

ФИНАНСЫ

БАКАЛАВРИАТ
«ЭКОНОМИКА»

Структура курса

- Раздел 1. ФИНАНСЫ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ
- Сущность и функции финансов
- Финансовая система
- Управление финансами
- Финансовая политика
- Финансовый рынок: сущность и структура
- Международные финансовые отношения
- РАЗДЕЛ 2. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ
- Бюджет и бюджетная система государства.
- Доходы и расходы бюджетной системы
- Бюджетный процесс
- Государственные и муниципальные заимствования
- Внебюджетные специальные фонды
- Страхование
- РАЗДЕЛ 3. ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫЕ ФИНАНСЫ
- Финансы коммерческих организаций
- Финансы некоммерческих организаций
- Финансы индивидуальных предпринимателей
- Финансы домашних хозяйств

Литература

- **Основная литература:**
- Финансы / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М., Финансы и статистика, 2010. – 496 с.
- Финансы / Под ред. Г.Б. Поляка. – М., ЮНИТИ-ДАНА, 2011 – 735 с.
- **Дополнительная литература:**
- Финансы организаций (предприятий) / Под ред. Н.В. Колчиной. – М., ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 407 с.
- Бюджетная система России / Под ред. Г.Б. Поляка. – М., ЮНИТИ-ДАНА, 2011 – 703.
- Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской, проф. Б.М. Сабанги. — М: Юрайт-М, 2011.—504 с.
- **Периодические издания:**
- Россия в цифрах. Статистический ежегодник
- Журнал «Финансы».
- Журнал «Финансы и кредит»
- **Интернет-ресурсы:**
- www.minfin.ru
- www.government.ru
- www.kremlin.ru
- www.budgetrf.ru
- www.nalog.ru
- www.roskazna.ru
- www.gks.ru

ТЕМА 1

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

СОДЕРЖАНИЕ

- 1 Понятие «финансы»
- 2 Финансовые ресурсы
- 3 Функции финансов
- 4 Взаимосвязь финансов и других экономических категорий
- 5 Генезис финансов

Понятие «Финансы»

Финансы - совокупность денежных отношений (связей) по поводу формирования и использования различных денежных фондов в процессе их образования, распределения и перераспределения.

(Финансы: учебник / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. О.В. Врублевской. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011. С.29, 33).

Понятие «финансы»

в Оксфордском словаре понятие финансов трактуют как:

- 1) практику обращения с деньгами и управления ими;
- 2) капитал, участвующий в каком-либо проекте, прежде всего капитал, который необходимо получить, чтобы начать новое дело;
- 3) денежный заем для определенной цели, особенно сделанный финансовой компанией

Понятие «финансы»

Финансы — это экономические отношения, осуществляемые преимущественно в денежной форме между основными хозяйствующими субъектами — предприятиями, домашними хозяйствами и государством.

(*Финансы*: Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 15с.)

Понятие «финансы»

Финансы — это денежные отношения хозяйствующих субъектов, включая государство, в результате которых доход общества меняет свою структуру путем увеличения его в руках одного субъекта за счет изъятия (неэквивалентного) этой части у другого.

(Финансы: Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 16с.)

Понятие «Финансы»

Финансы как совокупность денежных отношений по поводу распределения стоимости валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у отдельных субъектов хозяйствования, государства, используемые в дальнейшем для решения экономических и социальных задач

В основе приведенного определения использованы теоретические положения проф. В.М. Родионовой (см. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. — М.: Финансы и статистика, 1993, гл. 1)

Отличительные особенности финансов

Признаки финансов

Денежный характер и взаимосвязь с перераспределением общественного продукта

Обусловленность существованием государства как управленческого социального института

Сфера материального производства как основа их формирования и существования

Опосредование преимущественно неэквивалентных денежных трансфертов

Непосредственное влияние на функционирование всего национального экономического механизма, например через налогообложение, бюджетное финансирование

