

Тема . Понятие и назначение финансов

- 1. Теоретические подходы к трактовке сущности финансов**
- 2. Сущность и функции финансов**
- 3. Финансовые ресурсы, их экономическое содержание и состав**

Этапы развития финансов

Финансы как историческая категория имеют стадии возникновения и развития, т.е. изменяются во времени.

Основные этапы развития финансов:

1. Докапиталистический характеризуется:

- возникновением государства;
- выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха;
- появлением денежных отношений и началом развития товарного производства;
- началом формирования фондов денежных средств;
- возникновением и началом развития финансовых отношений, государственных финансов.

2. Капиталистический характеризуется:

- товарно-денежные отношения приобретают всеобщий характер;
- финансы выражают экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода страны;
- концентрацией основных финансовых средств капиталистических государств в бюджете страны.

Факторы возникновения финансов как исторической категории :

- *общественное разделение труда и деление общества на социальные группы;*
- *развитие товарно-денежных отношений в связи с ростом производства и увеличением ВВП и НД;*
- *появление самостоятельных, независимых хозяйствующих субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность и создающих необходимые для производства денежные фонды;*
- *создание централизованного государства.*

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВ

Финансы

система экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств

Отличительные признаки финансов

1. Деньги – основа финансов

2. Финансы – основной инструмент распределения созданной стоимости между разными экономическими субъектами (государством, организациями и домохозяйствами)

3. В процессе распределения формируются фонды денежных средств (централизованные – у государства, децентрализованные – у организаций)

4. Отношения между разными экономическими субъектами чаще всего имеют неравный характер

Финансы как экономическая категория выражают совокупность экономических отношений, возникающих в реальном денежном обороте при формировании, распределении и использовании централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Финансовые отношения – это часть денежных отношений, т.к. сфера денежных отношений шире.

Общие черты и различия между финансовыми и кредитными отношениями

Различия между финансовыми и кредитными отношениями

Характеристики финансовых отношений

1. Одностороннее движение денежных средств.
2. Безвозмездный характер отношений.
3. Отношения основаны на принуждении.
4. Гласность при осуществлении отношений.
5. Не обусловлены возвратностью

Характеристики кредитных отношений

1. Двустороннее движение средств.
 2. Возмездный характер отношений.
 3. Отношения осуществляются на добровольной основе.
 4. Отсутствие гласности.
- Возвратность – основной закон кредитных отношений

Общие черты

1. Денежная основа отношений.
2. Распределительный и перераспределительный характер отношений.
3. В процессе отношений формируется фонд денежных средств.
4. Контроль за формированием и распределением денежных фондов

Отличия финансов от денег

Деньги

- Всеобщий **эквивалент**, с помощью которого **измеряются** затраты производителей
- Выполняют пять функций
- Возникают раньше финансов
- Более широкая (общая) экономическая категория
- Охватывают более широкие экономические отношения

Финансы

- Экономический **инструмент распределения и перераспределения** ВВП и НД, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств
- Имеет свои особые функции
- Возникают позже денег
- Вторичная категория, производная от денег
- Охватывают более узкие отношения, связанные с формированием денежных фондов

Финансы различных уровней хозяйствования

- **Международные финансы** - международные финансовые отношения, реализуемые с участием международных финансовых институтов (Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития и др.), государств и отдельных юридических лиц.
- **Государственные финансы** – финансовые отношения, осуществляемые с непосредственным участием и в интересах государства.
- **Финансы предприятия** – финансовые отношения на уровне отдельных субъектов хозяйствования, т.е. юридических лиц.
- **Частные финансы** – финансовые отношения с участием отдельных физических лиц или семей.

