

«Банковская система в России»

Разделы темы:

- *Центральный банк и его политика*
- *Коммерческие банки*
- *Другие финансовые организации*

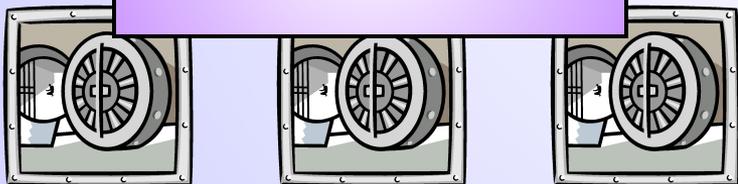
Банк - это финансовая организация, основной функцией которой является аккумулярование временно свободных денег фирм и граждан и предоставление их тем, кому они сейчас необходимы.





Центральный банк

**Коммерческие
банки**



**Другие финансовые
организации**



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

Главный итог I этапа - создание двухуровневой банковской системы

Банковская система России



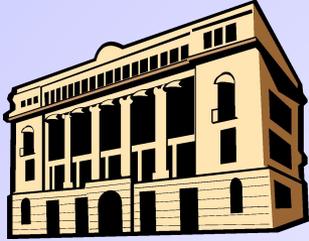
II этап реформы банковской системы начинается с 1991 г.

Центральный банк

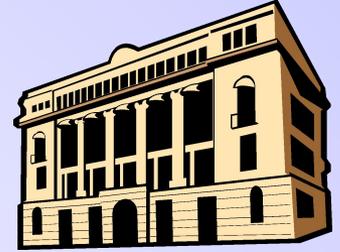
(central bank) — главный банк страны, который имеет исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирует деятельность других банков.



Банк России, Москва



Функции ЦБ



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

Монетарная (кредитно-денежная) политика – это меры по регулированию денежной массы в целях стабилизации экономики.

Направлена на сглаживание циклических колебаний через стимулирование или сдерживание роста денежной массы.

Инструменты монетарной политики	Стимулирующая монетарная политика ----- «политика дешевых денег»	Сдерживающая монетарная политика ----- «политика дорогих денег»
Норма банковского резерва	снижается	повышается
Учетная ставка	снижается	повышается
Операции на открытом рынке	покупка гос.облигаций	продажа гос.облигаций

Цели монетарной политики: экономический рост, полная занятость, стабильность цен.

Коммерческий банк

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



ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

пассивные

направлены на
мобилизацию
денег

- собственный капитал;
- вклады.

активные

направлены на
то,
чтобы заставить
деньги работать

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

Сущность кредита

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



Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность



Классификация кредитов

По обеспечению:

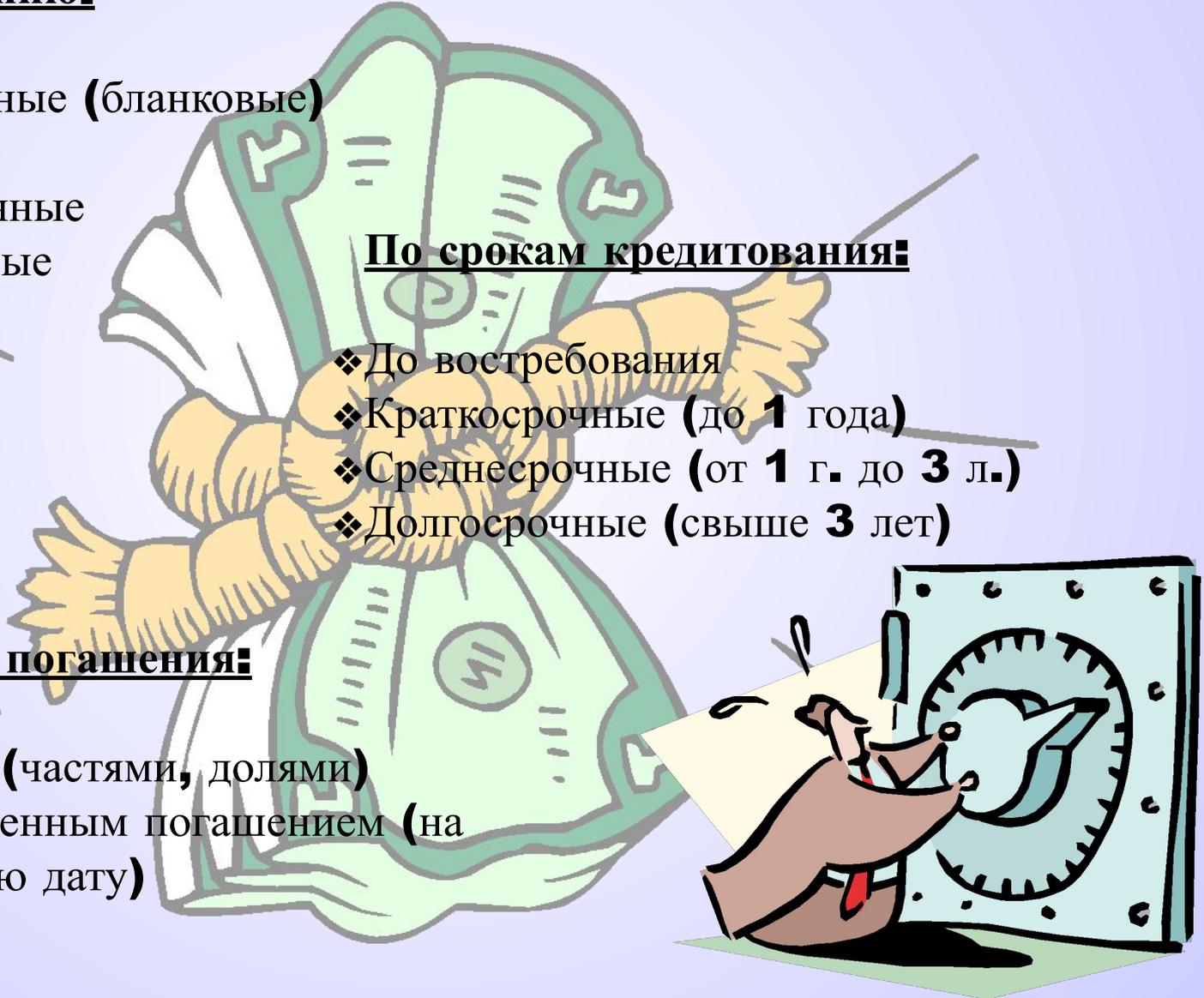
- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