Финансы

являются частью экономических отношений в обществе, однако на практике мы имеем дело не с абстрактными отношениями, а с реальными денежными средствами. Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств в форме доходов, поступлений и накоплений, составляющих в совокупности **финансовые ресурсы, которые являются материальными носителями финансовых отношений.**

Особенности финансовых ресурсов

Финансовые ресурсы — это не вся сумма денежных средств, а только та часть денежных средств, которая находится в *собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и органов местного самоуправления* и обслуживает процесс общественного воспроизводства

Понятие «Финансовые ресурсы»

Финансовые ресурсы — это количественная характеристика финансового результата процесса воспроизводства за определенный период. Это те денежные средства, которые правомерно направлять на возмещение выбытия основных фондов, производственное и непроизводственное накопление, коллективное потребление. Этот макроэкономический показатель имеет балансовый характер, поскольку он может быть представлен в виде суммы как доходов, так и расходов.

(Финансы: Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., пер. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 25с.)

Понятие «Финансовые ресурсы»

Финансовые ресурсы - денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и местного самоуправления и используемые ими на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей.

(Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. — С. 10, 35.)

Специфическое содержание финансовых ресурсов связано с тем, что они выступают

- (1) как фонды денежных средств аккумуляционного характера, которые образуются в результате производства, распределения и перераспределения валового внутреннего продукта;
- (2) как конечные доходы, т.е. денежные средства, которые предназначены к обмену на товары и услуги;
- (3) как те доходы, которые имеют материальное (реальное) покрытие, поскольку образуются в результате реализации товаров и услуг,
- (4) как источники их формирования (составляющие элементы): амортизация, прибыль, налоговые доходы, неналоговые доходы, капитальные трансферты, целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные социальные фонды, прочие поступления;
- (5) как конечный финансовый результат процесса воспроизводства, поскольку используются для финансирования капитальных вложений и капитального ремонта основных фондов, прироста оборотного капитала, приобретения оборудования и предметов длительного пользования для бюджетных организаций, затрат на социально-культурные мероприятия, науку, оборону, содержание органов государственной власти и управления и др

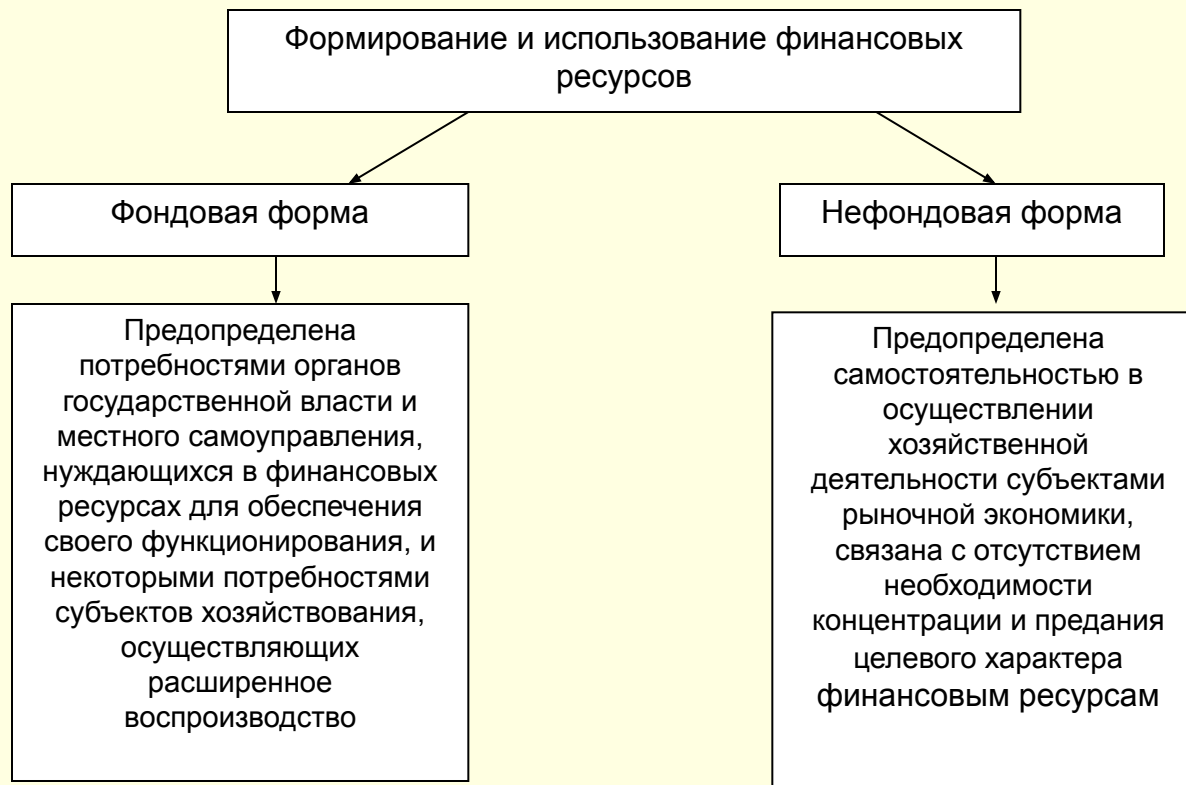
(Финансы: Под ред. Г.Б. Поляка. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. - 25-26с)

