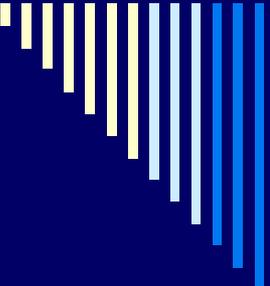
Финансовые ресурсы ДХ

– это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи, размер его зависит от усилий каждого и он является частью национального дохода.



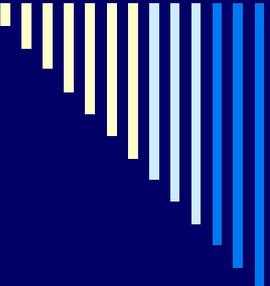
ФРДХ выступают в виде целевых обособленных фондов – это

- - фонд потребления для удовлетворения личных потребностей (продукты питания, товары промышленного производства, услуги)
 - - фонд сбережений (отложенных потребностей) для приобретения дорогостоящих товаров, или как капитал для получения прибыли
-



Состав финансовых ресурсов ДХ

- 1. собственные средства (заработная плата, доход от подсобного хозяйства, от коммерческой деятельности)
 - 2. средства, мобилизованные на рынке (полученные кредиты, дивиденды, проценты)
 - 3. средства, поступившие в порядке перераспределения – пенсии, пособия, ссуды из бюджета и внебюджетных фондов
-

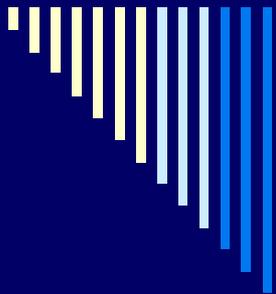


3. Доходы, расходы и бюджет домашних хозяйств.

Классификация доходов

в зависимости от источника

зарплата, от предпр. деятельности, от ЦБ, арендная плата, страх. возмещение, от реализации имущества, выплаты из гос. ден. фондов



от равномерности поступления

регулярные

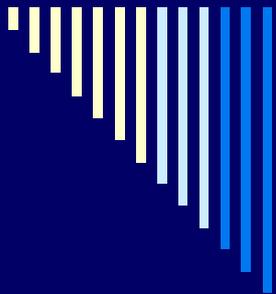
.....

периодические

.....

случайные

.....



от надежности

гарантированные

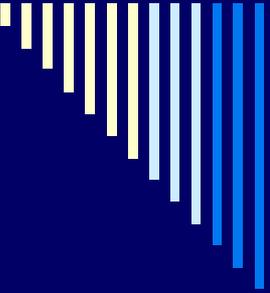
.....

условно гарантированные

.....

негарантированные

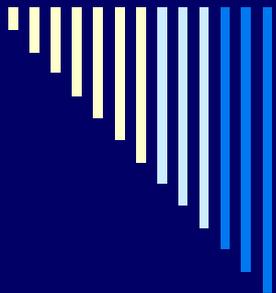
.....



Классификация расходов

по целям использования

- потребительские,
 - оплата налогов и платежей,
 - инвестиции в накопления и сбережения
-



по степени регулярности

ПОСТОЯННЫЕ

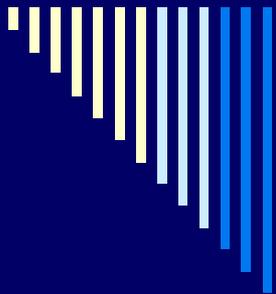
.....

регулярные

.....

разовые

.....



по степени необходимости

первоочередные

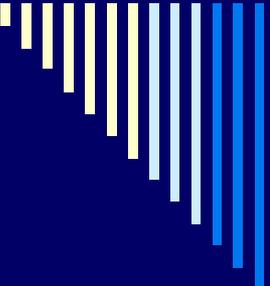
.....

второочередные

.....

прочие

.....

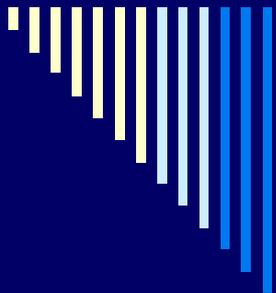


Доходы и расходы ДХ

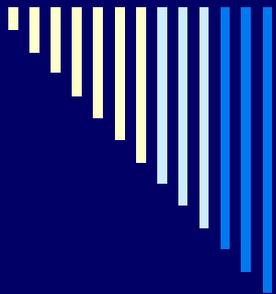
Доходы ДХ включают

- доходы от наемной занятости
- доход от самостоятельной деятельности
- социальные трансферты
- доход от собственности
- доход от продажи
- прочие доходы

Итого номинальные доходы



минус обязательные платежи и взносы
минус изменение потребительских цен
Реальные денежные доходы



Расходы ДХ

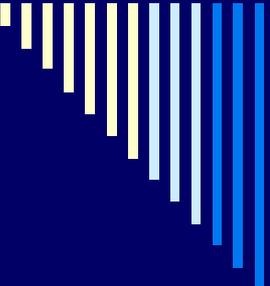
потребительские расходы

налоги, сборы, платежи

покупка недвижимости

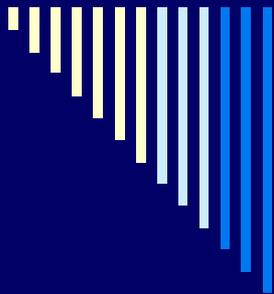
инвестиции

прочие расходы



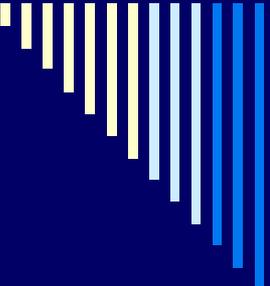
4. Государственное регулирование уровня жизни населения.

- на самостоятельное изучение
-



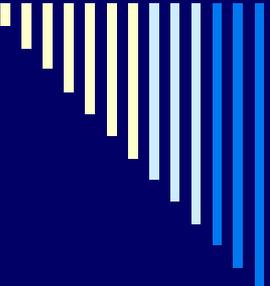
Домашнее задание:

Произвести структурный анализ доходов и расходов Вашего домашнего хозяйства и сравнить уровень доходов со средним по РК, и средним уровнем доходов других стран



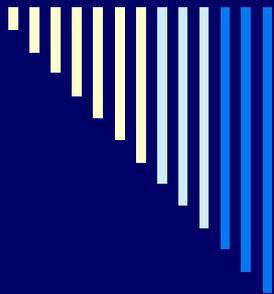
Тема 11. Страхование.