По срокам кредитования:

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

По методам погашения:

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



Формы обеспечения кредита

- Банковская гарантия

- Неустойка
 - пени
 - штраф

- Залог

- Движимого имущества
- Недвижимого имущества
- Имущественных прав



- Поручительство
 - Юридических лиц
 - Физических лиц

Другие финансовые организации

- **Страховые организации**

(собирают страховые взносы, определяют ущерб, производят страховые выплаты)



- **Паевые инвестиционные фонды**

(объединяют средства для совместного приобретения активов и раздела рисков, прибыли, убытков)

- **Негосударственные пенсионные фонды**

(занимаются пенсионным обеспечением участников фонда, предоставляют услуги по обязательному пенсионному страхованию)

Выводы по теме:

- *Банки – это финансовые посредники между кредиторами и заемщиками.*
- *В РФ двухуровневая банковская система (ЦБ и КБ).*
- *Целью ЦБ является обеспечение устойчивого рубля и содействие укреплению банковской системы.*
- *ЦБ проводит монетарную политику.*
- *Целью КБ является получение прибыли.*

«РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ЭКОНОМИКЕ»

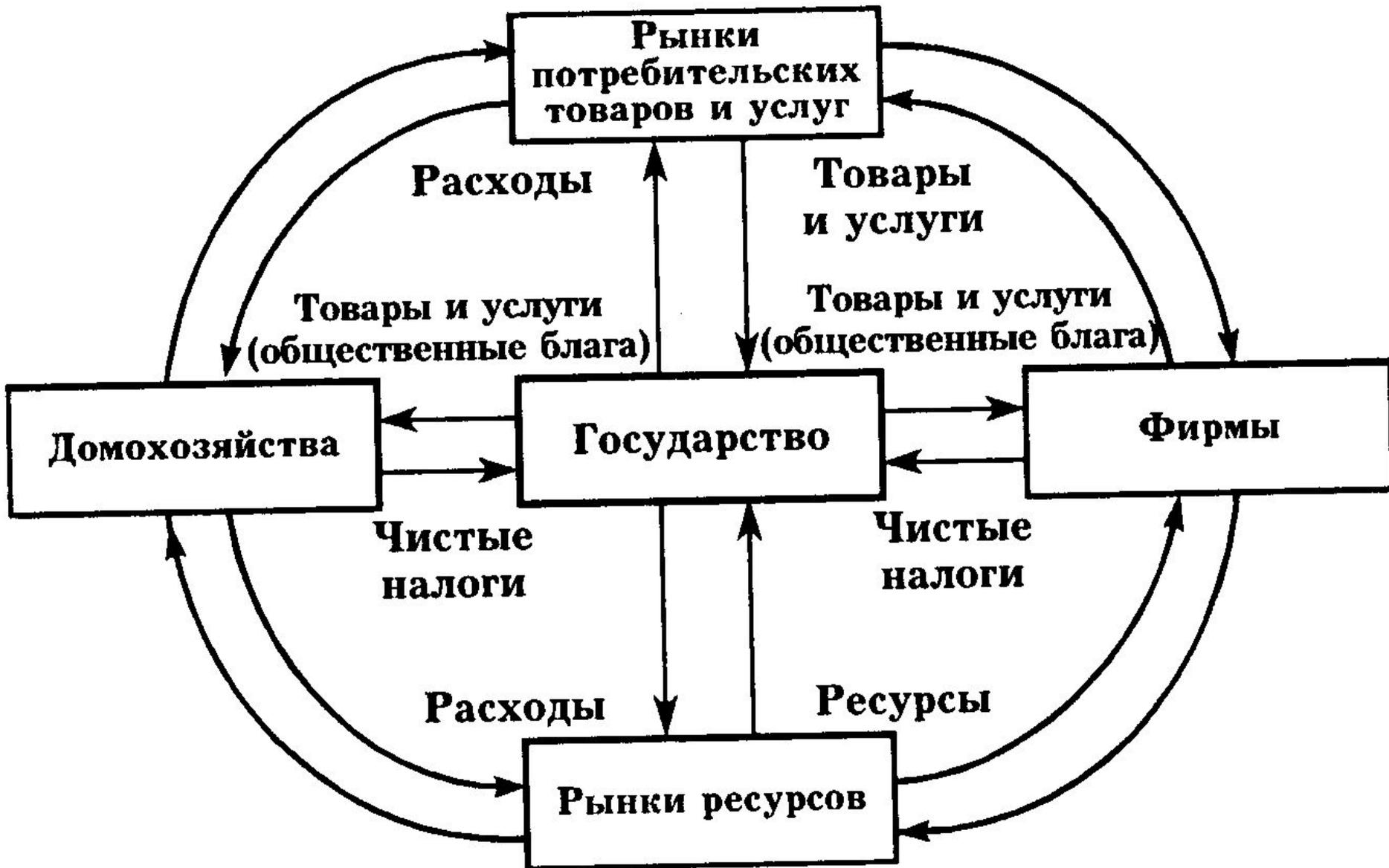
Разделы темы:

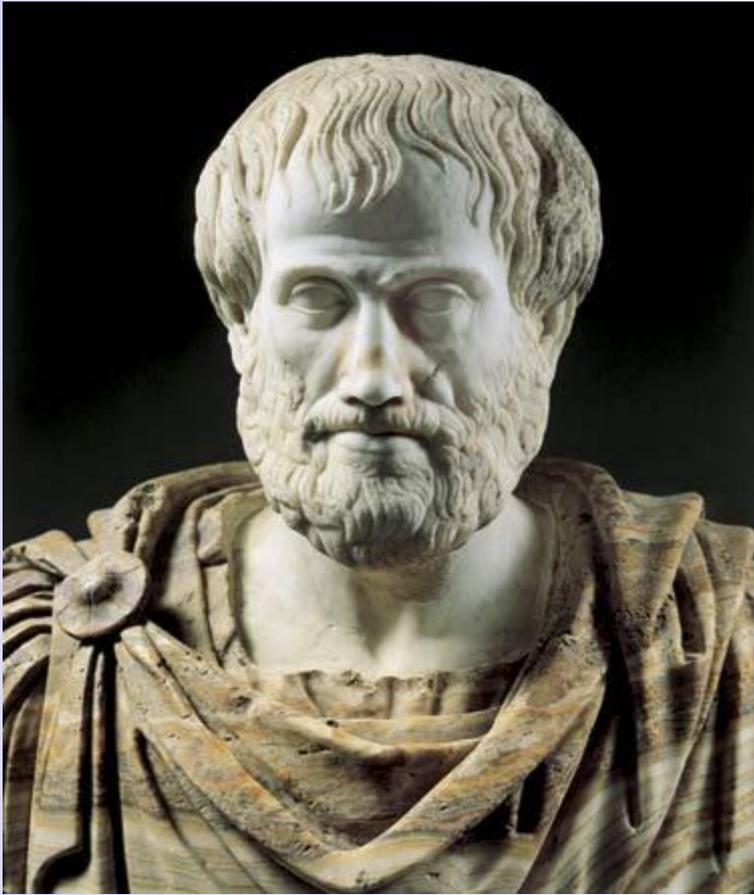
- Экономические функции государства;
- Государственный бюджет;
- Бюджетно-налоговая политика государства.

Государство

- это политическая организация общества с определенной формой правления, характеризующаяся наличием специального аппарата управления, который обладает суверенными полномочиями решать вопросы организации общества в масштабах страны и определять её отношения с другими государствами.
- это экономический агент, власть которого распространяется на остальных экономических агентов.

Государство в рыночной экономике





Цель государства – это
совместное продвижение к
высокому качеству жизни.

Аристотель

Знаменитый английский экономист, сторонник свободной развивающейся, основанной на конкурентных началах экономики.

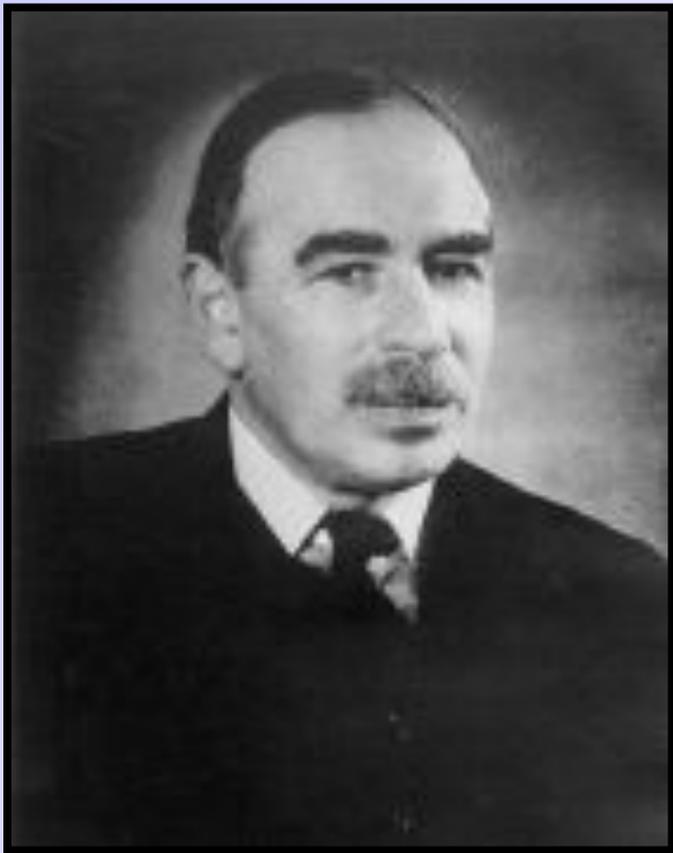
Склонялся к невмешательству государства в сферу экономики.