Виды финансовых ресурсов

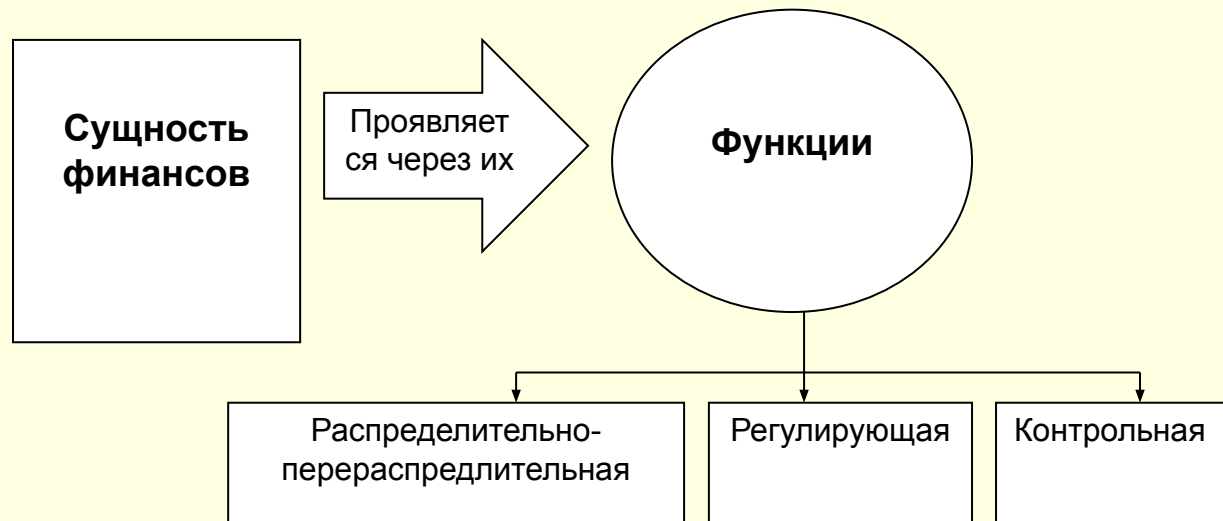
— это те конкретные формы доходов, поступлений и накоплений, которые образуются у субъектов хозяйствования и субъектов власти в результате финансового распределения. Ими являются: амортизационные отчисления, прибыль организации, налоговые доходы, страховые платежи и т. п.

(Финансы / Под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М., Финансы и статистика, 2010. -12 с.)