Трактовка функций финансов

Трактовка понятия	Источник
<p><u>Сущность финансов проявляется в трех функциях:</u></p> <p>1) перераспределительной, меняющей структуру национального дохода общества;</p> <p>2) регулирующей, меняющей мотивацию хозяйствующих субъектов ради достижения целей общества на том или ином этапе его развития;</p> <p>3) контролирующей, оценивающей и сопоставляющей эффективность использования перераспределенных денежных средств в целях изменения параметров такого перераспределения</p>	<p>Финансы: учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 703 с.</p>
<p><u>Выделяют две основные функции финансов:</u></p> <p>1) распределительную, которая связана с распределением валового внутреннего продукта (ВВП), доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства;</p> <p>2) контрольную, с помощью которой осуществляется контроль за складывающимися распределительными процессами и непрерывностью воспроизводственного процесса</p>	<p>Финансы: учебник / под ред. А. Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 504 с.</p>
<p><u>Сущность финансов проявляется в трех функциях:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> •распределительной •контрольной •регулирующей 	<p>Финансы: учебник / под ред. В. В. Ковалева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби : Проспект, 2010. – 640 с.</p>
<p><u>Выделяют две основные функции финансов:</u></p> <p>1) распределительную, которая связана с распределением ВВП и его основной части – национального дохода;</p> <p>2) контрольную, с помощью которой осуществляется контроль за формированием и использованием денежных фондов</p>	<p>Финансы и кредит: учеб. пособие / под ред. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика, 2009. – 512 с.</p>
<p><u>Основные функции финансов следующие:</u></p> <p>1) распределительная, которая связана с распределением стоимости произведенного общественного продукта, формированием у субъектов экономических отношений доходов и накоплений, созданием фондов денежных средств;</p> <p>2) контрольная, которая определяется свойством финансов служить средством контроля за процессом стоимостного распределения и перераспределения общественного продукта, формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств</p>	<p>Финансы: учеб. пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – Кабанцева Н. Г. М.: ИД «Дашков и К^о», 2012. – 452 с.</p>

Распределительная функция финансов выражается через процесс использования ранее мобилизованных денежных средств для удовлетворения соответствующих целевых потребностей хозяйственной системы в финансовых ресурсах.

- ***На уровне мировых финансовых отношений*** - при осуществлении финансовых программ межнациональных финансовых институтов.
- ***На уровне государственных финансов*** – при исполнении расходной части бюджета.
- ***На уровне субъекта хозяйствования*** – при распределении полученной прибыли.
- ***На уровне частных финансов*** – при распределении доходов домохозяйств.

Особенности реализации распределительной функции финансов

Реализация распределительной функции
финансов

Позволяет осуществить

**Межотраслевое
распределение** –
осуществляется в
целях развития
определенных
отраслей в рамках
социально-
экономического
развития государства

**Межтерриториальное
распределение** –
осуществляется в
соответствии с
потребностями
экономического и
социального развития
регионов и территорий

Распределение
между отдельными
социальными слоями и
группами населения –
поддержка наименее
защищенных слоев
населения в рамках
реализации
социальной политики
государства

Контрольная функция финансов выражается через финансовый контроль за количественными и качественными параметрами процессов как мобилизации, так и использования финансовых ресурсов.

Сущность финансового контроля – сообщать обществу о всех неполадках в экономической системе .

Контрольная функция финансов реализуется через:

- **финансово-хозяйственный контроль** на отдельных предприятиях, на основе выполнения хозяйственных договоров, осуществления коммерческого расчета
- **финансово-бюджетный контроль**, при выполнении налоговых платежей и выполнении финансирования из бюджетных ресурсов
- **кредитно-банковский контроль**, при использовании кредитования и денежных расчетов.

Регулирующая функция финансов тесно
связана с
вмешательством государства с помощью
финансов в
процесс воспроизводства.

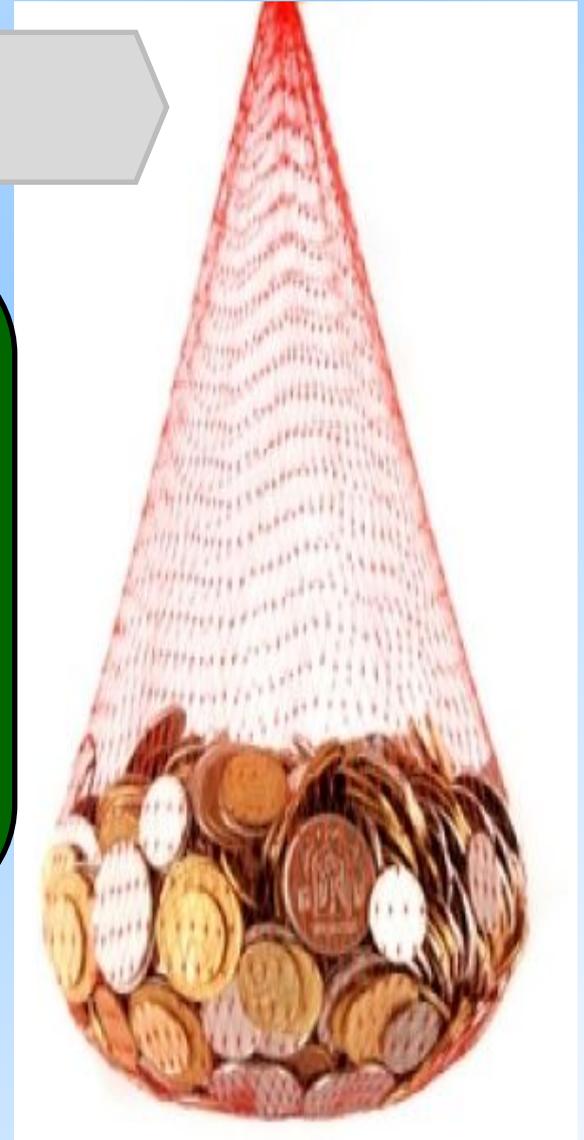
на микроуровне (предприятие) эта функция стимулирует его деятельность, создавая различные фонды, которые способствуют улучшению качества производственного процесса, увеличению его объема, улучшению материального положения работающих.