- 1. Экономическая сущность страхования.
 - 2. Классификация страхования.
 - 3. Страховой рынок, структура и принципы организации
-



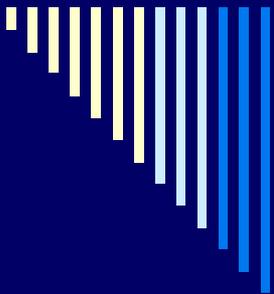
1. Экономическая сущность страхования.

- Экономическая категория страхования – составная часть категории финансов, но в отличие от нее охватывает только сферу перераспределения.
-



Признаки страхования

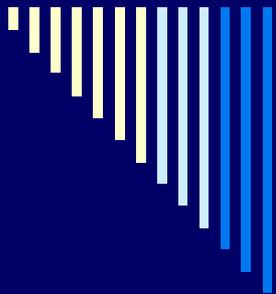
1. вероятность наступления непредвиденных неблагоприятных событий влекущих нанесение материального ущерба экономическим субъектам



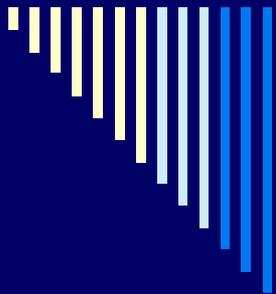
2. солидарная раскладка потерь между участниками страхования в замкнутом сообществе

3. перераспределение ущерба, как в пространстве, так и во времени

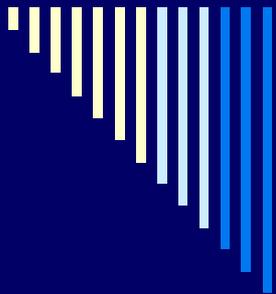
4. безвозвратность средств, мобилизованных в страховой фонд



- Страхование – это экономические отношения на основе замкнутого, безвозвратного перераспределения ресурсов в пространстве и во времени по поводу формирования и использования страхового фонда для возмещения ущерба в результате неблагоприятных событий.

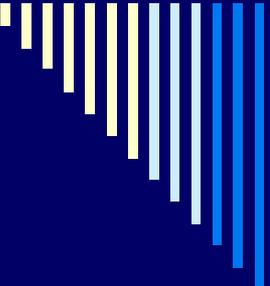


- Имущественная обособленность фирм и ДХ создает объективные условия для страхования соответствующих объектов



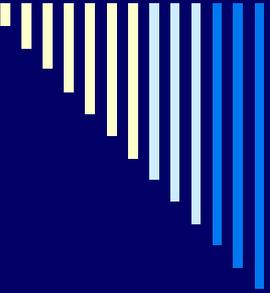
Функции страхования

рисковая и предупредительная



2. Классификация страхования.

Основой классификации страхования являются два критерия - различия *в организации и в объектах страхования*

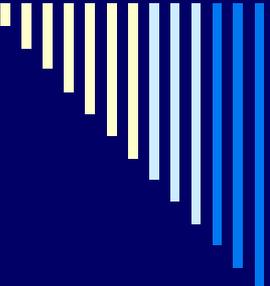


Признаки классификации

по организации страхования

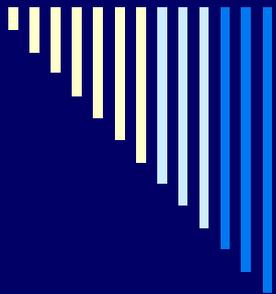
обязательное

добровольное страхование



по объектам страхования

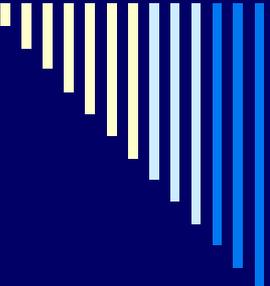
- личное (жизни, от несчастных случаев, медицинское)
 - имущественное (от огня, от засухи, от падежа, от аварий и угона)
 - ответственности (задолженности, ГПО)
 - экономических рисков (прямых и косвенных)
 - социальное (пособия, пенсии, льготы)
-



от статуса страховщика

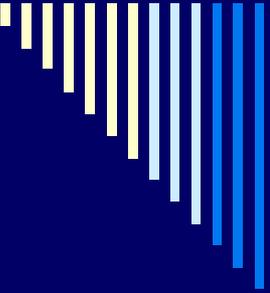
государственное

частное страхование



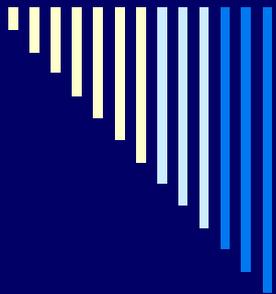
3. Страховой рынок, структура и принципы организации

- Страховой рынок – это система отношений по купле-продаже страховых услуг.
-



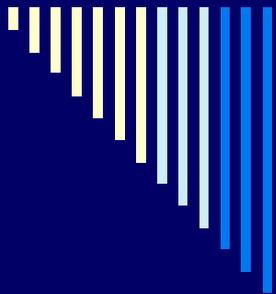
Элементы страхования

1. объект - страховая услуга,
ЖИЗНЬ,
ИМУЩЕСТВО,
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ



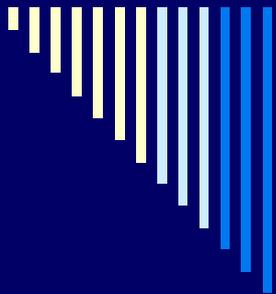
2. субъекты

- страховщики – ГСК, АОСК, ОВС,
- страхователи,
- застрахованные
- страховые агенты,
- страховые брокеры
- надзорные органы

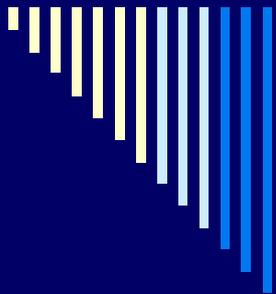


3. принципы

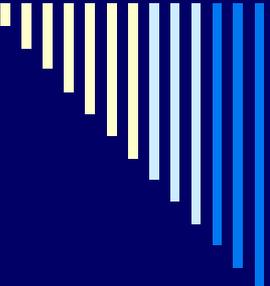
- демонополизация,
- конкуренция,
- свобода выбора,
- надежность и гарантия страховой защиты,
- сотрудничество страховщиков)



4. цена страховой услуги –
тарифная ставка (актуарий)

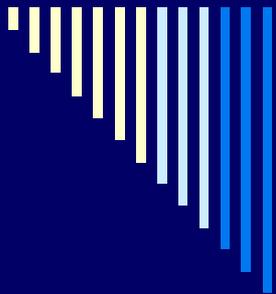


5. договор страхования, страховой полис

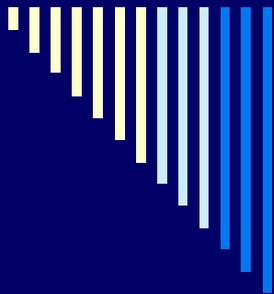


Тема 12. Государственное финансовое регулирование экономики.