«Государство должно ограждать общество от насилия и внешней агрессии, защищать жизнь и имущество граждан, содержать армию, полицию, органы правосудия».



Адам Смит

1723-1790 гг.



Джон Кейнс
1883 – 1946 гг.

Выдающийся учёный-
экономист современности.

Сторонник активного
финансового
вмешательства
государства в экономику
страны.

*«Общая теория занятости, процента и
денег» 1936 г.*

Негативные стороны рыночной экономики

- Не способствует сохранению невозпроизводимых ресурсов;*
- Не имеет экономического механизма защиты окружающей среды;*
- Не стимулирует крупные проекты, не дающие быстрой выгоды;*
- Не обеспечивает фундаментальные исследования в науке;*
- Не способствует производству общественных благ;*
- Подвержен нестабильному развитию со спадами и инфляцией;*
- Несёт в себе опасность безработицы.*
- Может значительно усилить имущественную дифференциацию и т.д.*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ ГОСУДАРСТВА

- Законодательное регулирование
- Обеспечение товаров и услуг общественного пользования
- Проведение социальной политики
- Обеспечение стабильности и экономического роста

Экономическая роль государства	Пояснение
Законодательное регулирование	Защита прав собственности, поддержка конкуренции, экологическая политика, поддержка малого бизнеса
Проведение социальной политики	Пенсии, пособия по безработице, дотации малоимущим и многодетным семьям
Предоставление общественных товаров и услуг	Оборона, здравоохранение, образование, культура, СМИ и т.д.
Обеспечение экономического роста	Фундаментальная наука, промышленность, строительство, энергетика, сельское хозяйство, инфраструктура
Стабилизация экономики	Преодоление инфляции, обеспечение полной занятости, баланс экспорта и импорта и пр.

Государственный бюджет

- это финансовый план ожидаемых доходов и расходов за год.

Составляется Правительством и принимается Государственной Думой.

Бюджетная система РФ
состоит из бюджетов трех
уровней (ст. 10. Бюджетного
кодекса РФ)

*Консолидированный
бюджет - свод*

*бюджетов всех уровней
бюджетной системы РФ
на соответствующей
территории*

- **первый уровень** — **федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;**
- **второй уровень** — **бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;**
- **третий уровень** — **местные бюджеты.**

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ

ДОХОДЫ

Налоги

(индивидуальные и корпоративные; прямые и косвенные)

Неналоговые доходы (прибыль государственных предприятий, доходы от приватизации, доходы от государственных облигаций)

Сальдо бюджета – разность между доходами и расходами бюджета.

РАСХОДЫ

Государственное управление

Правоохранительная деятельность

Оборона

Энергетика

Промышленность

Строительство

Образование

Здравоохранение

Социальная политика

Фундаментальная наука

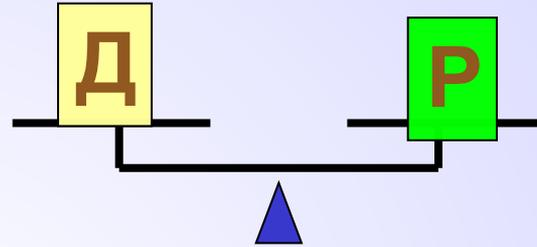
Государственные СМИ

Инфраструктура

Структура государственного бюджета

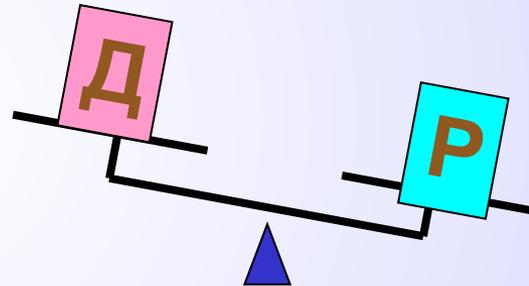
доходы = расходам

Сбалансированный бюджет



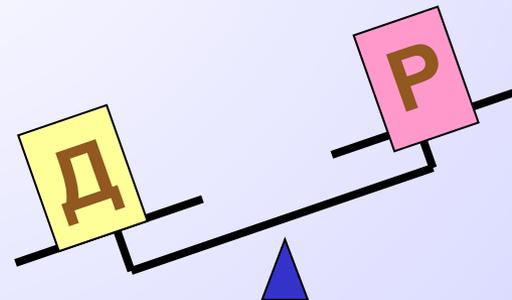
доходы < расходы

Дефицит



доходы > расходы

Избыток (профицит)



Источники финансирования дефицита

Внутренние	Внешние
Эмиссия денег	Займ у правительств других стран
Внутренний займ (выпуск облигаций)	Займ у международных финансовых организаций (МВФ)

Фискальная (бюджетно-налоговая) политика

- это деятельность государства в области регулирования государственных расходов и налогообложения.