на макроуровне (государство) – эта функция, используя государственные расходы, налоги, госкредит, достигают таких же результатов.

Понятие финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы — это совокупность денежных средств, используемая для осуществления финансовой деятельности органами публичной власти и субъектами хозяйствования

Финансовые ресурсы существуют только в денежной форме

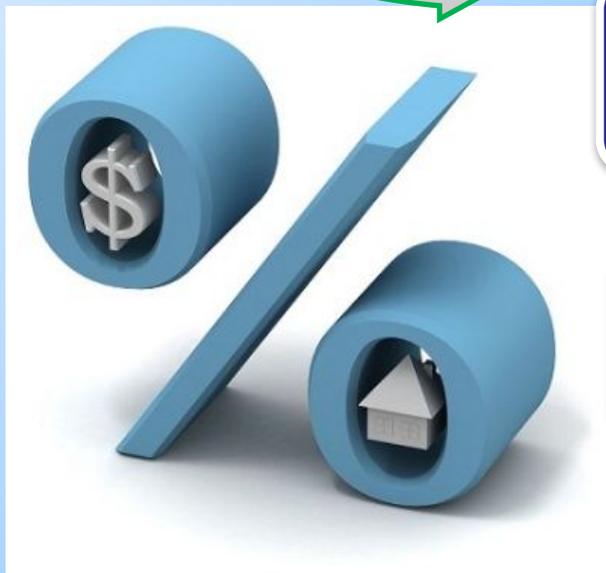


Предназначение финансовых ресурсов

*Выполнение финансовых
обязательств*

*Покрытие затрат по расширенному
воспроизводству*

*Материальное поощрение
работников*



За счет финансовых ресурсов осуществляется **финансовое обеспечение** воспроизводственного процесса и социальной сферы в результате деятельности органов государственной власти и местного самоуправления, организаций и домашних хозяйств



Классификация финансовых ресурсов

ПО ПРАВОВОЙ ФОРМЕ

```
graph TD; A[ПО ПРАВОВОЙ ФОРМЕ] --- B[публичные]; A --- C[частнохозяйственные]
```

публичные

частнохозяйственные

Классификация финансовых ресурсов

ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СТРУКТУРЕ

в сфере материального производства и
товарного обращения

в сфере производства общественных благ

сфере личного потребления

Классификация финансовых ресурсов

ПО СТЕПЕНИ
ЦЕНТРАЛИЗАЦИИ

централизованные

децентрализованные

Классификация финансовых ресурсов

ПО ИСТОЧНИКАМ
ФОРМИРОВАНИЯ

собственные

привлеченные

заемные

Классификация финансовых ресурсов

**ПО ЗВЕНЬЯМ
ФИНАНСОВОЙ
СИСТЕМЫ**

Финансовые
ресурсы
публичной власти

Финансовые
ресурсы
организаций

Финансовые
ресурсы домашних
хозяйств
(граждан)

Публичные (государственные и муниципальные) финансовые ресурсы

это денежные средства, аккумулируемые органами публичной (государственной и муниципальной) власти в виде налоговых и неналоговых доходов и поступлений и используемые для целей производства общественных благ (услуг) при выполнении властными структурами своих функциональных обязанностей в рамках установленных нормами публичного финансового права полномочий.