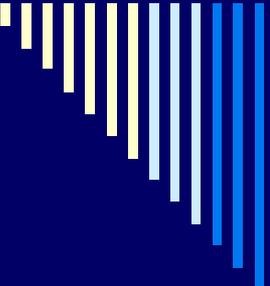
- 1. Понятие и классификация государственного финансового регулирования экономики**
 - 2. Финансовое регулирование экономики**
 - 3. Варианты фискальной политики**
-



- **1. Понятие и классификация государственного финансового регулирования экономики**

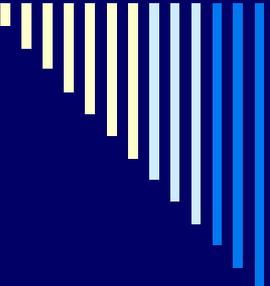


- Государственное финансовое регулирование экономики – это целенаправленное и последовательное применение государством форм и методов финансового воздействия на субъектов хозяйствования в целях равновесного развития экономики.



Предпосылки финансового регулирования

- учет действия экономических законов развития общества
 - разработка стратегической программы развития общества
 - наличие демократической системы развития взглядов
 - наличие законодательной системы
-



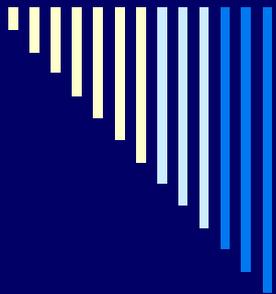
Государственная система
регулирования включает

типы регулирования

виды регулирования

формы регулирования

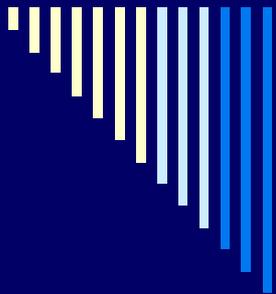
методы регулирования



типы регулирования

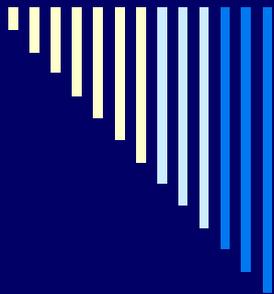
экономическое (финансовое, ценовое,
кредитное, валютное, оплаты труда)

административное



виды регулирования

налоговое, бюджетное, государственно-
кредитное, таможенно-тарифное,
валютно-финансовое,
внутрихозяйственное



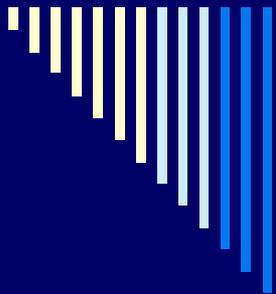
формы регулирования

в бюджетном (субвенции, субсидии, трансферты)

в налоговом (прямое и косвенное)

общая форма – планирование
(прогнозирование)

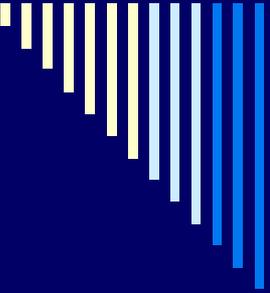
особая форма – госзакупки –
приобретение госорганами товаров,
работ, услуг



методы регулирования

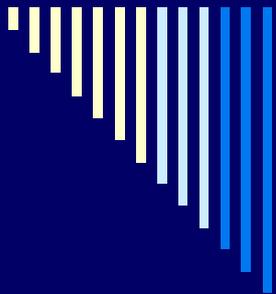
косвенные и прямые
(административные)

общие и специфичные

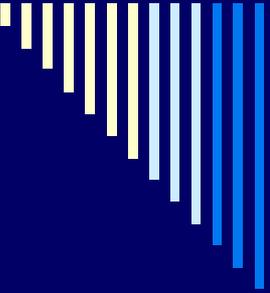


специфичные методы

- сбалансирования
 - образования резервов
 - индексации
 - санкций
 - декларирования доходов
 - финансирования дефицита бюджета
-

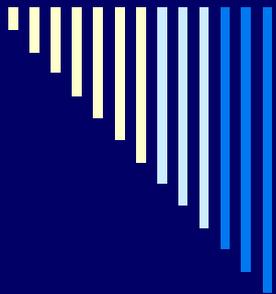


- Формы и методы регулирования действуют во взаимосвязи и составляют основу финансовой, ДКП, и других политик

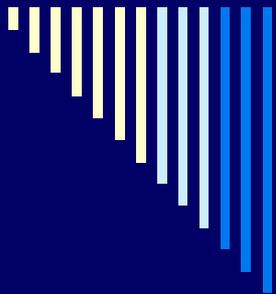


2. Финансовое регулирование экономики

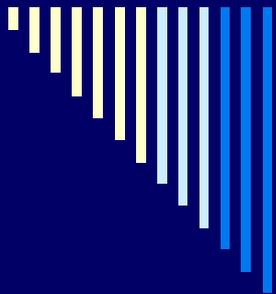
- - призвано обеспечить устойчивый рост национального хозяйства и рост социального благосостояния его граждан
-



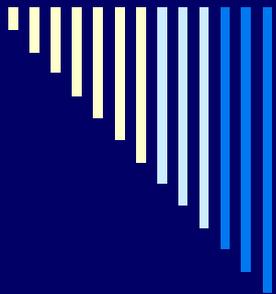
- Достижение макроэкономического равновесия возможно только в теоретических схемах и предполагает сбалансирование важнейших экономических параметров таких, как



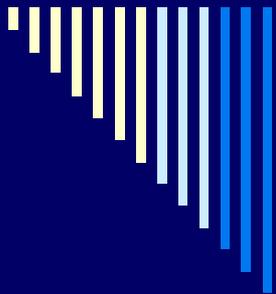
- спрос и предложение
- товарная и денежная масса
- сбережения и инвестиции
- инфляция и безработица
- производительность и оплата труда



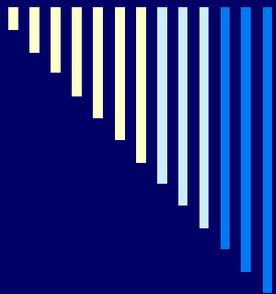
- финансовые ресурсы и социально-экономические потребности общества
- дефицит бюджета и источник его покрытия
- актив и пассив платежного баланса



- При достижении равновесия по одному из этих соотношений вызовет дисбаланс в одном или нескольких других.