Особенности формирования и использования финансовых ресурсов



Взаимосвязь сущности финансов и их функций



Функции финансов

Распределительная функция - меняющая структуру национального дохода общества;

Регулирующая функция - меняющая мотивацию хозяйствующих субъектов с целью достижения целей общества на том или ином этапе его развития;

Контролирующая функция - оценивающей и сопоставляющей эффективность использования перераспределенных денежных средств с целью изменения параметров такого перераспределения.

Распределительная функция муниципальных финансов

Местные органы самоуправления устанавливают оптимальные пропорции между разными фондами денежных средств и обеспечивают приоритетное развитие тех предприятий, которые в данном регионе являются очень необходимыми.

Распределительная функция финансов

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

Контрольная функция финансов

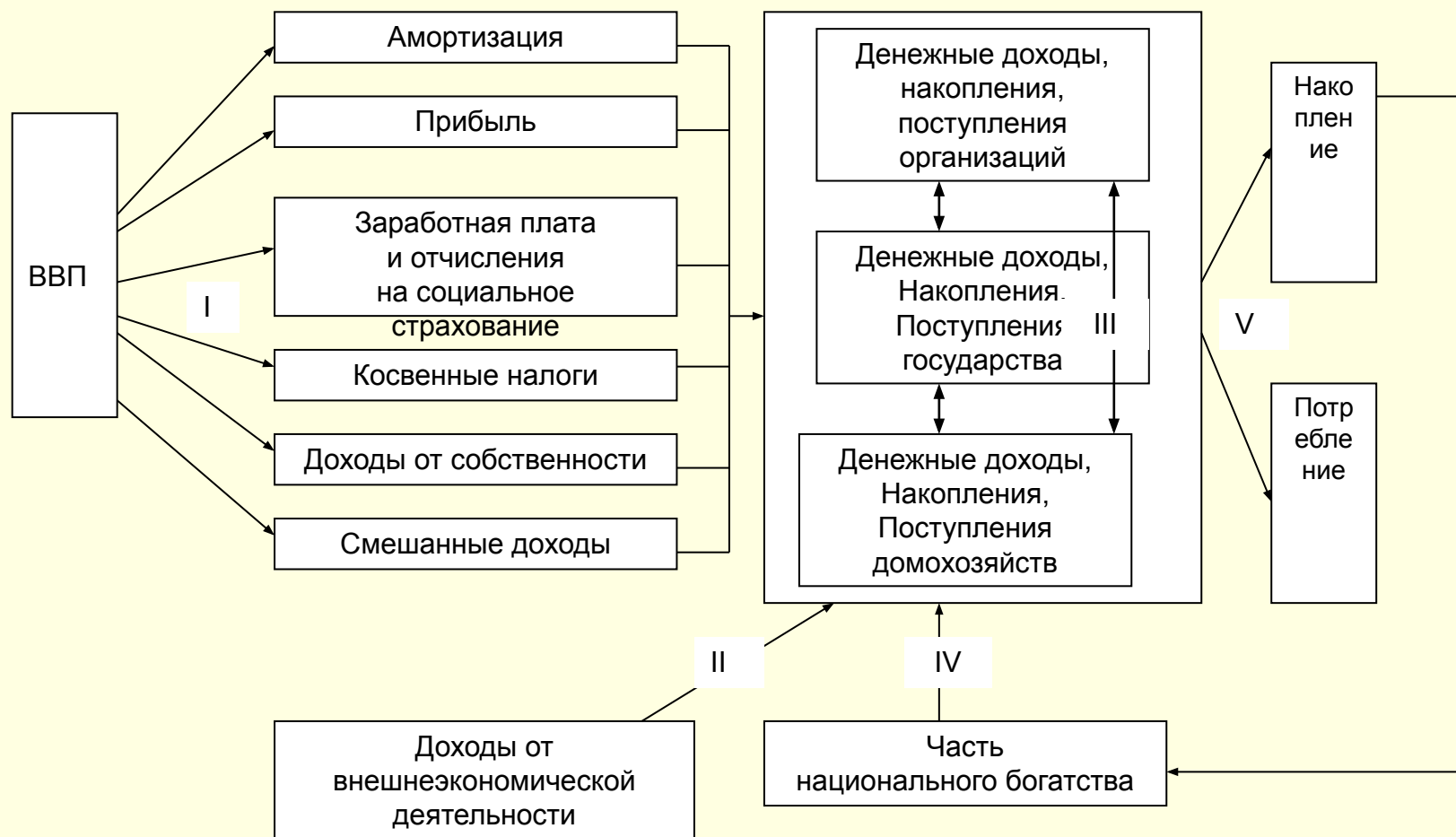
Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления (государства, предприятий, учреждений, организаций) с применением специфических форм и методов его организации.