Источники публичных финансовых ресурсов

- налоги и сборы;
- неналоговые доходы;
- безвозмездные поступления (межбюджетные трансферты) из бюджетов других уровней и внебюджетных фондов;
- средства государственных финансовых резервов;
- прочие доходы и поступления (средства от выпуска займов, международные кредиты и т.д.).

Собственные финансовые ресурсы

→ Налоговые поступления

→ Неналоговые поступления

→ Поступления, зачисляемые в доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов

→ Доходы, выступающие источниками формирования государственных финансовых резервов

Привлеченными публичными финансовыми ресурсами являются средства, получаемые бюджетами в виде безвозмездных и безвозвратных перечислений

межбюджетных трансфертов из бюджетов других уровней в форме дотаций и субсидий

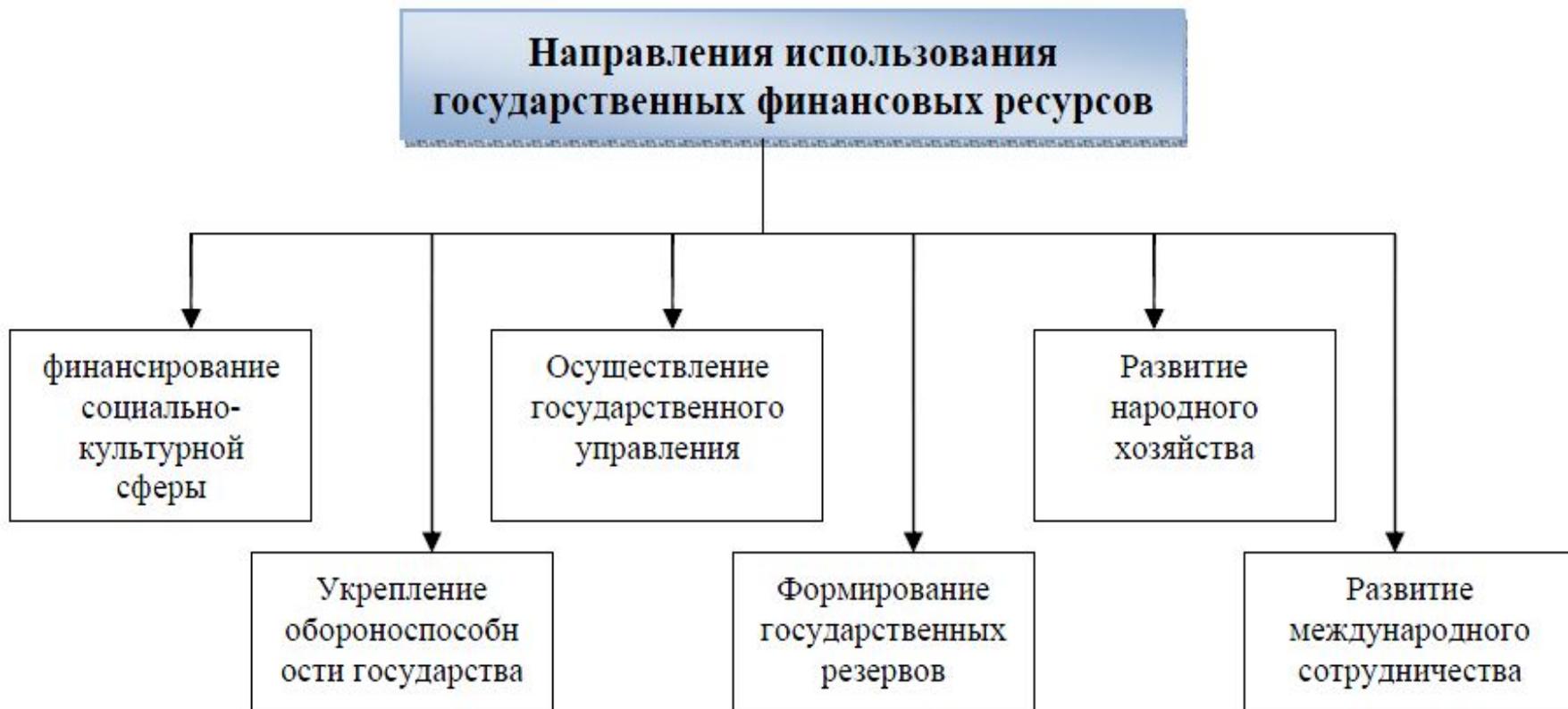
субвенций из фондов компенсаций и из местных бюджетов бюджетам других уровней

безвозмездных и безвозвратных перечислений от юридических и физических лиц, от правительств иностранных государств и международных организации

В качестве заемных финансовых ресурсов выступают



Основные направления использования государственных финансовых ресурсов



Финансовые ресурсы организаций -

это совокупность денежных источников средств, аккумулируемых предприятиями для формирования необходимых им активов в целях осуществления всех видов деятельности, как за счет собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счет поступлений извне.

