**Содержание**

Введение

Глава 1. Экономическое содержание и цели финансовой политики государства

1.1 Сущность, цели и задачи финансовой политики государства

1.2 Организация финансовой политики государства

Глава 2. Типы финансовой политики государства

2.1 Классическая

2.2 Регулирующая

2.3 Планово-директивная

Глава 3. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе

3.1 Финансовая политика РФ в условиях кризиса

3.2 Программа развития финансовых отношений до 2023 года

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

Государство в процессе своего функционирования осуществляет политическую деятельность в различных сферах общественной жизни. Объектом этой деятельности выступают экономика в целом, а также отдельные составные элементы: цена, денежное обращение, финансы, кредит, валютные отношения и т.п.

Финансовая политика – составная часть экономической политики государства. В ней конкретизируются главные направления развития народного хозяйства, определяется общий объем финансовых ресурсов, их источники и направления использования, разрабатывается механизм регулирования и стимулирования финансовыми методами социально-экономических процессов.

В то же время финансовая политика – относительно самостоятельная сфера деятельности государства, важнейшее средство реализации политики государства в любой области общественной деятельности.

Оценка результатов финансовой политики государства основывается на ее соответствии интересам общества и большинства его социальных групп, а также на достигнутых результатах, вытекающих из поставленных целей и задач.

В данной курсовой работе будет рассмотрена финансовая политика на современном этапе, в период кризиса, а также будет освещена программа развития финансовых отношений до 2023 года.

**Глава 1. Экономическое содержание и цели финансовой политики государства**

**1.1 Сущность, цели и задачи финансовой политики государства**

Финансовая политика - совокупность целенаправленных действий с использованием финансовых отношений (финансов). Финансовая политика предполагает установление целей и средств достижения поставленных целей; это государственная экономическая политика, проявляющаяся в использовании государственных финансовых ресурсов, регулировании доходов и расходов, формировании и исполнении государственного бюджета, в налоговом регулировании, в управлении денежным обращением, в воздействии на курс национальной валюты.

Главным субъектом проводимой политики является государство. Оно проводит: разработку научно обоснованную концепцию развития финансов; определяет основные направления их использования; разрабатывает меры, направленные на достижение поставленных целей.

В качестве важнейших составляющих финансовой политики на уровне государства выступают:

* бюджетная политика
* налоговая политика
* таможенная политика
* кредитно-денежная политика
* инвестиционная политика

Финансовая политика является частью общей экономической политики.

Содержание финансовой политики достаточно сложное, так как охватывает широкий комплекс мероприятий:

* Разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей, главных задач;
* Создание адекватного финансового механизма;
* Управление финансовой деятельностью государства т других субъектов экономики.

Основу финансовой политики составляют стратегические направления, которые определяют долгосрочную, среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны. Одновременно с этим государство осуществляет выбор текущих тактических целей и задач использования финансовых отношений. Они связаны с основными проблемами, стоящими перед государством в области мобилизации и эффективного использования финансовых ресурсов, регулирования экономических и социальных процессов и стимулирования передовых направлений развития производительных сил, отдельных территорий и отраслей экономики. Все эти мероприятия тесно взаимосвязаны и взаимозависимы.

Финансовая стратегия - долговременный курс финансовой политики, рассчитанной на длительную перспективу, предусматривающий решение крупномасштабных задач.

Финансовая тактика – это решение задач конкретного этапа развития посредством современной перегруппировки финансовых связей.

Финансовая политика является составной частью экономической политики государства. При выработке финансовой политики следует исходить из конкретных особенностей исторического развития общества. Она должна учитывать особенности внутренней и международной обстановки, реальные экономические и финансовые возможности страны.

Финансовая политика содержит следующие аспекты:

* макроэкономическая стабилизация экономики, связанная с дефицитом бюджета;
* распределение ресурсов, зависящее от политики в области налогообложения и правительственных расходов.

Цели финансовой политики:

* политические цели, т.е достижение целей в области внешней и внутренней политики
* экономические цели, т.е. достижение целей в области экономики на различном уровне
* социальные цели, т.е. достижения целей в сфере общественных отношений (общественные классы и слои населения, социальные блага, распределение социальных благ).

Задачи финансовой политики:

* обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов;
* установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов;
* организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;
* выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;
* создание эффективной и максимально деловой системы управления финансами.

Целью финансовой политики является наиболее полная мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения насущных потребностей развития общества. В соответствии с этим финансовая политика призвана создать благоприятные условия для активизации предпринимательской деятельности. Большое внимание уделяется определению рациональных форм изъятия доходов предприятий в пользу государства, а также доли участия населения в формировании финансовых ресурсов. Важное значение придаётся повышению эффективности использования финансовых ресурсов путём их распределения между сферами общественного производства, а также их концентрации на главных направлениях экономического и социального развития.

В процессе проведения финансовой политики особенно важно требование обеспечения ее взаимосвязи с другими составными частями экономической политики – кредитной, ценовой, денежной.

**1.2 Организация финансовой политики государства**

Потребность в разработке и систематическом проведении финансовой политики возникла с развитием капитализма. Непосредственный толчок к составлению и осуществлению программ финансовой политики дал экономический кризис 1929 — 1933, поставивший под сомнение способность рыночной системы к саморегулированию без активного вмешательства государства в экономическую жизнь.

Согласно ст. 15 Федерального Конституционного закона от 17.12.1997 N 2-ФКЗ (ред. от 02.03.2007)"О правительстве Российской Федерации"(одобрен СФ ФС РФ 14.05.1997) Правительство РФ обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики; разрабатывает и представляет Государственной Думе федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение; представляет Государственной Думе отчет об исполнении федерального бюджета; разрабатывает и реализует налоговую политику; обеспечивает совершенствование бюджетной системы; принимает меры по регулированию рынка ценных бумаг; осуществляет управление государственным внутренним и внешним долгом Российской Федерации; осуществляет в соответствии с Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами, федеральными законами, нормативными указами Президента Российской Федерации валютное регулирование и валютный контроль; руководит валютно-финансовой деятельностью в отношениях Российской Федерации с иностранными государствами; разрабатывает и осуществляет меры по проведению единой политики цен.

Реализация целей и задач финансовой политики осуществляется с помощью применения различных приемов организации финансовых отношений на централизованном и децентрализованном уровнях, которые в совокупности определяют содержание механизма достижения целей и задач финансовой политики или финансового механизма.

Финансовый механизм – совокупность видов, форм организации финансовых отношений, специфических методов формирования и использования финансовых ресурсов и способов их количественного определения. [5, c.56]

Вид организации финансовых отношений является исходным, первичным элементом финансового механизма, поскольку определяет способ их выражения и проявления в соответствующих финансовых ресурсах.

Под формой организации финансовых отношений понимается внешний порядок их организации, т.е. установление механизма аккумуляции, перераспределения и использования финансовых ресурсов и условий его реализации на практике. В ходе организации бюджетных отношений используются различные формы расходов бюджетов [2], формы поступления средств в процессе распределения и перераспределения финансовых ресурсов (отчисления от регулирующих доходов, дотации, субвенции и др.).