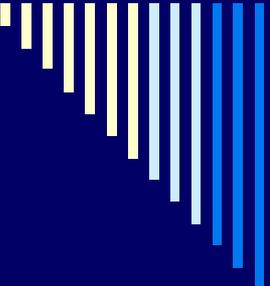


- Это вызовет дисбаланс в потребностях и ресурсах субъектов экономики, отраслей, регионов.



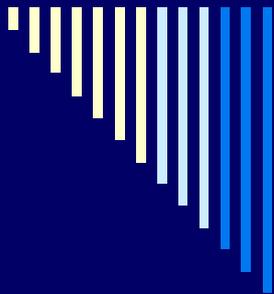
- Для реальной действительности
свойственно

*«нормальное состояние
«неравновесия»*

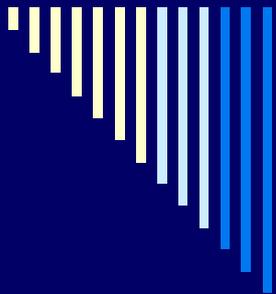


3. Варианты фискальной политики

- Основными регуляторами в области финансов являются изменения государственных расходов и налогов.
-



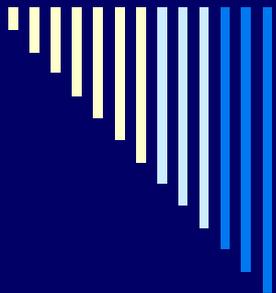
- В зависимости от характера экономического цикла различают следующие варианты фискальной политики
- *недискреционная* и *дискреционная*



дискреционная

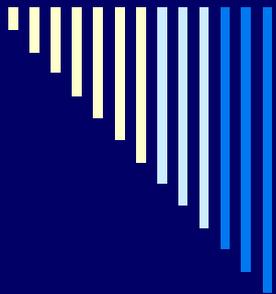
стимулирующая

сдерживающая



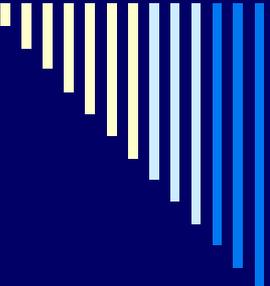
стимулирующая

- увеличение государственных расходов
- снижение налогов
- сочетание этих направлений



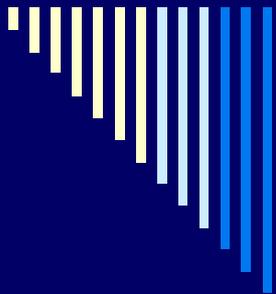
сдерживающая

- уменьшение государственных расходов
- увеличение налогов
- сочетание этих направлений

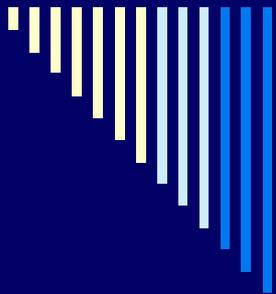


Тема 13. Финансовый рынок.

- 1. Понятие, состав и роль финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.
 - 2. Рынок ценных бумаг, его инфраструктура.
 - 3. Классификация ценных бумаг
 - 4. Фондовая биржа и биржевые индексы
-

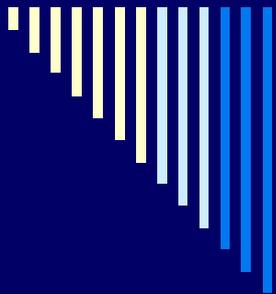


- **1. Понятие, состав и роль
финансового рынка в
перераспределении финансовых
ресурсов.**

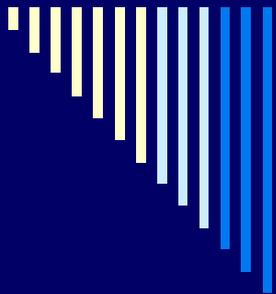


В государстве функционируют три категории экономических субъектов

- Государство
- Фирмы
- Домашние хозяйства

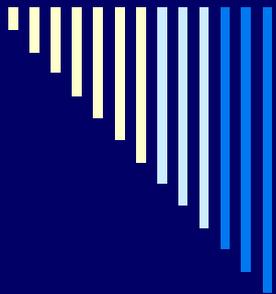


- Все они существуют в рамках бюджета (доходы - расходы) и в результате имеют дефицит или профицит бюджета т.е. недостаток или излишек денежных средств, которые перераспределяются между субъектами на финансовых рынках.

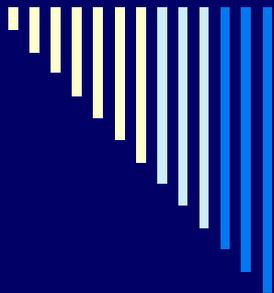


В состав финансовых рынков входят

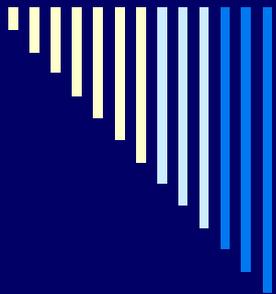
- кредитный
 - пенсионных фондов
 - страховой
 - рынок ценных бумаг
 - валютный
-



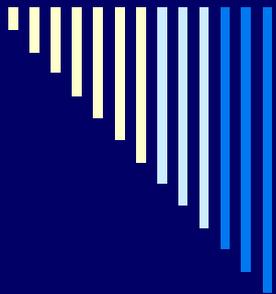
- На кредитном или банковском рынке вкладчики вкладывают свободные средства, а заемщики привлекают недостающие средства на условиях возвратности, срочности, платности