Цели фискальной политики:

- экономический рост,
- полная занятость,
- стабильность цен.

Монетарная (кредитно-денежная) политика – это меры по регулированию денежной массы в целях стабилизации экономики.

Направлена на сглаживание циклических колебаний через стимулирование или сдерживание роста денежной массы.

Инструменты монетарной политики	Стимулирующая монетарная политика ----- «политика дешевых денег»	Сдерживающая монетарная политика ----- «политика дорогих денег»
Норма банковского резерва	снижается	повышается
Учетная ставка	снижается	повышается
Операции на открытом рынке	покупка гос.облигаций	продажа гос.облигаций

Цели монетарной политики:

экономический рост,
полная занятость, стабильность цен.

Фискальная политика

<i>Инструменты фискальной политики</i>	<i>Стимулирующая фискальная политика</i>	<i>Сдерживающая фискальная политика</i>
Государствен- ные расходы	повышаются	снижаются
Налоги	снижаются	повышаются

Выводы по теме:

- Экономическая роль государства: законодательное регулирование, обеспечение общественных благ, проведение социальной политики, обеспечение стабильности и экономического роста.
- Государственный бюджет – план государственных доходов и расходов.
- Цель государственной экономической политики – решение проблем инфляции, спада, безработицы.
- Инструментами стабилизации являются изменение государственных расходов и ставок налогообложения.

В КАПИТАЛИЗМЕ ВСЕ ТОРГУЮТ:
ОДИН ПРОДАЁТ ДУШУ,
ДРУГОЙ - РОДИНУ, ТРЕТИЙ -
ПИРОЖКИ ИЗ ТУХЛОГО МЯСА.....

НО ГЛАВНОЕ, ЧТОБЫ
ВСЕ ОНИ ВОВРЕМЯ
ПЛАТИЛИ НАЛОГИ!!



«НАЛОГИ»

НАЛОГИ

(taxes) – обязательные, безвозмездные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц в определенные сроки и в определенных размерах.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- ✓ Налоги появились одновременно с появлением государства.
- ✓ Государственная власть во все времена нуждалась в средствах для своего содержания.
- ✓ В Древнем мире и Средневековье налоги – бессистемные платежи, преимущественно в натуральной форме.
- ✓ Война, контрибуция и дань с покоренных народов – быстрый способ наполнения казны.



ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

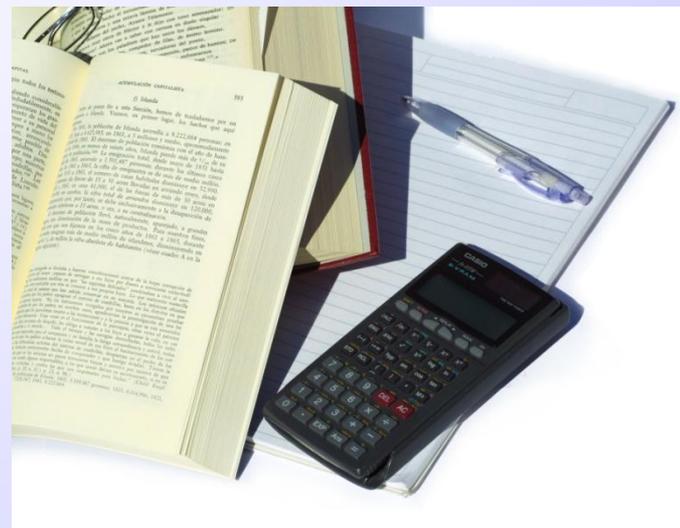
ВТОРОЙ ПЕРИОД



- ✓ В новое время (конец XVII века) налоги становятся основным источником дохода бюджета многих государств.
- ✓ Появляются прямые и косвенные налоги.

ТРЕТИЙ ПЕРИОД

- ✓ В новейшее время (после Первой мировой войны) появляются современные научно-теоретические воззрения на природу налогообложения.
- ✓ Налоги приобретают системный и комплексный характер.



ФУНКЦИИ НАЛОГОВ:

- ✓ **ФИСКАЛЬНАЯ**
(формируется доходная часть бюджета)
- ✓ **РЕГУЛИРУЮЩАЯ**
(применение налогов как инструментов воздействия на экономическое поведение производителей и потребителей через налоговые льготы, повышение налоговых ставок)
- ✓ **СОЦИАЛЬНАЯ**
(сглаживают неравенство доходов через различные ставки налогообложения и освобождение от налогов социально-незащищенных категорий населения)
- ✓ **КОНТРОЛЬНАЯ**
(позволяют контролировать деятельность фирм и учитывать доходы граждан)
- ✓ **ПООЩРИТЕЛЬНАЯ**
(отражается в признании государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом)



ВИДЫ НАЛОГОВ

ПРЯМЫЕ

ПЛАЧУ САМ



КОСВЕННЫЕ

**ПЛАЧУ ЧЕРЕЗ
ПОСРЕДНИКА**



ВИДЫ НАЛОГОВ

✓ **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ**
(идет в бюджет РФ)

налог на прибыль организации, НДС, акцизы, НДФЛ, гос. пошлины, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов, НДСП.