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

Распределительная концепция

- То, что относится к финансам всегда денежные отношения
- Финансы могут возникать только на стадии распределения, поскольку эта стадия отличается от всех остальных тем, что здесь происходит одностороннее движение денежной формы стоимости, обособление её от своего натурально-вещественного воплощения
- Денежные доходы , накопления и отчисления, принимающие форму финансовых ресурсов, образование и использование денежных фондов целевого назначения

Участие финансов в процессе распределения



Воспроизводственная концепция:

- Финансы – категория не одной стадии, а всего воспроизводственного процесса.
- Финансы здесь возникают при наделении производственными фондами вновь создаваемых предприятий.
- Финансовые отношения проявляются в виде выделения из стоимости доходов госбюджета средств оплаты труда, амортизационные отчисления и т.д.
- Финансы обеспечивают потребности производства благодаря накоплению денежных средств в виде фондов целевого назначения.

Контрольная функция финансов

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

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

Контрольная функция муниципальных финансов

реализуется также при составлении проектов местных бюджетов, их рассмотрении и утверждении, а также исполнении и составлении отчета об использовании финансовых ресурсов; направлена на обеспечение предусмотренных пропорций распределения и перераспределения финансовых ресурсов, обеспечение целевого и эффективного их использования.

Задачи финансового контроля

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

Стимулирующая функция местных финансов

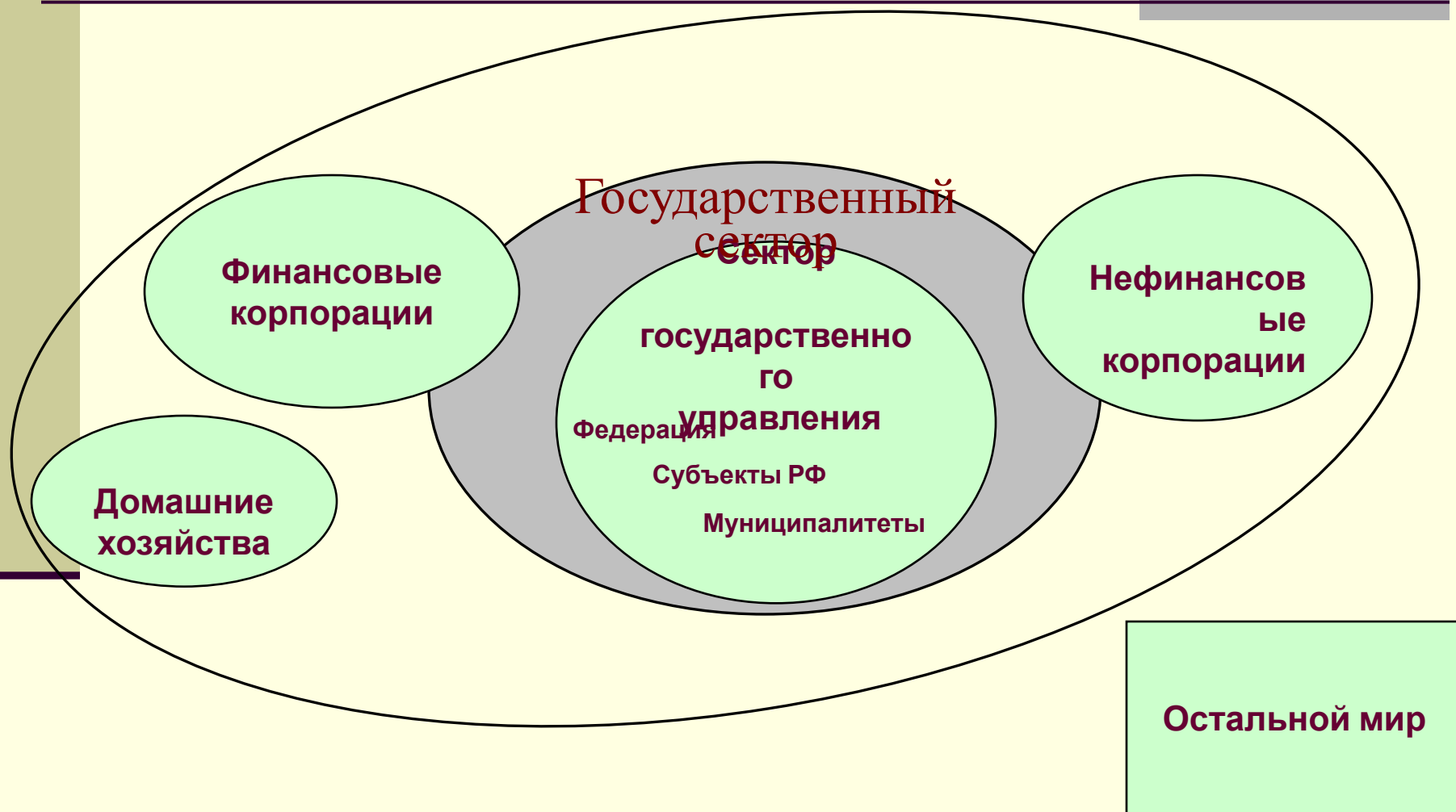
проявляется в порядке формирования собственных доходов местных бюджетов, заинтересованности перевыполнения запланированных показателей поступлений общегосударственных и местных налогов и сборов, самостоятельности в использовании дополнительно привлеченных средств.

Регулирующая функция финансов

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

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

Сектора экономики