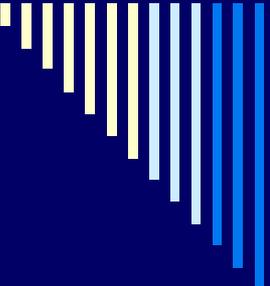
- На рынке пенсионных фондов работники отчисляют 10% от заработной платы в НПФ, которые инвестируют эти активы в депозиты, государственные и корпоративные ценные бумаги



- На страховом рынке СК, также инвестируют активы, сформированные из страховых взносов в ценные бумаги

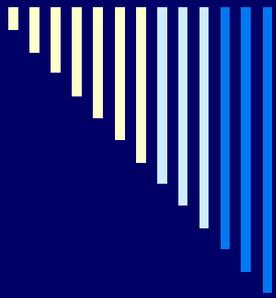


- Рынок ценных бумаг является основой финансового рынка. Эмитенты выпускают и размещают ценные бумаги, привлекая капитал, а инвесторы вкладывают свободные денежные средства для получения прибыли



2. Рынок ценных бумаг, его инфраструктура.

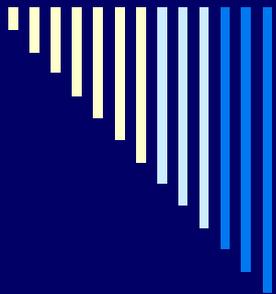
- Элементы РЦБ
 - Объект
 - Субъекты
 - Принципы
 - Правовая база
-



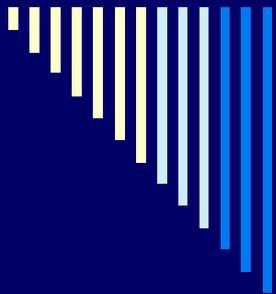
Субъекты – эмитенты и инвесторы
надзорные органы
профессиональные
участники

- Объект – ценные бумаги

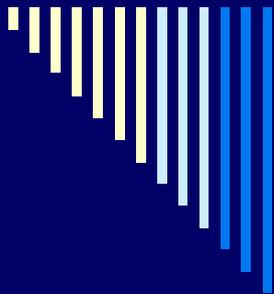
Субъекты – эмитенты и инвесторы
надзорные органы
профессиональные участники



Эмитенты – государственные –
Казначейство Министерства финансов
НБРК
корпоративные – АО и др.

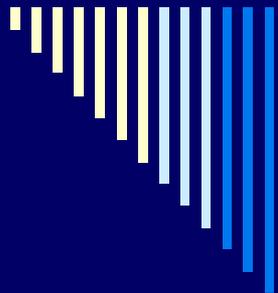


Инвесторы – индивидуальные
институциональные
игроки

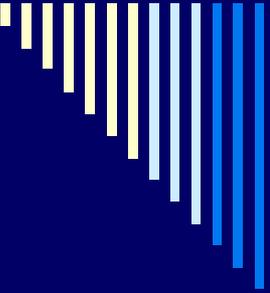


Надзорные органы – рынок ГЦБ –
МинФин НБРК

рынок НЦБ – Комитет по
финансовому надзору
при НБРК с 2011 года (бывший АФН),
СРО

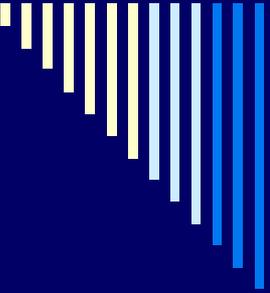


Профучастники – фондовая биржа
брокеры
реестродержатели
депозитарий др.



3. Классификация ценных бумаг

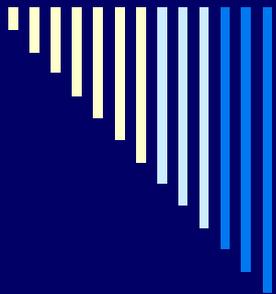
- Ценная бумага это документ, свидетельствующий о внесении капитала и подтверждающий права владельца (на участие в управлении, на получение прибыли, на возврат номинала и др.)
-



Классификация ЦБ

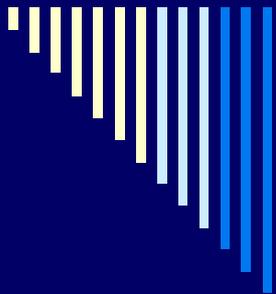
По функциональному назначению

- - долевые
 - - долговыве
 - - производные (право на изменение цены БА)
-



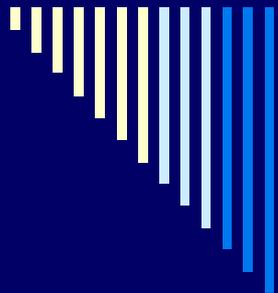
По форме выпуска

- - документарные
- - электронные



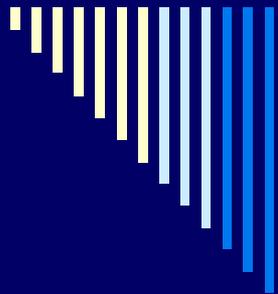
По эмитенту

- государственные
- корпоративные



По способу удостоверения права собственности

- именные
- предъявительские
- ордерные (индоссамент)