✓ **РЕГИОНАЛЬНЫЙ**
(идет в бюджет субъекта РФ)

транспортный налог, налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес

✓ **МЕСТНЫЙ**
(идет в местный бюджет)

налог на имущество физических лиц, земельный налог

Кроме налогов, Налоговый кодекс РФ предусматривает **налоговые сборы**. Налоги собираются **безвозмездно**, а сборы - **возмездно**, за совершение государственными чиновниками каких-либо действий (например, судебная пошлина и т.п.)

ВИДЫ НАЛОГОВ

(системы налогообложения)

- ✓ **ПРОГРЕССИВНЫЙ**
(процентная ставка повышается по мере роста дохода налогоплательщика)
- ✓ **РЕГРЕССИВНЫЙ**
(процентная ставка снижается по мере роста дохода налогоплательщика)
- ✓ **ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫЙ**
(процентная ставка постоянна)



ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГА

СУБЪЕКТ НАЛОГА

*(физическое или
юридическое лицо,
обязанное по закону
уплачивать налог)*

НОСИТЕЛЬ НАЛОГА

*(лицо, которое
фактически
уплачивает налог)*

ОБЪЕКТ НАЛОГА

*(то, что
облагается
налогом:
имущество,
прибыль, доход)*

НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД

*(период по
окончании
которого
исчисляется
налог)*

НАЛОГОВАЯ БАЗА

*(объект налога
в стоимостном
выражении)*

ИСТОЧНИК НАЛОГА

*(доход из которого
уплачивается
налог)*

КРИВАЯ ЛАФФЕРА



Государство заинтересовано в том, чтобы сумма собранных налогов была максимальной. Можно ли повышать ставку налога беспредельно?



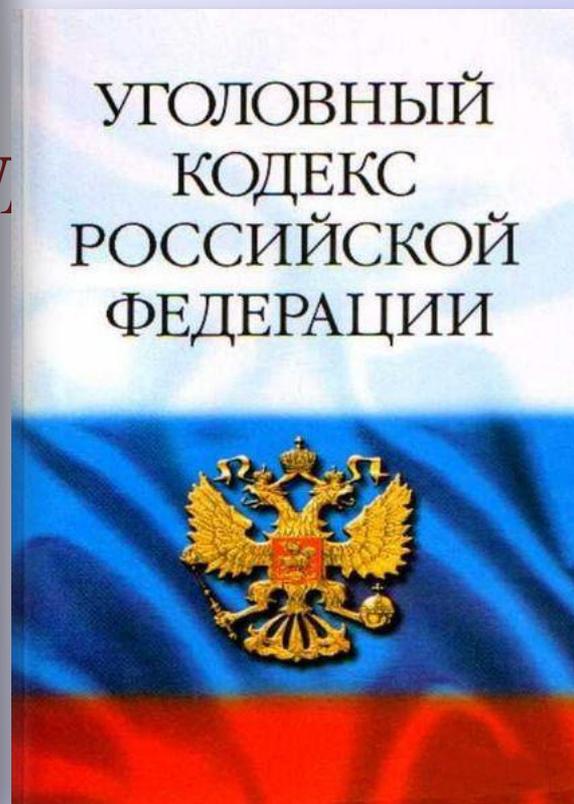
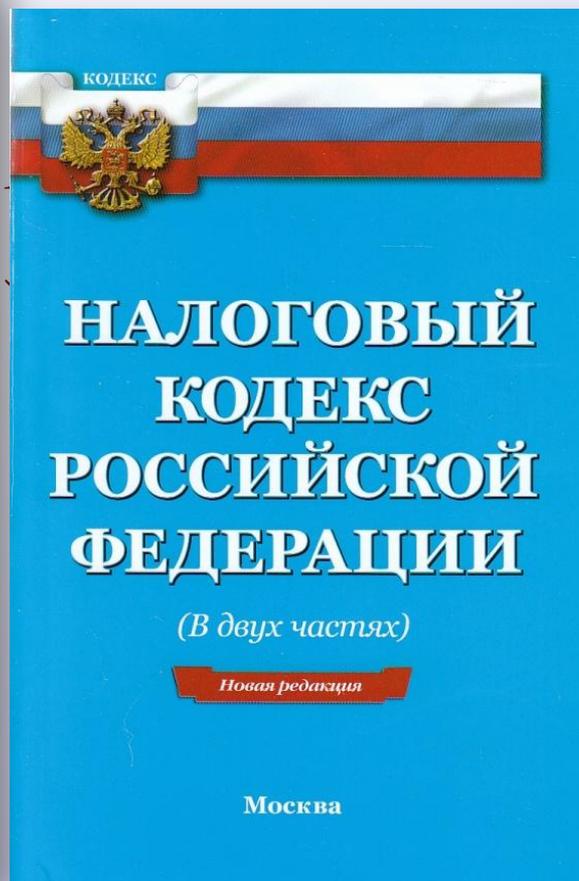
Артур Лаффер,
американский экономист

Изъятие у налогоплательщика значительной суммы доходов (порядка 40—50 %) является пределом, за которым ликвидируются стимулы к предпринимательской инициативе, расширению производства.