Методами организации финансовых отношений в финансовой науке называются способы формирования финансовых ресурсов и практического осуществления операций, связанных с финансами. Можно выделить четыре основных метода формирования финансовых ресурсов:

* финансовый метод используется для формирования финансовых ресурсов преимущественно на безвозвратной и безвозмездной основе. Финансовым методом, как правило, формируются собственные финансовые ресурсы коммерческих и некоммерческих организаций (аккумулирование членских взносов в некоммерческих организациях соответствующих организационно-правовых форм; формирование амортизационных отчислений и прибыли в коммерческих организациях происходит на безвозмездной и безвозвратной основах);
* метод кредитования связан с предоставлением денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности. На макроуровне этот метод используется в ходе предоставления бюджетных кредитов и бюджетных ссуд другому бюджету [3], а на микроуровне – при получении юридическими лицами кредитов банков, бюджетных кредитов, налоговых кредитов, доходов в результате выпуска долговых ценных бумаг коммерческими организациями;
* налоговый метод подразумевает аккумулирование денежных средств для финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований в форме денежных платежей (налогов) юридических и физических лиц на обязательной, принудительной и безвозмездной основах. В условиях функционирования рыночной экономики налоговый метод является преобладающим при формировании финансовой базы деятельности органов государственной власти и местного самоуправления.
* страховой метод предполагает формирование финансовых ресурсов за счет поступления страховых взносов. Его использование в рыночной экономике, характеризующейся проявлением многих элементов стихийности в ходе ее функционирования, непосредственно связано с особенностями осуществления финансовой деятельности субъектами хозяйствования и органами власти в условиях, когда возрастает возможность наступления непредвиденных событий в социально-экономической жизни общества.[5, c.57]

Финансовый механизм является инструментом осуществления финансовой политики государства, регионов и муниципальных образований. Используя различные элементы финансового механизма, органы власти стремятся обеспечить реализацию целей финансовой политики, решение ее стратегических и тактических задач. При этом, корректировка элементов финансового механизма происходит путем изменения соответствующих норм финансового права, в которых установлены четкие правила функционирования каждого структурного элемента финансового механизма. Таким образом, перестройка финансового механизма в соответствии с ходом экономического и социального развития государства обязательно регламентируется соответствующими нормативно-правовыми документами.

**Глава 2. Типы финансовой политики государства**

**2.1 Классическая**

Развитие государства связано с изменением финансовой политики. Использование того или иного типа финансовой политики определяется особенностями текущего этапа развития экономики и социальной сферы, интересами правящих партий и социальных групп и господствующими теоретическими концепциями, влияющими на экономический и политический курс государства. Все это обеспечивает сохранение и развитие существующей в данном государстве системы общественных отношений.

До конца 20-х годов текущего столетия основным типом финансовой политики большинства стран был классический ее вариант. Такая финансовая политика была основана на трудах классиков политэкономии А. Смита и Д. Рикардо и их последователей. Основное ее направление – невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов. Следствием этого было ограничение государственных расходов и налогов, обеспечение условий для формирования и исполнения равновесного (сбалансированного) бюджета.[6, c.83]

Финансовый механизм строился исходя их этих целей финансовой политики. Государство стремилось к уменьшению расходов бюджета, сводившихся в основном к расходам на военные цели, выплате процентов по государственному долгу и его погашению и управлению. Система налогообложения должна была создать необходимое поступление средств для обеспечения сбалансированного бюджета государства. Причем система налогов строилась в основном на косвенных и имущественных налогах, которые были достаточно просты и эффективны с точки зрения механизма их взимания. Система управления финансовой деятельностью была проста и сосредоточивалась, как правило, в одном органе управления – министерстве финансов (казначействе).

**2.2 Регулирующая**

Бурное развитие производительных сил поставило перед государством еще в XIX в. вопрос об изменении подходов к финансовой политике. Особенно остро встал вопрос об этом в конце 20-х годов 20-го столетия, когда обострился весь комплекс экономических, политических и социальных проблем большинства государств. В этот период в западных странах осуществлялся переход к регулирующей финансовой политике. В ее основу вначале была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса (1883-1946) и его последователей. Они исходили из необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика наряду с ее традиционными задачами стала преследовать цель использовать финансовый механизм для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения. Основными инструментами вмешательства в экономику становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос. Поэтому государственные расходы обеспечивают рост предпринимательской деятельности, увеличение национального дохода и способствуют ликвидации безработицы путем финансирования создания новых рабочих мест.

Система налогов в условиях регулирующей финансовой политики кардинально изменяется. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог, использующий прогрессивные ставки. Этот налог обеспечивает изъятие у экономических субъектов доходов, используемых в виде сбережений, что позволяет обеспечить сбалансированность бюджета государства при высоком уровне расходов. Большое внимание в финансовом механизме уделяется системе государственного кредита, на основе которого проводится политика дефицитного финансирования. Государство активно развивает применение долгосрочных и среднесрочный займов. Рынок судных капиталов становится вторым по значению источником доходов бюджета, а дефицит бюджета используется для регулирования экономики.

Изменяется система управления финансами. Вместо единого органа управления возникает несколько самостоятельных специализированных органов. Выделяются отдельные службы, занимающиеся планированием бюджета и бюджетных расходов, их финансированием, контролем за поступлением налогов, управлением государственным долгом.

В целом кейнсианская регулирующая финансовая политика показала свою сравнительную эффективность в западных странах. Она обеспечила в 30 – 60-х годах стабильный экономический рост, высокий уровень занятости и эффективную систему финансирования социальных нужд в большинстве этих стран.

В 70-х годах в основу финансовой политики была положена неоконсервативная стратегия, связанная с неоклассическим направлением экономической теории. Эта разновидность финансовой политики не связана с отказом от регулирования как ее цели, но ограничивает вмешательство государства в экономику и социальную область. Регулирование экономики становится многоцелевым. Кроме экономического роста и занятости, государство регулирует денежное обращение, валютный курс, социальные факторы экономики, структурную перестройку хозяйства.

Финансовый механизм в этих условиях исходит из необходимости сокращения объема перераспределения национального дохода через финансовую систему, снижения бюджетного дефицита, стимулирования роста сбережений как источника производственного инвестирования. Важная роль отводится налогам. Ставится задача их сокращения и уменьшения степени прогрессивности обложения.

Следует отметить, что различные разновидности регулирующей финансовой политики тесно взаимосвязаны. Поэтому одинаковые или похожие инструменты финансового механизма применяются в различных странах, использующих как кейнсианскую, так и неоконсервативную систему регулирования, что приводит к их конвергенции.

**2.3 Планово-директивная**

Применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Основанная на государственной собственности на средства производства, плановая система управления позволяет осуществить прямое директивное руководство всеми сферами экономики и социальной жизни, в том числе и финансами. Цель финансовой политики в этих условиях – обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов у государства (в первую очередь у центральных органов власти и управления) для их последующего перераспределения в соответствии с основными направлениями государственного плана.

Основной задачей финансового механизма было создание инструментов, при помощи которых производиться изъятие всех неиспользуемых в соответствии с государственным планом финансовых ресурсов. Расходы бюджетов определялись исходя из приоритетов, устанавливаемых государственным планом. Управление финансами осуществлялось из единого центра – Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве. Государство полностью финансировало из бюджета потребности экономики и социальной сферы, непосредственно и монопольно регламентировало ценообразование, денежное обращение, систему расчетов и кредитные отношения. Таким образом, государство непосредственно руководило всеми сферами общественной деятельности при помощи государственных планов экономического и социального развития.

Условия эффективности финансовой политики – своевременно и в необходимом объеме задействовать финансовые инструменты, а также должны быть подготовлены целый ряд законодательных и нормативных актов, направленных на расширение экономических свобод, создание благоприятных условий для дальнейшего развития предпринимательства.

Успех политики зависит от качественной разработки механизма согласования и реализации интересов различных слоев общества, и имеющихся у государства объективных возможностей, т.е. механизма сознательного использования всесторонних факторов воздействия на ход реализации финансовой политики, с учетом изменений в социальной структуре общества, состояния общественного сознания и психологии.[7, c.65]

**Глава 3. Финансовая политика в Российской Федерации на современном этапе**

**3.1 Финансовая политика РФ в условиях кризиса**

Особенностью современной сложной ситуации в мировой экономике является наложение друг на друга сразу двух кризисов: кризиса международных кредитно-денежных отношений и кризиса в финансовом секторе США. Оба эти кризиса связаны между собой, и хотя их совпадение во времени – случайность, но развитие и обострение каждого их них закономерно и даже неизбежно. Причины, лежащие в основе каждого из этих кризисов, вполне очевидны и загадок для беспристрастного наблюдателя не составляют.