По наличию срока и сроку обращения

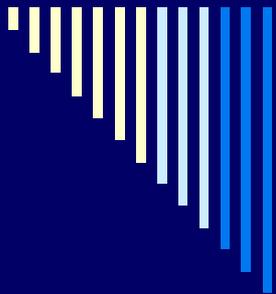
□ - бессрочные

□ - срочные

1 краткосрочные; до 1 года

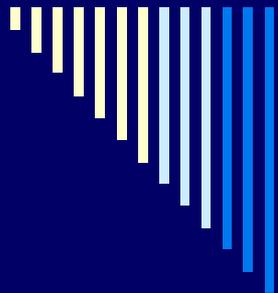
2 среднесрочные: от 1 до 10 лет

3 долгосрочные свыше 10 лет



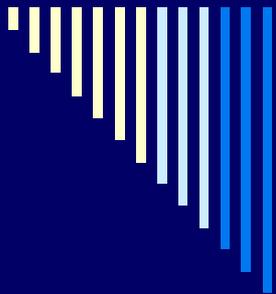
По виду валюты

- в национальной валюте
- в иностранных валютах



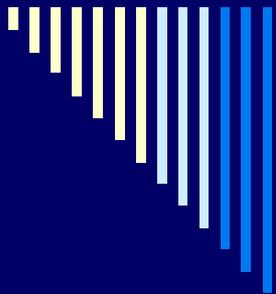
По национальной принадлежности

- - национальных
- - иностранных эмитентов



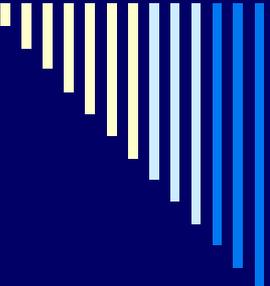
По соотношению риск-доходность

- безрисковые
- малорисковые
- рискованные



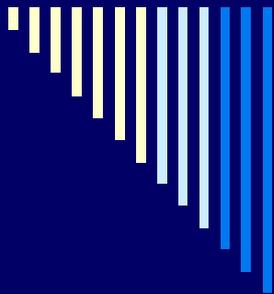
По виду дохода

- - с дисконтным доходом
- - с процентным (купонным) доходом
- - с выигрышем



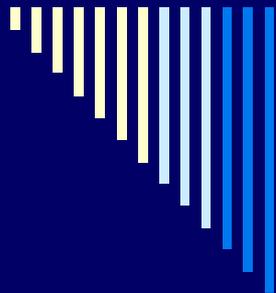
4. Фондовая биржа и биржевые индексы

- Фондовая биржа - юридическое лицо
видом деятельности, которого
является организация торговли ЦБ и
финансовыми инструментами
в соответствии законодательством и
установленными биржей правилами.
-



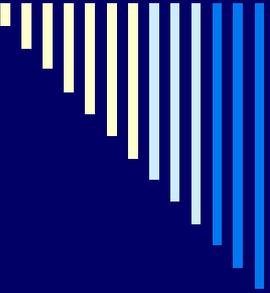
В РК «KASE» организована в форме АО, акции с правом голоса размещены между профучастниками.

- 1993 год создана Межбанковская валютная биржа
- 1995 год - Межбанковская валютнофондовая биржа



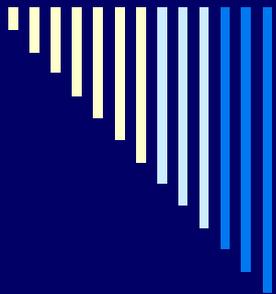
1996 год - KASE и состоит из
нескольких секторов:

- 1. Сектор инвалют
- 2. Сектор ГЦБ и НЦБ
- 3. Сектор РЕПО прямое и авто
- 4. Сектор срочных контрактов
- 5. Сектор векселей

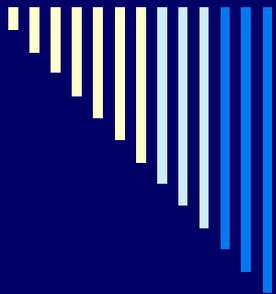


Функции фондовой биржи

- - эксплуатация и поддержание торговых систем
 - - установление требований к эмитентам ЦБ и ФИ, их листинг, делистинг
 - - предоставление членам доступа к торговым системам
 - - организация и проведение регулярных торгов,
-

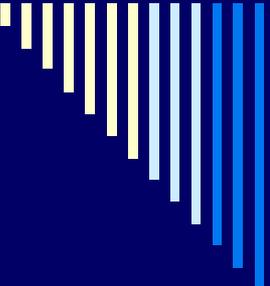


- Фондовый индекс (сток индекс) составной взвешенный показатель курсов ЦБ из определенного набора. Фондовый индекс дает представление о деятельности фондового рынка в целом.



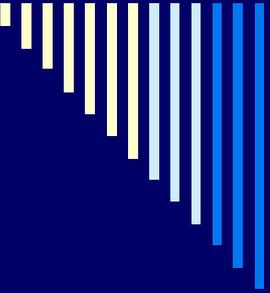
Наиболее известные биржевые индексы мира

<input type="checkbox"/>	CAC 40	Франция	Ср.взв.	40	кр. АО	1987
<input type="checkbox"/>	DAX	Германия		30		1988
<input type="checkbox"/>	DJIA	США		30		1896
<input type="checkbox"/>	Nikkei 225	Япония		225		1950
<input type="checkbox"/>	FT- SE 30	Великобритания		30		1935
<input type="checkbox"/>	PTS 1995	Россия		63		
<input type="checkbox"/>	PK				
<input type="checkbox"/>	KASE	PK		8		2000



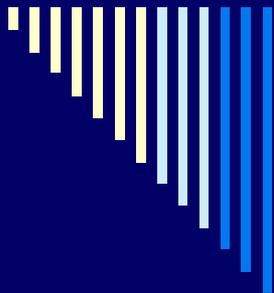
Тема 14. Финансы в системе внешнеэкономических связей.

- 1. Виды внешнеэкономической деятельности, их характеристика.**
 - 2. Формы и методы регулирования ВЭД.**
 - 3. Платежный баланс страны.**
-

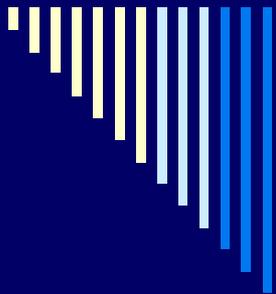


1. Виды ВЭД, их характеристика.

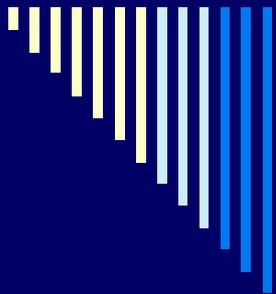
- Внешнеэкономическая деятельность это отношения государства и его юридических и физических лиц с другими государствами и их юридическими и физическими лицами в следующих сферах
-



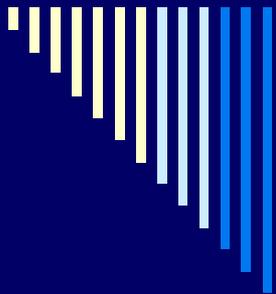
- внешняя торговля
- иностранное инвестирование
- участие в международных финансово-кредитных организациях
- сотрудничество в области науки, культуры, туризма
- создание специальных экономических зон



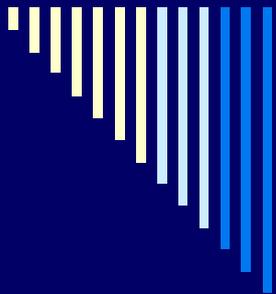
- РК является членом МВФ, МБРР и др. МФО



- В основу регулирования и совершенствования внешнеэкономической деятельности положена идея самостоятельности предприятий, либерализация ВЭД.