Кривая Артура Лаффера — графическое отображение зависимости между налоговыми поступлениями и динамикой налоговых ставок.

Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

(Конституция РФ, ст. 57)



Уголовный кодекс РФ

Статья 198. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица

1. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица путем непредставления налоговой декларации или иных документов, представление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах является обязательным, либо путем включения в налоговую декларацию или такие документы заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, - наказывается **штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей** или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до одного года, либо арестом на срок до шести месяцев, либо **лишением свободы на срок до одного года**.
2. Лицо, **впервые совершившее преступление**, предусмотренное настоящей статьей, **освобождается от уголовной ответственности**, если оно **полностью уплатило** суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумму штрафа в размере, определяемом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.



Выводы:

НАЛОГИ

25

Налоги — это обязательные безвозмездные платежи в государственный бюджет и местные бюджеты, осуществляемые физическими и юридическими лицами в соответствии с законом

ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

- **Фискальная** → Налоги формируют доход госбюджета
- **Регулирующая** → Стимулирование или дестимулирование развития
- **Контрольная** → Контроль деятельности фирм и учет доходов граждан
- **Социальная** → Налоги сглаживают неравенство в доходах населения
- **Поощрительная** → Налоги отражают признание особых заслуг граждан

Субъект налога — лицо, обязанное по закону уплачивать налог

Объект налога — то, что облагается налогом: имущество, прибыль, доход

Налоговая база — объект налога в стоимостном выражении

Элементы налога

Носитель налога — лицо, которое фактически платит налог

Источник налога — доход, из которого платится налог

Налоговый период — период, по окончании которого исчисляется налог

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

26

ВИДЫ НАЛОГОВ

Налоги прямые

устанавливаются непосредственно на доход или имущество

Например, НДФЛ, налог на прибыль и т.д.

Налоги косвенные

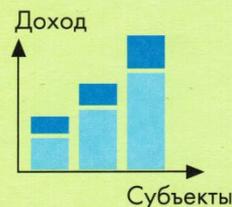
включаются в виде надбавки в цену товара

Например, НДС, акциз

Системы налогообложения

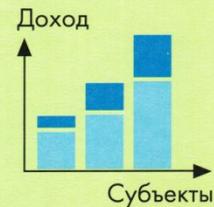
Пропорциональная

- Ставка налога не зависит от уровня дохода
- Эта система не изменяет распределения доходов



Прогрессивная

- Ставка налога растет с ростом дохода
- Эта система ослабляет неравенство в обществе



Регрессивная

- Ставка налога снижается с ростом дохода
- Эта система усиливает неравенство в обществе



■ Налог

■ Чистый доход

«Безработица»

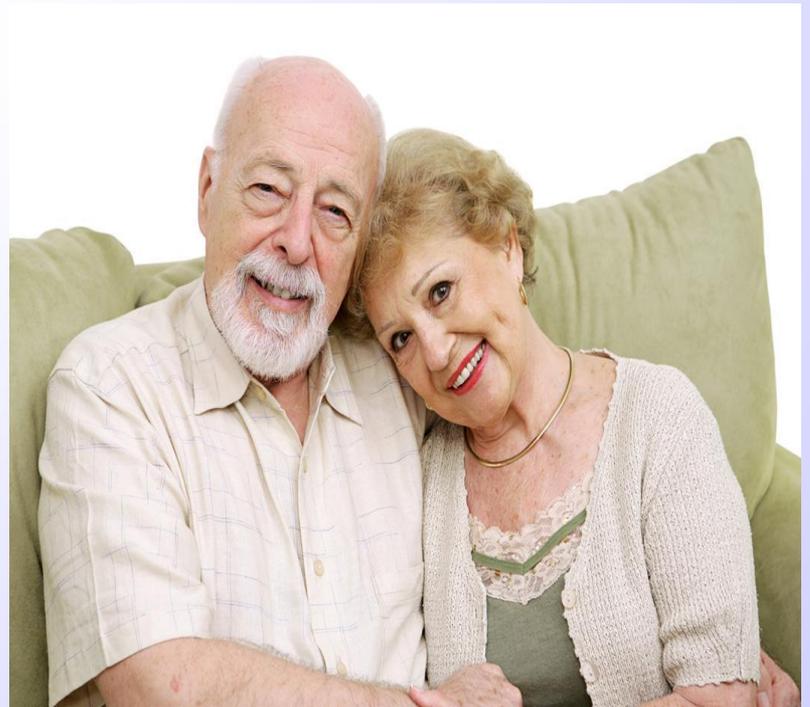
Безработица

- Социально-экономическое явление, сущность которого заключается в том, что часть экономически активного населения, желающая работать, не может найти работу.