Первый кризис «созрел» на двух подрывных зарядах, заложенных в нынешний механизм международных кредитно-денежных отношений.

Первый заряд – это возведение в статус «международных валютных резервов» денежной единицы одного государства (эмитируемой даже не государством, а просто сообществом частных банков-акционеров ФРС США). Второй – отказ американского государства каким-либо образом обеспечивать товарную основу этой денежной единицы (через отмену гарантированного золотого содержания доллара).

В результате желание всякого государства накапливать свои валютные резервы требовало дополнительной эмиссии американских долларов.

В самом этом явлении нет ничего страшного; так любые два лица (или государства, например, США и Евросоюз, которые взаимно снабжают друг друга и все остальные страны валютными «резервами» в долларах и евро) могут выпустить в пользу друг друга по векселю на сумму, например, в 1 млрд. дол., и затем оба они могут пустить эти векселя в свободный коммерческий оборот (в оплату своих закупок, как залог для приобретения имущественных активов, и т.д.). Денежный и товарный обороты этих двух лишних миллиардов долларов никак не пострадают – при условии, что ни у кого не возникнет сомнений в: а) готовности и способности эмитентов погасить эти векселя в срок; б) неизменности стоимостной величины каждого из этих векселей.

Но США как раз именно это и сделали – сняли с себя и со своих банков всякие обязательства за эмитируемые ими доллары. В итоге все страны – владельцы долларовых «валютных» резервов принуждены были иметь в своем обороте и рассчитываться по своим долгам неденежными (и нетоварными) долговыми обязательствами некоторой неопределенной группы лиц (деньги, как известно, представляют товар – универсальный эквивалент (измеритель) стоимости, а банкиры с Уолл-Стрит, контролирующие деятельность ФРС, как единое общество никак себя не идентифицируют). Это – второй подрывной заряд, заложенный США под мировую валютно-кредитную систему, уже только по своему произволу, даже без формальных консультаций с другими странами. [8]

Однако и в этом еще не было бы ничего страшного, если бы все страны хранили свои «резервы» в виде долларовых бумажных банкнот в своих сейфах (как это и сейчас делают граждане разных стран, которые держат на руках примерно 460 миллиардов наличных долларов США). На самом же деле получалось так, что эти страны взялись помещать свои доллары на счета в тех же американских банках, которые эти доллары и эмитировали (впрочем, осуждать их трудно, поскольку они стремились как-то минимизировать свои потери от снижения товарного «наполнения» американского доллара). Американские же банки в этом случае столкнулись с проблемой размещения этих лишних долларов (изначально американским рынком никак не востребованных). Вот эти банки и пустились во все тяжкие: финансирование «пузырей» на фондовом рынке, льготное кредитование диктаторских режимов во всем мире, раздача дешевых ипотечных кредитов практически без всякого контроля за заемщиками и т.д.

Но – что самое негативное – именно за счет этих средств американские банки и другие финансовые институты стали формировать международные «горячие деньги», которые начали кочевать по фондовым и валютным рынкам разных стран, раскачивая и ввергая их в постоянные подъемы и кризисы. И, кстати, эти же «горячие деньги», как неконтролируемые никаким государством денежные фонды, явились и источником, и средством финансирования незаконной торговли оружием, наркотиками, деятельности террористических организаций (в международной прессе уже немало писалось о неких анонимных организациях и фондах, совершающих невероятно успешные биржевые операции в привязке к датам совершения особенно громких террористических актов).

Стремясь предотвратить кризис ликвидности, в августе Министерство финансов России разместило в коммерческих банках 166 млрд. рублей; в сентябре — 763 млрд. рублей (лимит повышен до 1,5 трлн. рублей); ещё 300 млрд рублей были высвобождены ЦБ посредством снижения требования к резервам банков).

В сентябре-октябре 2008 года правительством России были объявлены первые антикризисные меры, направленные на решение самой неотложной на тот момент задачи: укрепление финансовой системы России. В число этих мер вошли инструменты денежно-кредитной, бюджетной и квазифискальной политики, которые были нацелены на обеспечение погашения внешнего долга крупнейшими банками и корпорациями, снижение дефицита ликвидности и рекапитализацию основных банков. Расходы бюджета, направленные на поддержку финансовой системы, превысили 3 % ВВП. Эти расходы осуществлялись по двум каналам: предоставлением ликвидности в виде субординированных кредитов и посредством вливаний в капитал банковской системы. По оценке Всемирного банка, «это позволило добиться стабилизации банковской системы в условиях крайнего дефицита ликвидности и предотвратить панику среди населения: чистый отток вкладов из банковской системы стабилизировался, начался рост валютных вкладов, удалось избежать банкротств среди крупных банков, и был возобновлён процесс консолидации банковского сектора».

7 октября 2008 года Президент России Дмитрий Медведев, после совещания с экономическим блоком правительства, сказал, что государство предоставит российским банкам субординированный кредит на сумму до 950 млрд рублей сроком не менее чем на пять лет. Из общей суммы кредита Сбербанк должен был получить до 500 млрд рублей, ВТБ — до 200 млрд рублей, Россельхозбанк — до 25 млрд рублей; оставшиеся 225 млрд смогут получить прочие российские банки при условии, что сумма кредита не будет превышать 15 % уставного капитала банка, а владельцы банка будут готовы внести два рубля своих средств на рубль государственных.

The Financial Times от 10 октября 2008 года отмечала, что накопленные резервные средства России, по мнению экспертов, дают стране преимущество: «Президент Дмитрий Медведев пообещал выделить примерно 20 миллиардов долларов бюджетных средств для интервенции на фондовом рынке с целью покупки акций. Десятки миллиардов долларов из бюджета были также перечислены на счета неплатежеспособных банков в виде займов. Государственный Внешэкономбанк предоставил 50 миллиардов долларов заёмных средств тем российским компаниям, которые не в состоянии справиться с выплатой валютных долгов. В результате Россия оказалась в довольно неплохом положении, будучи в состоянии пережить нынешний кризис. У нее огромные запасы денежных средств, а ее банковская система хоть и нестабильна, но не настолько велика в сопоставлении с остальной экономикой, как в западных странах».

10 октября 2008 года Государственная дума приняла ряд законопроектов по стабилизации финансовой системы. В частности поправки разрешают размещать средства Фонда национального благосостояния во Внешэкономбанке на депозиты до 31 декабря 2019 года на общую сумму не более 450 млрд рублей по ставке 7 % годовых в порядке, установленном российским правительством. Член комитета Госдумы по экономической политике Наталья Ермакова выразила мнение, что тем самым «законодатель дает Центробанку еще один сильный инструмент для того, чтобы поддерживать ликвидность». Аналитики, опрошенные журналом «Эксперт», позитивно оценили принятые меры: «Меры, направленные на стабилизацию финансовой системы России, безусловно, улучшат ситуацию в экономике и приведут к тому, что повысится ликвидность финансового рынка в целом, снизится напряженность на рынке межбанковского кредитования, на долговом и фондовом рынках».

Также 10 октября, Председатель Правительства В. Путин заявил, что в роли оператора размещения госсредств (включая средства Фонда национального благосостояния России) в российские акции и облигации выступит Банк развития (Внешэкономбанк), в котором он является председателем Наблюдательного совета. Министр финансов А. Кудрин в Вашингтоне заявил, что будет рассмотрена возможность использовать для поддержания российского фондового рынка и средства пенсионных накоплений; он также сказал, что кризис может продолжаться «более двух лет», а роста российских активов «нужно будет ждать в течение 3—5 лет».

За неделю, прошедшую после заявлений Путина, Медведева и Кудрина, к 17 октября 2008 года индекс РТС упал на 21 %.В целом за пять месяцев индекс РТС потерял более 73 %, опустившись с 2487,92 пункта 19 мая 2008 года до 667,62 пункта 17 октября 2008 года.