Финансовые ресурсы предприятия

Образуемые за счет собственных средств

Доходы

- ◆ прибыль от реализации продукции;
- ◆ прибыль от финансовых операций;
- ◆ целевые доходы;
- ◆ другие виды доходов

Поступления

- ◆ амортизационные отчисления;
- ◆ от продажи выбывшего имущества;
- ◆ устойчивые пассивы;
- ◆ целевые поступления;
- ◆ мобилизация внутренних резервов;
- ◆ другие виды поступлений

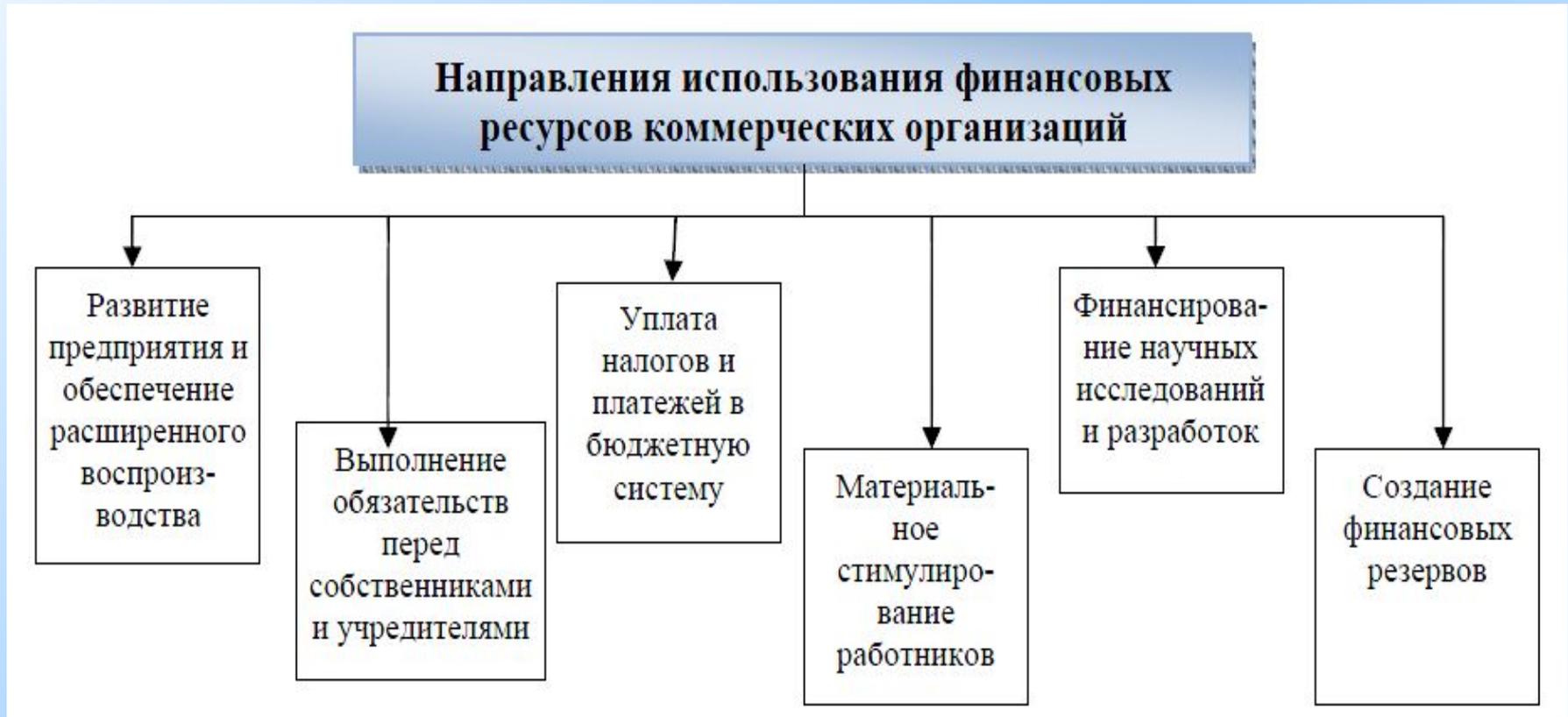
Мобилизуемые на финансовом рынке

- ◆ продажа акций;
- ◆ продажа облигаций;
- ◆ кредиты и займы

Поступающие в порядке перераспределения

- ◆ страховые возмещения по наступившим страховым случаям;
- ◆ дивиденды по ценным бумагам других эмитентов;
- ◆ бюджетные ассигнования;
- ◆ финансовые ресурсы, поступающие от вышестоящих учреждений;
- ◆ другие виды доходов

Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций



Источники финансовых ресурсов домашних хозяйств (граждан)

- собственные заработанные в процессе хозяйственной деятельности средства в виде оплаты труда, материальной помощи организаций, доходов от подсобного хозяйства, от продажи имущественных прав, предпринимательского дохода и др.;
- средства, мобилизованные на финансовом рынке в форме банковских кредитов, страховых выплат, доходов, дивидендов и процентов по ценным бумагам и банковским вкладам и т.п.;
- бюджетные и внебюджетные средства, в частности пенсии, пособия, стипендии, субсидии, имущественные и социальные налоговые вычетам, денежные компенсации из бюджетной системы и др.

Направления расходования финансовых ресурсов домашних хозяйств (граждан)

- расходы, связанные с удовлетворением текущих жизненных потребностей человека в пище, одежде, жилищно-коммунальных услугах и т.д.;
- расходы капитального характера, связанные с приобретением (строительством) жилья, подсобных помещений, оборудования, машин и т. д., в том числе для осуществления предпринимательской деятельности;
- расходы на приобретение товаров, сырья, материалов, энергии и т.д. для осуществления предпринимательской деятельности;
- расходы социального, медицинского, культурного, спортивного и другого характера;
- расходы, связанные с деятельностью на финансовом рынке: уплата процентов по ссудам, возврат кредитов, уплата страховых платежей, покупка ценных бумаг, банковские вклады и др.