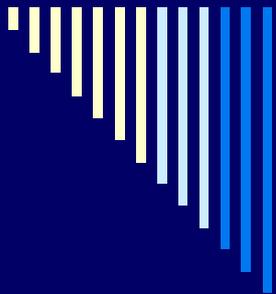


- Регулирование ВЭД проводится через
- правовые и
- экономические рычаги



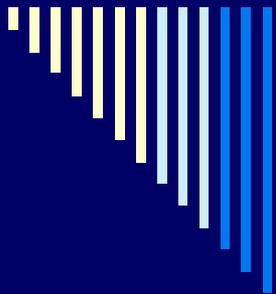
правовые

- Положения МФО, Законы РК о
Стратегия ВЭД

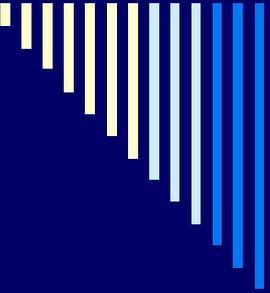


ЭКОНОМИЧЕСКИЕ

- таможенные пошлины
- налоги
- курс валюты
- банковский процент

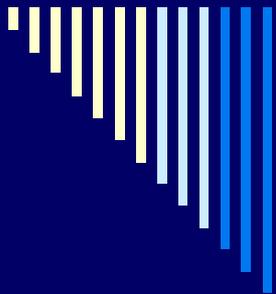


- Государственное регулирование ВЭД включает различные формы и методы

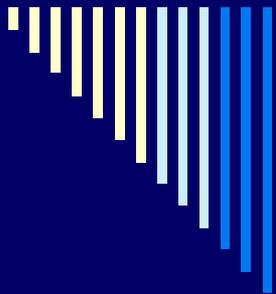


Основные формы регулирования

- финансирование ВЭД
 - налогообложение
 - инвестирование
 - внешнее заимствование
 - внешняя задолженность
 - субсидирование экспорта
-

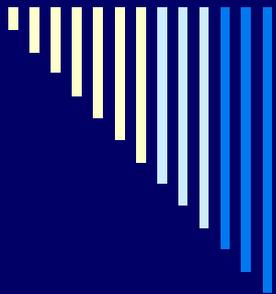


- методы регулирования соответствуют указанным формам и включают прямые и косвенные способы



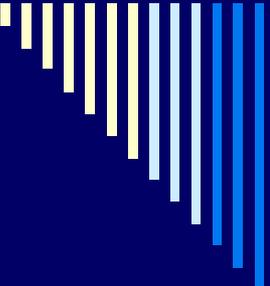
К прямым относятся административные способы

- лицензии
- квоты
- государственная монополия на ВЭД



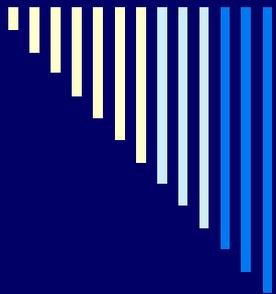
К косвенным методам относятся

- ❑ валютный курс
- ❑ налоги на экспорт и импорт
- ❑ таможенные тарифы
- ❑ таможенные пошлины
- ❑ банковский процент

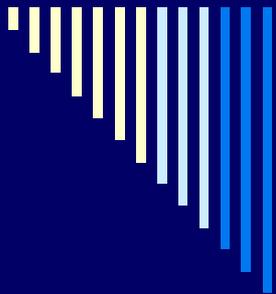


3. Платежный баланс страны.

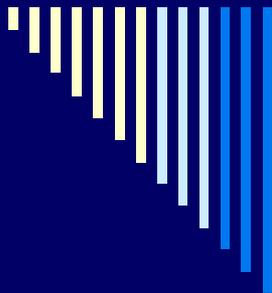
- Платежный баланс страны это система показателей отражающих хозяйственные операции данной страны с другими странами на определенную дату и включает следующие разделы
-



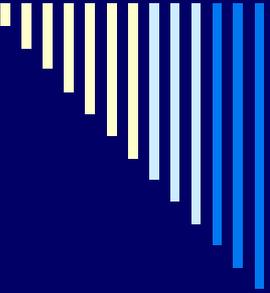
- текущий счет – торговый баланс
- капитальный счет - операции с капиталом и финансами
- резервные активы
- ошибки и пропуски



- В платежном балансе отражаются потоки средств, их изменение за период, а не запасы и накопления, стоимостная оценка операций приводится к единой валюте, в РК в долларах США

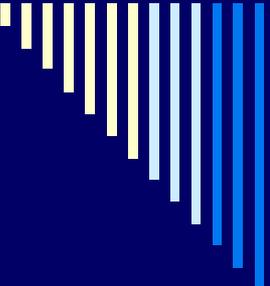


- **Сводный платежный баланс РК**
- А. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ
- Торговый баланс
- Экспорт
- Импорт
- Баланс услуг
- Экспорт
- Импорт
- Баланс доходов
- Выплаты вознаграждения по привлеченным кредитам и займам
- Доходы прямых инвесторов
- Вознаграждение по резервам
- Вознаграждение по активам Национального фонда
- В. СЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛАМИ И ФИНАНСАМИ
- Счет операций с капиталом
- в т.ч. трансферты мигрантов
- Финансовый счет
- Прямые инвестиции
- Финансирование
- Погашено
- Портфельные инвестиции
- в т.ч. евробонды Правительства
- Производные финансовые инструменты
- Торговые кредиты гарантированные правительством
- финансирование (освоение)
- погашение
- Займы привлеченные правительством
- С. ОШИБКИ И ПРОПУСКИ
- D. ОБЩИЙ БАЛАНС
- E. ФИНАНСИРОВАНИЕ
- Резервные активы НБРК
- Кредиты МВФ



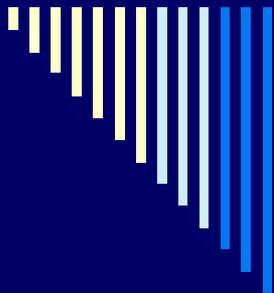
Тема 15. Финансы и инфляция.