13 октября 2008 года Президент Медведев подписал пакет законов, ранее принятый Государственной Думой и одобренный Советом Федерации; Д. Медведев отметил на встрече с помощником Президента А. Дворковичем, что законы касаются «одного вопроса: обеспечения стабилизации на нашем финансовом рынке — имея в виду, естественно, те очень сложные процессы, которые сегодня происходят на международных финансовых рынках, нашу зависимость от этих процессов и необходимость предотвратить наиболее сложные последствия для нашей страны. Правительство сейчас приступит к реализации этих законов.». Дворкович, со своей стороны, сказал, что для «начала размещения средств Фонда национального благосостояния на внутреннем финансовом рынке» будет достаточно акта Правительства, проект которого «подготовлен».

Русский Newsweek от 13 октября 2008 года сообщал, что ВЭБ уже под обеспечение кредита забирает в залог акции российских предприятий, что создаёт «риск национализации» и передела собственности. Аналогичные опасения высказывал крупный предприниматель и депутат Госдумы четвёртого созыва А. Е. Лебедев: «В политической элите есть сторонники идеи о возврате контроля над этими бизнесами государству. Кризис представляет для этого удобный путь. Правительство рефинансирует долги этих компаний перед иностранными кредиторами, а спустя некоторое время становится владельцем контрольных пакетов акций. И не нужно ни платить много, как за Сибнефть, ни банкротить и возбуждать уголовные дела, как с ЮКОСом.» Политолог А. Белковский считал, что «те меры, которые сегодня принимает правительство против финансового кризиса, фактически направлены на одну цель — на спасение личных кошельков нескольких сотен представителей правящей элиты». Такое же мнение высказывала газета Ведомости в своей редакционной статье от 23 октября 2008 года: «Государство, долго не раздумывая, кинулось спасать бизнесменов. Объём государственной помощи приближается к 6 трлн руб. — это ненамного уступает расходам недавно уточнённого бюджета России на 2008 г. (6,75 трлн руб.). Вроде бы то же самое сейчас делают все правительства, у которых есть хоть какие-нибудь денежные запасы. Но с принципиальным отличием: они на государственные средства спасают систему, поддерживая ее там, где кризис прорвал оборону, а мы спасаем конкретный бизнес конкретных людей.»

23 октября 2008 года Госдума приняла сразу во втором и третьем чтениях поправки в федеральный бюджет на 2008—2010 годы, которые увеличивают финансирования по отдельным антикризисным направлениям; также были приняты законы, расширяющие полномочия Банка России, позволяя ему идти на «спецмеры» по скупке кризисных банков и оперировать не только государственными ценными бумагами, но и осуществлять куплю-продажу корпоративных ценных бумаг.

27 октября 2008 года, в обстановке секретности, Наблюдательный совет Внешэкономбанка одобрил выделение денег ряду компаний, распределив около $10 млрд из общей суммы $50 млрд: в числе компаний, спасаемых от проблем с margin call, были UC Rusal, ритейлер X5 Retail Group, Вымпелком; часть средств получило также ОАО РЖД. Около половины выделенной ВЭБом суммы — $4,5 млрд — досталась компании О. Дерипаски UC Rusa.

8 ноября 2008 года Председатель Правительства В. Путин утвердил подготовленный в соответствии поручением президента Дмитрия Медведева «План действий, направленных на оздоровление ситуации в финансовом секторе и отдельных отраслях экономики».

11 ноября 2008 года Президент Д. Медведев в Кремле на встрече с президиумом Торгово-промышленной палаты (ТПП) России заявил о необходимости сократить число посредников, участвующих в распределении государственных ресурсов конкретным предприятиям; также было сказано о необходимости усиления государственного контроля за деятельностью банков. В тот же день ЦБ РФ объявил о «расширении с 11 ноября 2008 года коридора допустимых колебаний операционного ориентира курсовой политики — рублёвой стоимости бивалютной корзины» симметрично в каждую сторону.

Газета «Ведомости» от 17 ноября 2008 года, говоря о значении антикризисного саммита G20, по итогам которого Президент Медведев поставил подпись под декларацией, которая, в частности, обязывает участников воздерживаться от каких-либо новых торговых заградительных мер, отмечала: «Годовой мораторий на протекционистские меры, с которым согласились все участники саммита, — с одной стороны, довольно общее заявление, с другой — накладывает некие ограничения, прежде всего моральные. Никаких механизмов принуждения к соблюдению моратория нет. Но, конечно, страну, заподозренную в протекционизме, остальные участники „двадцатки“ смогут публично осудить. В этом смысле очень интересно, как будет действовать российское правительство. Наш план борьбы с кризисом на протекционизме держится. В нём предусмотрено повышение таможенных пошлин на несколько десятков товарных позиций, в том числе запретительные пошлины на ввоз иностранных автомобилей старше пяти лет. Поставщики российских товаров получат ценовые преференции при госзакупках: их признают победителями, даже если товар дороже иностранного аналога на 5-25 %. А сельхозпроизводители и экспортеры получат от государства щедрые субсидии.». Утверждённый ранее, 8 ноября 2008 года, Председателем Правительства В. Путиным «План действий, направленных на оздоровление ситуации в финансовом секторе и отдельных отраслях экономики» предусматривал повышение импортных пошлин на широкий круг товаров. 17 ноября В. Путин публично поставил под сомнение обязательство об отказе от протекционизма, заявив, что Россия выполнит решения саммита G20, но реализует намеченные меры по защите национальных интересов.[10]

19 ноября, выступая перед Госдумой, министр финансов А. Кудрин утверждал: «Достигнутые показатели объема золотовалютных резервов, которые Россия скопила за последние годы, и понимая, и оценивая опыт дефолта и опыт девальвации 1998 года, позволяют говорить о том, что сегодня накоплена прочная основа для стабильности макроэкономики, стабильности курса национальной валюты.»

20 ноября, выступая на 10-м съезде «Единой России» лидер партии В. Путин предложил снизить налоги на бизнес. В тот же день Президент Медведев пригласил ряд крупнейших предприниматлей России (Владимир Потанин («Интеррос»), Алишер Усманов («Металлоинвест»), Михаил Фридман («Альфа-групп»), Виктор Вексельберг («Ренова»), Михаил Прохоров («Онэксим»), Олег Дерипаска («Базэл»), Алексей Мордашов («Северсталь»), Алексей Миллер («Газпром»), Игорь Зюзин («Мечел»), Владимир Лисин (НЛМК), Виктор Рашников (ММК), Дмитрий Пумпянский (ТМК), Владимир Богданов («Сургутнефтегаз»), Вагит Алекперов («Лукойл»)) на ужин в своей резиденции в Барвихе; во время беседы выступил каждый бизнесмен: гости говорили о необходимости ускоренного возврата НДС, снижения НДПИ и налогов в целом, замораживания тарифов естественных монополий, просили приостановить либерализацию энергорынка, дать льготные кредиты для рефинансирования внешних займов и капвложений; Медведев заинтересовался, кто уже успел получить госкредиты. Оппозиционнный политик Владимир Милов оценил заявленные В. Путиным меры как «имитационные».

21 ноября Наблюдательный совет ВЭБа одобрил кредит для горно-металлургической группы Evraz Group на $1,8 млрд.[10]

24 и 28 ноября ЦБ РФ повторно расширил валютный коридор на 30 копеек в обе стороны, что привело в совокупному падению рубля к корзине валют примерно на 9 % с максисмума, отмеченного в августе 2008. Некоторыми экспертами высказывались сомнения в адекватности мер ЦБ РФ ситуации и задачам. С 1 декабря ЦБ повысил ставку рефинансирования с 12 до 13 % и основные ставки по ключевым операциям и продлил с трёх месяцев до полугода сроки кредитования ЦБ банков на беззалоговых аукционах.

19 декабря на совещании по вопросам развития автомобильной промышленности был принят пакет протекционистких мер с целью поддержания российского автопрома.