Соотношение основных экономических категорий

Название	Определение	Функции	Основные элементы	Инструменты политики
Деньги	Всеобщий эквивалент	Мера стоимости Обращения Платежа Сбережения Мировых денег	Система обращения денег в стране	Процентные ставки, нормативы обязательных резервов, операции на открытом рынке, рефинансирование кредитных организаций, валютные интервенции, установление ориентиров роста денежной массы,
Финансы	Формирование, распределение, использование доходов, накоплений, поступлений их собственниками	Распределительная (формирования доходов), контрольная (использование доходов)	Государственные и муниципальные финансы, финансы коммерческих и некоммерческих организаций, домашних хозяйств	Самофинансирование, бюджетное финансирование, управление государственными и муниципальными расходами, дефицитом, долгами
Налог	Обязательный, индивидуально безвозмездный платеж	Фискальная	Налоговая база, объекты, преференции	Налоговые ставки, льготы, санкции
Кредит	Экономические отношения, связанные с размещением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности	Распределительная, функция экономии издержек, ускорения концентрации капитала	Совокупность видов кредитов (банковского, коммерческого, ипотечного, налогового)	Авансирование затрат за счет кредита, валютные кредиты, процентные ставки (эффективная, рефинансирования)

Финансовый механизм

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

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

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

Генезис финансов

Зарождение большинство исследователей относят к XV-XVI вв.

Некоторые указания о финансах мы находим у Фомы Аквинского (XIII в.)

Генезис финансов

- Ж. Боден (1530-1597). “Финансы, нервы государства”, как он называет их, составляют в его сочинении “Шесть книг о республике” (1577) предмет систематического обзора, что сделало его первым в этом ряду. Ж. Боден в свою систему финансов включает семь источников дохода государя: 1) домены, 2) военная добыча, 3) подарки дружественных государств, 4) сборы с союзников, 5) доходы от торговли, 6) пошлины с вывоза и ввоза и 7) дань с покоренных народов.