Этапы процесса формирования и распределения финансовых ресурсов:

- *Создание финансовых ресурсов*
- *Распределение финансовых ресурсов*
- *Перераспределение финансовых ресурсов*

1 этап. Создание финансовых ресурсов.

Осуществляется юридическими и физическими лицами в процессе их производственно-хозяйственной и трудовой деятельности.

Источниками финансовых ресурсов выступают:

- выручка от реализации продукции и услуг;
- внереализационные поступления;
- заработная плата и иные доходы физических лиц.

2 этап. Распределение финансовых ресурсов.

Характеристика распределения финансовых ресурсов:

Распределение осуществляется между непосредственными создателями и государством.

Объектом распределения выступает *прибыль*, а также некоторые иные элементы деятельности юридических и физических лиц.

Инструментом распределения служит *налоговая система*.

Оставшиеся в распоряжении юридических и физических лиц финансовые ресурсы распределяются ими самостоятельно

Задачи государства на этапе распределения:

- 1. Фискальная**, связанная с принудительной мобилизацией государством части созданного НД для обеспечения ресурсной поддержки непосредственно государственных функций
- 2. Регулирующая**, обеспечивающая возможность эффективно корректировать развитие экономической системы общества без применения чисто административных методов.

3 этап. Перераспределение финансовых ресурсов.

- Осуществляется централизованно на государственном уровне через систему федеральных и территориальных финансов, т.е. через бюджеты и целевые внебюджетные фонды различных уровней.
- Основная сумма перераспределяемого национального дохода возвращается на уровень конкретных юридических и физических лиц в форме оплаты государственных заказов, бюджетных дотаций и субвенций, зарплаты работникам бюджетной сферы, пенсий, иных выплат социального характера.
- Эффективность централизованного распределения НД определяет макроэкономические результаты развития экономики страны в целом.

Финансовые ресурсы общества – это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, субъектов федерации, муниципалитетов, хозяйствующих субъектов, домашних хозяйств.

Объем финансовых ресурсов зависит от величины созданного ВВП и НДС.

Объемов финансовых ресурсов у конкретных субъектов определяется рыночными отношениями, величиной их хозяйственной самостоятельности.