25 декабря Правительственная комиссия по повышению устойчивости развития российской экономики утвердила перечень системообразующих организаций, имеющих стратегическое значение, которые могут претендовать на получение прямой государственной поддержки. В этот список вошли 295 предприятий.Кроме того, был опубликован список из 1148 регионально значимых предприятий, которые также могут претендовать на прямую господдержку.

19 января 2009 года Председатель Правительства В. В. Путин поручил Минфину пересчитать федеральный бюджет 2009 года, исходя из новых макроэкономических параметров, представленных Минэкономики: среднегодовая цена на нефть (Urals) в $41 за баррель, сокращение ВВП на 0,3 %, инфляция — на уровне 13 %, рубль, девальвированный до 35 руб/$. Исходя из них, дефицит федерального бюджета в 2009 году составит 5 % ВВП.

10 марта 2009 года министр финансов Алексей Кудрин объявил о решении правительства на время отказаться от трёхлетнего бюджета, а также оптимизировать ряд расходных статей бюджета на 2009 год[.

27 марта 2009 года Государственная Дума во втором и третьем чтениях одобрила поправки к Бюджетному кодексу, которые предоставили правительству правовые основания для внесения в Госдуму новой редакции закона о бюджете на 2009 год: было снято ограничение на использование средств резервного фонда для финансирования дефицита бюджета (по прежней версии, деньги фонда можно было использовать лишь для замещения недополученных нефтегазовых доходов).

В июне 2009 года В. В. Путин подписал новую программу антикризисных мер, приоритеты которой — социальные обязательства, промышленность, инновации и мощная финансовая система.

Перед кризисом говорилось, что Россия должна ориентироваться и расходовать свои нефтяные богатства, исходя из 50 дол. за баррель, как средней, долгосрочной, постоянной цены. Доходы, возникающие при цене сверх 50 дол. за баррель, предполагалось накапливать. Это была первая веха. Вторая веха состояла в том, что резервы надо копить, чтобы при падении цены нефти до 25 дол. за баррель, наши резервы позволяли бы на три года этот возможный финансовый разрыв закрыть, то есть преодолеть неизбежный провал в доходах.[9]

Надо извлечь определенные уроки из того, что было. Первый урок состоит в том, что мы должны иметь орган, который постоянно отслеживает ситуацию на макроэкономическом уровне, на рынках. Еще один момент, связанный с тем, как дальше жить. Только открытая дискуссия, честный разговор может позволить очень четко и правильно выстроить позицию. Только открытые, откровенные дискуссии с аргументацией, с различными вкладками, которые могут быть как приняты, так и отвергнуты, способны выстроить разумную, эффективную, рациональную политику.[9]

В настоящее время, функции управления государственным внешним долгом и государственным внутренним долгом сосредоточены в одном Департаменте Минфина.

**3.2 Программа развития финансовых отношений до 2023 года**

Создание нового типа экономики и проведение структурных реформ, обеспечивающих повышение качества жизни в условиях, созданных за последние годы основ рыночной экономики, требует оценки ресурсного потенциала в достижении поставленных целей. Важнейшим показателем, отражающим как финансовое обеспечение, так и роль государства в экономике, и взаимодействие государства и бизнеса, является налоговая нагрузка и результативность государственных расходов. Наряду с другими полномочиями и инструментами экономической политики бюджетная политика является основным инструментом достижения намеченного результата. Долгосрочная бюджетная стратегия выступает одним из инструментов бюджетной политики.

Основная задача долгосрочного бюджетного планирования состоит в увязке проводимой бюджетной политики с задачами по созданию долгосрочного устойчивого роста экономики и повышению уровня и качества жизни населения.

Прогноз основных макроэкономических показателей социально-экономического развития Российской Федерации, использовавшийся при разработке финансового плана до 2023 г., основан на направлениях экономической политики, предусмотренных Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации (КДР). КДР призвана обеспечить условия для инновационного развития на основе инвестиций в человеческий капитал, создания благоприятной деловой среды, повышения качества государственных институтов, при сохранении макроэкономической стабильности.

Развитие экономики в предстоящий период будет происходить на фоне неблагоприятных демографических тенденций. Несмотря на то, что, благодаря мерам демографической и социальной политики, совершенствование здравоохранения и распространение здорового образа жизни, сокращение численности населения, согласно прогнозу Минэкономразвития России, сменится его небольшим ростом, продолжится процесс старения населения. В результате доля населения в трудоспособном возрасте снизится с 63% в 2007 году до 53% в 2023 году. Соответственно численность экономически активного населения сократится на 11% (в среднем на 0,8% в год).

На динамику основных экономических показателей и доходов бюджета существенное влияние продолжает оказывать конъюнктура мировых цен на товары традиционного российского экспорта, прежде всего на нефть. В базовом прогнозном сценарии цена на нефть сорта Юралс в период с 2009 по 2011 г. снижается. Начиная с 2013 г. ожидается возобновление роста цен на нефть и к 2023 г. она достигает 106 долл./барр. В целом в период с 2010 г. по 2023 г. цены на нефть, выраженные в долларах 2008 г., будут лежать в диапазоне от 64 до 70 долл. за баррель.

Результатом политики модернизации экономики и усилий по ее диверсификации должны стать устойчиво высокие темпы роста ВВП. Физический объем ВВП должен вырасти за 15 лет в 2,5 раза, что соответствует средним темпам роста экономики в размере 6,3% в год.[11]

Рост экономики будет основан на сочетании различных источников: потребительского, инвестиционного спроса и внешнего спроса. Розничный товарооборот будет расти в среднем на 7,1% в год, а инвестиции в основной капитал – на 10,0% в год. Объем промышленного производства вырастет за период в 2,1 раза.

Сочетание медленного роста экспорта углеводородов и стабилизации их цен (с учетом инфляции доллара) приведет к тому, что соотношение стоимости экспорта топливно-энергетических товаров к ВВП втрое сократится: с 17% в 2007-2008 гг. до лишь 6% в 2023 г. Это частично будет компенсироваться сравнительно быстрым ростом неэнергетического экспорта в результате реализации мер по диверсификации экономики. Стоимостной объем неэнергетического экспорта будет увеличиваться в среднем на 9% в год. В результате его удельный вес в общем объеме экспорта вырастет с 39% до 58%. В целом доля экспорта в ВВП снизится за рассматриваемый период вдвое - с 26% в 2008 г. до 13% в 2023 г.

Высокие темпы роста внутреннего спроса, обусловленные ростом реальных доходов населения, будут способствовать опережающему росту импорта до 2011 г. Соотношение импорта к ВВП к этому времени возрастет до 20% (по сравнению с 17% в 2008 г.). В последующие годы активизация импортозамещающего производства приведет к замедлению роста импорта, так что к 2023 г. он будет составлять лишь 15% ВВП.

Значительный профицит внешнеторгового баланса (более 9% ВВП в 2008 г.) сменится к 2011 г. его небольшим дефицитом. Активизация неэнергетического экспорта и импортозамещения позволят сохранять сравнительно небольшие размеры торгового дефицита, не превышающие 2,5% ВВП.

В условиях дефицитности рабочей силы, а также ускоренного роста производительности труда и вывода зарплаты из теневого оборота реальные размеры зарплаты продолжат расти опережающими темпами (в среднем за период на 8,8% в год). В результате доля фонда заработной платы в ВВП вырастет с 25% в 2008 до 29% в 2023 г. Реальные располагаемые доходы населения увеличатся за это время в 2,8 раза.

Результатом повышения удельного веса в ВВП фонда заработной платы станет сокращение прибыли: ее величина сократится с 24% в 2008 г. до 21% в 2014 г., после чего стабилизируется на этом уровне.

Направления налоговой политики на долгосрочную перспективу основываются на необходимости обеспечения принципов нейтральности и справедливости налоговой системы, а также поддержания такого уровня налоговой нагрузки, который, с одной стороны, не создает препятствий для устойчивого экономического роста и, с другой стороны, – отвечает потребностям расширенного правительства в доходах для предоставления важнейших государственных услуг и выполнения возложенных на него функций.