- 1. Природа, причины, типы и виды инфляции.
 - 2. Взаимосвязь финансов и инфляции. Социально-экономические последствия инфляции.
 - 3. Антиинфляционная политика государства.
-



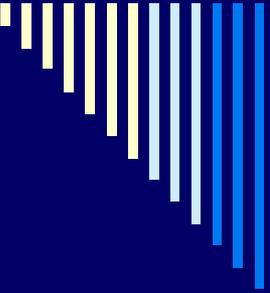
1. Природа, причины, типы и виды инфляции.

- Инфляция – это обесценение денег, проявляющееся в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги.
-



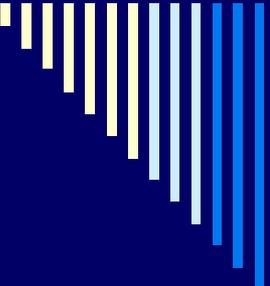
Причины инфляции

- диспропорции общественного производства
- монополизация экономики
- избыточная эмиссия денег
- дефицит государственного бюджета
- недоверие правительству



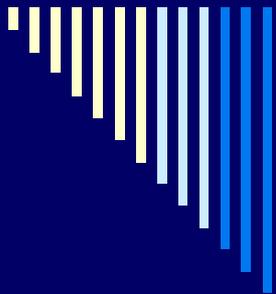
Типы инфляции

- инфляция спроса (потребителей)
 - инфляции предложения (производителей)
-

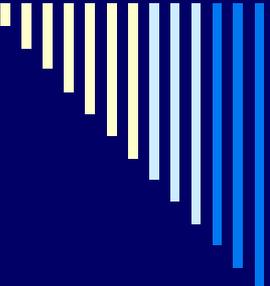


Виды инфляции

- умеренная
 - галопирующая
 - гиперинфляция
 - сбалансированная
 - ожидаемая
 - неожиданная
 - импортированная
 - экспортированная
-

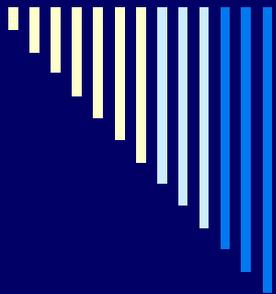


- В РК с 1990 года инфляция проявлялась сл. образом
- 1990 – 1
- 1991 – 1992 - 2,5
- 1993 - 30,6
- 1994 - 22,7
- 1995 - 1,6
- 1996 - 1,4
- 1997 - 2006 1.2 - 1.1



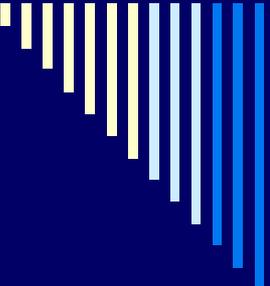
2. Взаимосвязь инфляции и финансов. Последствия инфляции.

- Финансы и инфляция взаимосвязаны. Обесценение денег и повышение цен приводят к увеличению расходов, снижению реальных доходов и финансовых ресурсов государства и ЭС, необходимости усиления налогового бремени, дефициту бюджета и росту государственного долга.



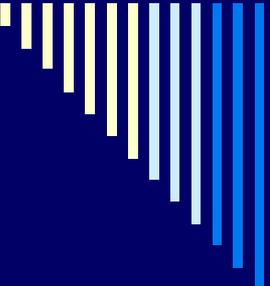
Формы проявления инфляции

- ❑ обесценение денег
- ❑ падение курса национальной валюты
- ❑ кризис платежей
- ❑ рост цены золота



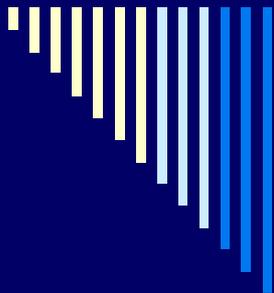
Последствия инфляции

- сокращение реальных доходов ЭС
 - сокращение инвестиций
 - блокировка НТП
 - ухудшение управляемости экономикой.
-



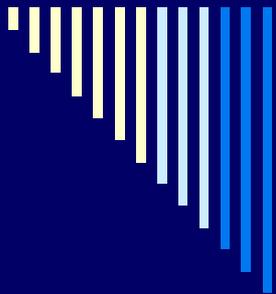
3. Антиинфляционная политика государства.

- При инфляции государство может осуществлять адаптационную или антиинфляционную политику
-



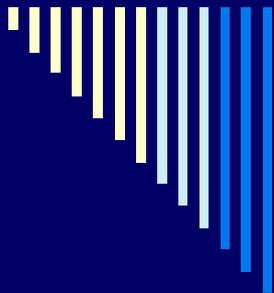
Адаптационная политика – приспособление к инфляции включает следующие меры

- индексация
- доходов
- заработной платы
- процентных ставок
- инвестиций
- реализация фирмами краткосрочных проектов
- поиск физическими лицами дополнительных источников доходов



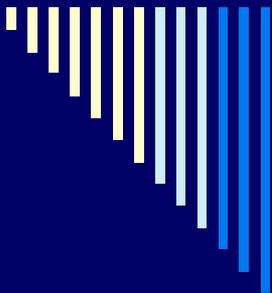
Антиинфляционная политика
включает

- ДКП
 - Фискальную политику
-



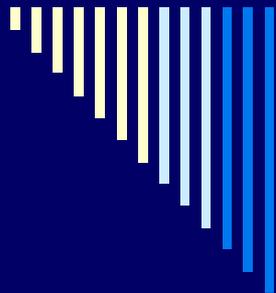
Антиинфляционная ДКП – методы ограничения денежного предложения

- сокращение эмиссии денег
- увеличение учетных ставок
(рефинансирования)
- увеличение резервных требований
(МРТ)
- сокращение кредитов ЦБ



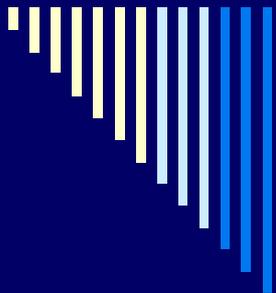
Антиинфляционная фискальная политика – включает методы

- увеличение налогов
- сокращение государственных расходов
- снижение дефицита государственного бюджета



Налоговая антиинфляционная политика включает

- сокращение косвенных налогов
- упрощение налоговой системы,
минимизация льготирования
- увеличение и дифференциация
подходного и имущественного налога



Спасибо за внимание!

Желаю успешной защиты курсовой
работы и сдачи экзамена по курсу
«Финансы»
и дальнейших успехов в учебе.

Н.А.