Генезис финансов

- Наиболее значимые для развития финансовой науки идеи были высказаны английскими философами и экономистами Т. Гоббсом и Д. Локком. Т. Гоббс в 1642 г. пишет об абсолютном праве государей облагать подданных налогами, но вместе с тем указывает на необходимость соблюдать умеренность и равномерность в распределении налогов, отдавая предпочтение косвенным налогам, что стало господствующим мнением в Англии. В конце XVII столетия под влиянием Д. Локка в общественном мнении Англии происходит поворот в сторону прямых налогов.

Генезис финансов

Значительный вклад в развитие финансовой науки в XVII—XVIII вв. внесли немецкие финансисты. Они рассматривали финансовую науку как часть так называемых камеральных наук (изучающих дворцовое и в широком смысле — государственное хозяйство). По оценке финансистов XIX в. немецкие камералисты — своеобразное ответвление меркантилизма

Генезис финансов

- Ф. Юсти в 1766 г. издает первое методическое сочинение “Система финансового хозяйства”, в котором изложены основные положения финансовой науки. По некоторым оценкам Ф. Юсти является отцом финансовой науки. В 1768 г. издается книга министра финансов Австрии И. Зонненфельса “Основные начала полиции, торговли и финансов”, которая была переведена почти на все европейские языки. Обе книги имели большое влияние не только в Германии, но и в других государствах Европы.

Генезис финансов

Наиболее влиятельными выразителями нового этапа в развитии финансовой теории и практики становятся французские ученые. Идеи школы физиократов представлены в работах Ф. Кенэ, А. Тюрго, О. Мирабо.

Система физиократов исходит из того, что лишь одна земля дает чистый доход, а мануфактура и торговля никаких новых ценностей не создают, поэтому единственно допустимый способ получения государственных доходов — поземельный налог.

Генезис финансов

Самый даровитый ученик А. Смита Д. Рикардо в своем сочинении “Начала политической экономии и налогового обложения” создает новую во многих отношениях теорию налогов, стоящую в непосредственной связи с его теорией ренты и заработной платы. В соответствии с этой теорией все налоги уплачиваются в конечном счете из прибыли капиталиста и лишь некоторые — из поземельной ренты; всякий налог, падающий на народную массу, будет переложен на предпринимателей и поэтому главным источником государственных доходов является прибыль капиталиста. Эта теория не только получила широкое распространение в финансовой науке, но и нашла применение в действующих законодательствах.

Генезис финансов

Развитие политической экономии в XVIII в. создало предпосылки для выделения из нее финансовой науки во второй четверти XIX в.

Эта заслуга принадлежит немецким ученым и связана прежде всего с именем К. Г. Рау (1806-1873). Первое издание учебника К. Рау “Основные начала финансовой науки” датируется 1832 г.,

Глоссарий

- Финансы
- Финансовые ресурсов
- Воспроизводственная концепция финансов
- Распределительная концепция финансов
- Функции финансов
- Финансовые ресурсы коммерческой организации
- Виды финансовых ресурсов коммерческой организации
- Направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации
- Финансовые ресурсы некоммерческой организации
- Виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций
- Финансовые ресурсы некоммерческой организации
- Источники финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей
- Источники финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления,
- Финансовые ресурсы органов государственной власти и местного самоуправления



Управление финансами

Управление финансами

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

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

Методы управления финансами

Косвенные методы государственного регулирования финансов:

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

Прямое административное воздействие посредством:

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

Управление финансами

Управление государственными финансами имеет целью обеспечение:

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

Управление финансами в РФ

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

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

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

Управление финансами в РФ

Задачи Министерства финансов РФ:

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

Управление финансами в РФ

Основными задачами органов Федерального казначейства являются:

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

Управление финансами

Инструменты управления финансами:

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