В долгосрочной перспективе помимо увеличения финансирования здравоохранения, необходимо провести ряд мер, нацеленных на структурные изменения и повышении эффективности работы системы. [11]

Также разработаны меры, нацеленные на реструктуризацию образования, повышение его качества и эффективности расходов на систему. Реализация этих мер позволит создать условия для повышения качества образования, обеспечения его доступности, роста эффективности использования бюджетных и внебюджетных средств, инвестиционной привлекательности сферы образования, ее гибкости в реагировании на потребности общества и рынка труда. Будет обеспечено более эффективное включение образования в процессы повышения уровня благосостояния граждан, сохранения социальной стабильности, развития институтов гражданского общества и обеспечения устойчивого социально-экономического развития страны.

Один из наиболее перспективных подходов к повышению эффективности бюджетного сектора связан с реформированием системы оплаты труда в государственном секторе. При этом речь идет не о простом увеличении заработной платы работников. Задача состоит в создании механизмов, обеспечивающих, во-первых, постоянное приспособление уровня заработной платы работников к условиям на рынке труда, и во-вторых, оказывающих серьезное стимулирующее воздействие на производительность труда в бюджетном секторе.

Принимая во внимание состав бедных домохозяйств, для ослабления социального неравенства необходимо разработать программу, направленную на повышение качества жизни социально-незащищенных категорий граждан (инвалидов, многодетных, неполных семей, пенсионеров и т.д.). Значительная часть российских бедных сконцентрирована у черты бедности, и только для десятой их части бедность означает практически отсутствие средств к существованию.

Также преобразования коснутся и пенсионной системы. При проектировании пенсионной системы правительство ставит две цели. Во-первых, требуется решить проблему предотвращения бедности среди пенсионеров. Здесь, как и в других задачах социальной политики, важнейшим показателем служит минимальный размер пенсионных выплат. С точки зрения борьбы с бедностью целесообразно оценивать его вместе с другими видами доходов (прежде всего, другими видами социальных выплат). Вторая цель состоит в сглаживании уровня жизни на протяжении жизненного цикла: обеспечении работнику после выхода на пенсию уровень жизни сопоставимый с тем, который он имел в период трудовой деятельности. Это требует установления тесной связи между уровнем зарплаты и пенсий. [11]

Анализ перспектив развития пенсионной системы позволяет поставить следующие приоритетные задачи, на решении которых должны быть сосредоточены основные усилия правительства: поддержание финансовой устойчивости пенсионной системы, создание устойчивого и эффективного механизма финансирования пенсий, преодоление бедности среди пенсионеров, сокращение гендерного разрыва в величине пенсий, повышение доходности накопительной составляющей трудовой пенсии, развитие негосударственного пенсионного обеспечения, создание условий для достижения в долгосрочной перспективе рекомендуемого МОТ соотношения 40% между реальными размерами пенсий и трудовых доходов (см. Приложение 1).

Указанные цели дополняют друг друга и каждая страна выбирает свое соотношение между их приоритетностью.

Доходы бюджетной системы постепенно снижаются с 40,2%ВВП в 2007 году до 31,7%ВВП в 2023 году, федерального бюджета - с 23,6% ВВП в 2007 году до 12,9%ВВП в 2023 году.

Прогнозируемое до 2023 года сокращение доходов бюджетной системы по сравнению с фактическим исполнением в 2007 году включает в себя снижение, как нефтегазовых, так и ненефтегазовых доходов. Однако следует учесть, что в 2007 году в бюджетную систему поступили дополнительные разовые средства от погашения налоговой задолженности в размере 1,8% ВВП. Поэтому для сравнения лучше использовать доходы бюджетной системы за 2007 год, очищенные от этих дополнительных поступлений. (см. Приложение 2).

Как видно из Приложения 3, снижение доходов бюджетной системы к 2023 году по сравнению с 2007 годом составит 6,7 п.п. ВВП для бюджетной системы в целом и 8,9 п.п. ВВП для федерального бюджета. Главным образом, падение доходов бюджетной системы происходит за счет нефтегазовых доходов: для федерального бюджета они объясняют снижение на 64%, а для бюджетной системы в целом - на 85%.

На формирование нефтегазовых доходов оказывает влияние принятая цена на нефть, которая согласно прогнозу Минэкономразвития России постепенно увеличивается - с 72 долл.США/бар. в 2012 году до 106 долл.США/бар. (81 долл.США/бар. в ценах 2012 года) в 2023 году. Средняя цена на нефть составит по прогнозу в 2012-2023 гг. в ценах 2012 года – 75 долл.США/бар. долл.США/бар. Тем не менее, в прогнозном сценарии Минэкономразвития цена на нефть в период после 2012 г. значительно превышает базовый долгосрочный прогноз Агентства энергетической информации (июнь 2008 года). В 2023 году прогноз Минэкономразвития на двадцать процентов выше прогноза Агентства.

Кроме того, на сокращение нефтегазовых доходов окажет ожидаемое в ближайшие годы реальное укрепление рубля, а также увеличение с 2009 года необлагаемого минимума при расчете ставки НДПИ на нефть с 9 до 15 долларов за баррель и решения, принятые в июле 2008 года – это расширение возможности применения понижающего коэффициента при добыче нефти на участках недр с высокой степенью выработанности, а также расширение перечня территорий, при добыче нефти на которых установлены "налоговые каникулы". В долгосрочной перспективе все большее количество нефти будет добываться на участках недр, налогообложение добычи на которых осуществляется с применением пониженной или нулевой ставки.

Все вышеперечисленные факторы приведут к тому, что нефтегазовые доходы в процентах ВВП в 2023 году будут существенно ниже - на 5,7 п.п. - аналогичных показателей 2007 года.

Предполагаемые изменения ЕСН будут способствовать существенному росту доходов внебюджетных фондов – по сравнению с 2007 годом они вырастут на 4,4 п.п. ВВП. Всего поступления от страховых взнсоов вырастут по сравнению с 2007 годом на 2,2 п.п. ВВП. Еще около 1 п.п. ВВП добавит в доходы внебюджетных фондов средства, полученные от инвестирования накопительной части пенсии.

Снижение импортной пошлины объясняется снижением доли импорта в ВВП с 14,3% ВВП в 2008 до 12,7 % ВВП в 2023 году.

Снижение акцизов в % ВВП связано с тем, что ставки акцизов индексируются на темп инфляции, т.е. увеличение ставок довольно небольшое, а физические объемы подакцизной продукции либо не растут, либо увеличиваются существенно медленнее, чем ВВП.

Необходимо отметить, что поступления от НДС в 2023 выше, чем в 2007 году.

Наиболее сложно прогнозирование поступлений по графе «Прочие». В эту графу включаются главным образом неналоговые доходы, такие как доходы от государственного имущества (включая инвестиционный доход), от продажи активов, от оказания услуг государства, административные сборы, штрафы и санкции, разовые платежи от использования природных ресурсов, доходы от предпринимательской деятельности, а также государственная пошлина. (см. Приложение 4)

Прогноз расходов и сбалансированность бюджетной системы на период до 2023 года

Суммарные расходы бюджетной системы в данном сценарии сокращаются с 34.3% ВВП в 2010 году до 31.9% ВВП в 2023 году из-за сокращения доходов бюджетной системы. При этом происходит перераспределение расходов между уровнями бюджетной системы в пользу региональных бюджетов и внебюджетных фондов, так как доля федерального бюджета в доходах в течение анализируемого периода сокращается. Так, доля федерального бюджета в общих расходах сокращается с 51% в 2007 году до 47% в 2023 году (с учетом трансфертов из федерального бюджета).

Динамика общих и непроцентных расходов по уровням бюджетной системы представлена в Приложении 5.

Базовый сценарий предполагает постепенный рост чистого долгового финансирования как для федерального бюджета (до установленного в Бюджетном Кодексе ограничения в 1% ВВП), так и для региональных бюджетов. При этом баланс расширенного бюджета до 2016 года будет оставаться положительным из-за растущих отчислений на накопительную часть пенсий, которые не могут быть израсходованы и поэтому увеличивают профицит Пенсионного фонда.