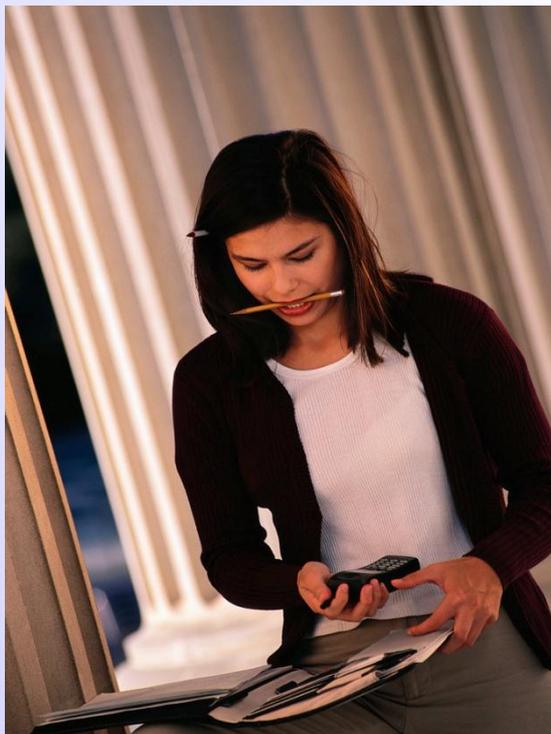
Население страны

- Все граждане страны, независимо от их возраста и пола.
- **Трудоспособное** и **нетрудоспособное**



Трудоспособные

- Рабочая сила:
 - 1) занятые
 - 2) безработные
- Добровольно незанятые (люди в трудоспособном возрасте, но или учатся, или не работают, и не ищут работу по тем или иным причинам)



РАБОЧАЯ СИЛА

(labor force) - экономически активное население страны



ЗАНЯТЫЕ *(employed)*

- ✓ работающие по найму;
- ✓ занятые частным бизнесом;
- ✓ находящиеся на государственной службе.

**ЛЮДИ,
ИМЕЮЩИЕ РАБОТУ**
*(в т.ч. и работающие
неполный рабочий день
или неделю)*



БЕЗРАБОТНЫЕ *(unemployed)*

- ✓ не имеющие работы, но активно её ищущие;
- ✓ готовые приступить к работе немедленно;
- ✓ состоящие на учете в центрах занятости (на бирже труда).

**ИМЕЮТ ПРАВО НА
ПОСОБИЕ ПО
БЕЗРАБОТИЦЕ**

Безработные

- Безработными признаются лица, относящиеся к трудоспособному населению, желающие трудиться, но по ряду причин не имеющие работы.



ВИДЫ БЕЗРАБОТИЦЫ



ФРИКЦИОННАЯ
(frictional)



СТРУКТУРНАЯ
(structural)



ЦИКЛИЧЕСКАЯ
(cyclical)

**ЛЮДИ, МЕНЯЮЩИЕ
МЕСТО РАБОТЫ
БЕЗ СМЕНЫ
КВАЛИФИКАЦИИ**

**ЛЮДИ, ВЫНУЖДЕННЫЕ
МЕНЯТЬ
КВАЛИФИКАЦИЮ,
Т.К ИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЬ
В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ
НЕ ВОСТРЕБОВАНА**

**ЛЮДИ,
ПОТЕРЯВШИЕ
РАБОТУ В
РЕЗУЛЬТАТЕ
ЭКОНОМИЧЕСКОГО
КРИЗИСА**

Уровень безработицы – доля безработных от численности рабочей силы.

$$Уб = \frac{\text{КОЛИЧЕСТВО БЕЗРАБОТНЫХ}}{\text{РАБОЧАЯ СИЛА}} \times 100 \%$$

Виды безработицы

- Фрикционная
- Структурная
- Циклическая
- Сезонная
- Скрытая



Фрикционная безработица

- Связанная с поисками и ожиданиями работы. Вызвана тем, что какая-то часть людей всегда ищет работу, соответствующую их квалификации и целям. Этот вид безработицы считается нормальным и не вызывающим тревогу.



Структурная безработица

- Возникает в результате технического прогресса, сокращающего спрос на работников одной профессии и увеличивающего спрос на работников других профессий. Избежать ее невозможно. Это болезненно, но может не волновать страну, но лишь в том случае, когда число свободных мест не меньше числа людей, ищущих работу.

Циклическая безработица

- Возникает в период общего экономического спада. В стране начинаются массовые повсеместные увольнения. Число рабочих мест оказывается меньше числа безработных.



Сезонная безработица

- Возникает регулярно в определенное время года и связана с сезонностью некоторых видов работ.



Скрытая безработица

- Существует в тех случаях, когда люди работают неполный рабочий день или неполную рабочую неделю. Официально как безработные они не регистрируются.



Последствия безработицы

Социальные –

- Потеря квалификации
- Снижение образовательного уровня
- Рост криминогенной обстановки

Экономические –

- Потеря потенциального ВВП
- Отставание ВВП = (Потенциальный ВВП – Фактический ВВП)

- Фрикционная, структурная и сезонная безработицы составляют естественный уровень, или естественную норму безработицы (уровень безработицы при полной занятости), соответствующую потенциальному ВВП.

ЕСТЕСТВЕННЫЙ УРОВЕНЬ БЕЗРАБОТИЦЫ

(natural rate of unemployment) – уровень безработицы при полной занятости



Направления,

по которым государство решает проблему безработицы:

- Проведение структурной перестройки профессий на уровне квалификации
- Выплата пособий по безработице
- Установление уровня минимальной заработной платы

Вывод:

- Безработица - это макроэкономическая проблема, оказывающая наиболее прямое и сильное воздействие на человека. Потеря работы означает снижение жизненного уровня и наносит психологическую травму.