Расходы федерального бюджета к 2023 году частично будут финансироваться из Резервного фонда в силу недостаточности нефтегазовых доходов и инвестиционного дохода от размещения средств Резервного фонда для финансирования нефтегазового трансферта объемом 3,7% ВВП, как установлено в Бюджетном Кодексе.[4]

В Приложении 6 представлена динамика общего и ненефтегазового баланса бюджетов разного уровня.

В Приложении 7 приведены объемы долгового финансирования для разных уровней бюджетной системы. Долговое финансирование расходов федерального бюджета в 2020 году сокращается из-за сокращения трансферта в ПФР в результате повышения поступлений страховых взносов в этот период.

Говоря о конкретных направлениях расходов на 2010-2023 годы, можно предположить, что основными возможными направлениями снижения расходов являются общегосударственные вопросы, национальная безопасность и правоохранительная деятельность, национальная экономика и ЖКХ.

**Заключение**

В данной курсовой работе была рассмотрена финансовая политика государства. На основании проделанной работы можно сделать следующие выводы.

Финансовая политика – понятие многоплановое. В целом ее сфера определяется параметрами участия государства в управлении экономикой и социальной сферой, исходя из господствующих на отдельных исторических этапах развития общества теоретических концепций. Также финансовая политика зависит от развитости финансовой системы и меры самостоятельности отдельных ее звеньев.

Российская экономика остается стабильной на фоне кризиса международных фондовых рынков, инвесторы рассматривают Россию как достаточно стабильную страну для вложения средств.

Тем не менее, характер современного этапа развития российской экономики характеризуется наличием множества специфических для этого этапа проблем, среди которых можно выделить недостаточный уровень развития базовых институтов (включая институты правоприменения, обеспечения исполнения контрактов), уровень развития судебной системы, защиты прав собственности.

Наша страна стала больше зависеть от мировой экономики, но мы имеем хорошую систему защиты, и влияние мирового финансового кризиса будет несущественным.

Рассмотренная программа развития финансовых отношений до 2023 года дает развернутый ответ на вопрос о том, как будет дальше развиваться экономика России и в каких направлениях, какими методами будет претворятся в жизнь разработанный сценарий.

**Список использованной литературы**

Законодательные акты:

1. ст. 15 Федерального Конституционного закона от 17.12.1997 N 2-ФКЗ (ред. от 02.03.2007)"О правительстве Российской Федерации"(одобрен СФ ФС РФ 14.05.1997).

2. Бюджетный кодекс РФ.

Учебники:

5. Финансы/Под ред. заслуженного деятеля науки РФ, профессора А.Г. Грязновой, профессора Е.В. Маркиной/Москва, «Финансы и статистика», 2004

6. Финансы. Денежное обращение. Кредит./Под ред. проф. Г. Б. Поляка/Москва ООО «Издательство ЮНИТИ-ДАНА», 2001.

7. Финансы и кредит – Краткий курс лекций/И.В. Бокова, С.П. Дядичко, И.П. Крымова, Л.А. Мусина, И.А. Резник/Под ред. доктора экономических наук, проф. зав. кафедрой банковского дела Санкт-Петербургского университета экономики и финансов Белоглазова Г.Н./Оренбург: ГОУ ОГУ, 2004.

Публикации в прессе

8.Мировой финансовый кризис: причины и последствия / Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал Финансы 2009 №1

9. Финансовая политика в сфере международных финансовых отношений / Ежемесячный теоретический и научно-практический журнал Финансы 2009 №10

Электронные средства массовой информации

10. www.ru. wikipedia.org/ Финансовый кризис 2008-2009 годов в России.

### 11.http://www.minfin.ru/ Проект бюджетной стратегии РФ на период до 2023 года.

### Приложение 1

Таблица 1.

Основные параметры системы трудовых пенсий

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2010 | 2013 | 2018 | 2023 |
| Индекс роста средней трудовой пенсии в реальном выражении (2007 г.=100%) | 172.0% | 223.3% | 339.1% | 472.1% |
| Соотношение средней трудовой пенсии к прожиточному минимуму пенсионера (%) | 164.3% | 202.3% | 277.6% | 361.7% |
| Коэффцициент замещения (%) | 30.0% | 30.0% | 30.0% | 30.0% |
| в т.ч.за счет: |  |  |  |  |
|  социальных взносов (без учета идущих на накопительные счета) | 21.4% | 21.9% | 19.7% | 21.0% |
|  + выплаты накопительной пенсии | 21.4% | 21.9% | 19.8% | 21.2% |
|  + трансферт на ревалоризацию расчетного пенсионного капитала | 26.0% | 26.4% | 23.3% | 23.8% |
|  + трансферт из Фонда национального благосостояния | 29.1% | 29.5% | 26.1% | 26.5% |
|  + дополнительный трансферт из федерального бюджета | 30.0% | 30.0% | 30.0% | 30.0% |

Таблица 2.

Источники финансирования трудовых пенсий (% ВВП)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2010 | 2013 | 2018 | 2023 |
| Взносы работодателей  | 4.3% | 4.6% | 4.6% | 4.5% |
| Взносы работников | 0.6% | 0.7% | 0.7% | 0.6% |
| в т.ч. взносы работодателей и работников на финансирование накопительной части трудовых пенсий | 0.9% | 1.0% | 1.2% | 1.1% |
| Трансферты из Фонда национального благосостояния | 0.6% | 0.6% | 0.6% | 0.6% |
| Трансферты из общих доходов федерального бюджета | 1.0% | 1.0% | 1.6% | 1.4% |
| ВСЕГО | 7.5% | 7.8% | 8.7% | 8.3% |

**Приложение 2**

Таблица 3

Прогноз доходов бюджетной системы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Факт | Бюджет | Прогноз | Прогноз | Прогноз |
|   | 2007 | 2008 | 2013 | 2018 | 2023 |
|   | Млрд. Руб. | % ВВП | млрд. руб. | % ВВП | млрд. руб. | % ВВП | млрд. руб. | % ВВП | Млрд. Руб. | % ВВП |
| Доходы федерального бюджета | 7779 | 23,6% | 9037 | 21,4% | 14050 | 17,1% | 21469 | 14,7% | 30016 | 12,9% |
| Доходы консолидированного бюджета | 11763 | 35,7% | 13723 | 32,5% | 22733 | 27,7% | 36346 | 25,0% | 52989 | 22,8% |
| Доходы бюджетной системы | 13251 | 40,2% | 15663 | 37,1% | 28791 | 35,1% | 47832 | 32,8% | 73727 | 31,7% |
|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нефтегазовые доходы  | 2897 | 8,8% | 4249 | 10,1% | 4465 | 5,4% | 5805 | 4,0% | 7215 | 3,1% |
| Ненефтегазовые доходы консолидированного бюджета | 8866 | 26,9% | 9474 | 22,4% | 18268 | 22,2% | 30542 | 21,0% | 45774 | 19,7% |

Таблица 4.

Прогноз доходов бюджетной системы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | факт | прогноз | прогноз | прогноз | прогноз | прогноз |
|  | 2007 | 2010 | 2012 | 2015 | 2020 | 2023 |
| % ВВП |  |  |  |  |  |  |
| Доходы федерального бюджета | 23,6% | 18,2% | 17,3% | 16,2% | 14,0% | 12,9% |
| Доходы консолидированного бюджета | 35,7% | 29,0% | 28,0% | 26,7% | 23,9% | 22,8% |
| Доходы бюджетной системы | 40,2% | 35,7% | 35,2% | 34,3% | 32,5% | 31,7% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Нефтегазовые доходы  | 8,8% | 6,6% | 5,7% | 4,9% | 3,6% | 3,1% |
| Ненефтегазовые доходы консолидированного бюджета | 26,9% | 22,4% | 22,3% | 21,8% | 20,4% | 19,7% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Структура доходов консолидированного бюджета (%ВВП): |
| НДПИ на нефть | 3,2% | 2,0% | 1,6% | 1,4% | 1,0% | 0,9% |
| НДПИ на газ | 0,3% | 0,2% | 0,1% | 0,1% | 0,1% | 0,1% |
| Экспортная пошлина на нефть | 3,5% | 2,8% | 2,3% | 2,0% | 1,4% | 1,2% |
| Экспортная пошлина на нефтепродукты | 1,0% | 0,9% | 0,7% | 0,6% | 0,4% | 0,4% |
| Экспортная пошлина на газ | 0,9% | 0,8% | 0,9% | 0,9% | 0,7% | 0,6% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Налог на прибыль | 6,6% | 4,7% | 4,5% | 4,5% | 4,5% | 4,5% |
| НДФЛ | 3,8% | 3,9% | 4,0% | 4,2% | 4,1% | 4,1% |
| НДС | 6,9% | 6,6% | 6,74% | 6,66% | 6,4% | 6,2% |
| Акцизы | 1,0% | 0,9% | 0,9% | 0,8% | 0,7% | 0,64% |
| Налоги на имущество | 1,2% | 1,2% | 1,2% | 1,1% | 1,1% | 1,1% |
| ЕСН | 1,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Импортные пошлины | 1,5% | 1,6% | 1,49% | 1,4% | 1,2% | 1,1% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие | 4,5% | 3,5% | 3,4% | 3,1% | 2,4% | 2,0% |
| в т.ч. инвестиционный доход нефтегазовых фондов  | 0,5% | 0,6% | 0,7% | 0,7% | 0,5% | 0,3% |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы внебюджетных фондов | 4,5% | 6,7% | 7,2% | 7,6% | 8,6% | 8,9% |
|  в т.ч. инвестиционный доход накопительной части пенсии | 0,0% | 0,2% | 0,3% | 0,5% | 0,8% | 1,0% |

**Приложение 3**

Таблица 5

Изменение доходов бюджетной системы за период 2008 -2023 годы, в п.п. ВВП, базовый сценарий

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Изменение доходов, всего | Изменение доходов, за вычетом дополнительных разовых поступлений |
| 1 | 2 | 3 |
| Доходы федерального бюджета | -10,7 | -8,9 |
| Доходы консолидированного бюджета | -12,9 | -11,1 |
| Доходы бюджетной системы | -8,5 | -6,7 |
| Нефтегазовые доходы  | -5,7 | -5,7 |
| Ненефтегазовые доходы консолидированного бюджета | -7,2 | -5,4 |
| Структура доходов консолидированного бюджета: |  |  |
| НДПИ на нефть | -2,4 | -2,4 |
| НДПИ на газ | -0,2 | -0,2 |
| Экспортная пошлина на нефть | -2,3 | -2,3 |
| Экспортная пошлина на нефтепродукты | -0,6 | -0,6 |
| Экспортная пошлина на газ | -0,3 | -0,3 |
| Налог на прибыль | -2,1 | -1,2 |
| НДФЛ | 0,3 | 0,3 |
| НДС | -0,7 | 0,1 |
| Акцизы | -0,3 | -0,3 |
| Налоги на имущество | -0,2 | -0,2 |
| ЕСН | -1,2 | -1,2 |
| Импортные пошлины | -0,4 | -0,4 |
| Прочие | -2,5 | -2,4 |
| Доходы внебюджетных фондов | 4,4  |  4,4 |

**Приложение 4**

Таблица 6.

Сумма прочих доходов бюджетной системы в % ВВП:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
| Прочие доходы всего | 4,5 | 3,5 | 3,6 | 3,5 | 3,5 | 3,4 | 3,3 | 3,2 | 3,1 | 2,9 | 2,8 | 2,6 | 2,5 | 2,4 | 2,3 |
| В том числе Федеральный бюджет | 1,8 | 1,3 | 1,2 | 1,1 | 1,0 | 1,0 | 0,9 | 0,9 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,5 |
| Бюджеты субъектов | 2,3 | 2,0 | 2,0 | 1,9 | 1,8 | 1,7 | 1,6 | 1,6 | 1,5 | 1,5 | 1,4 | 1,4 | 1,3 | 1,3 | 1,2 |
| Инвестдоход ВСЕГО, в том числе  | 0,5 | 0,2 | 0,4 | 0,6 | 0,7 | 0,7 | 0,8 | 0,8 | 0,7 | 0,7 | 0,7 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 |
| Резервного фонда |  | 0,1 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,2 |
| ФНБ |  | 0,0 | 0,1 | 0,3 | 0,5 | 0,5 | 0,6 | 0,6 | 0,6 | 0,5 | 0,5 | 0,4 | 0,4 | 0,4 | 0,3 |

Поступления по графе «прочие» значительно сокращаются в процентах ВВП – снижение за период 2007-2023 годы составит 2,5 п.п. ВВП. Однако это падение отражает тенденции, проявившиеся уже в трехлетнем бюджете на 2009-2011 годы.

**Приложение 5**

Таблица 7.

Прогнозные расходы бюджетной системы (%ВВП)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расходы | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Расши-ренный | 34,3 | 33,8 | 33,6 | 33,5 | 33,4 | 33,3 | 33,1 | 32,8 | 32,6 | 32,4 | 32,2 | 32,2 | 32,0 | 31,9 |
| Консо-лидиро-ванный | 28,8 | 28,2 | 28,0 | 27,9 | 27,8 | 27,5 | 27,3 | 27,0 | 26,9 | 26,6 | 25,9 | 26,1 | 25,8 | 25,7 |
| Федеральный | 17,7 | 17,0 | 16,9 | 16,9 | 16,8 | 16,7 | 16,4 | 16,3 | 16,0 | 15,8 | 15,4 | 15,4 | 15,3 | 15,1 |
| Непроцентные расходы |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Расши-ренный | 33,8 | 33,3 | 33,0 | 32,9 | 32,7 | 32,6 | 32,3 | 32,0 | 31,8 | 31,5 | 31,3 | 31,3 | 31,1 | 30,9 |
| Консо-лидиро-ванный | 28,3 | 27,6 | 27,4 | 27,3 | 27,1 | 26,8 | 26,6 | 26,2 | 26,0 | 25,7 | 25,1 | 25,2 | 24,8 | 24,7 |
| Федерал-ьный | 17,2 | 16,6 | 16,4 | 16,4 | 16,3 | 16,2 | 15,9 | 15,7 | 15,5 | 15,2 | 14,8 | 14,9 | 14,7 | 14,5 |

Рис. 1 Прогноз параметров расширенного бюджета, % ВВП

**Приложение 6**

Таблица 8.

Балансы бюджетов разного уровня

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| БАЛАНС (% ВВП) |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Расширенный | 1,5% | 1,6% | 1,6% | 1,5% | 1,3% | 1,0% | 0,7% | 0,4% | 0,2% | 0,1% | 0,3% | 0,0% | -0,1% | -0,2% |
| Консолидированный | 0,1% | 0,1% | 0,0% | -0,3% | -0,6% | -0,9% | -1,2% | -1,6% | -1,9% | -2,1% | -2,0% | -2,5% | -2,7% | -2,9% |
| Федеральный | 0,5% | 0,5% | 0,4% | 0,2% | -0,1% | -0,4% | -0,7% | -1,0% | -1,3% | -1,5% | -1,4% | -1,9% | -2,0% | -2,2% |

Таблица 9.

Ненефтегазовый баланс (%ВВП)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Расширенный | -5,1% | -4,3% | -4,1% | -4,0% | -3,8% | -3,9% | -3,8% | -3,8% | -3,8% | -3,7% | -3,3% | -3,4% | -3,4% | -3,3% |
| Консолидированный | -6,5% | -5,8% | -5,7% | -5,7% | -5,7% | -5,8% | -5,8% | -5,8% | -5,8% | -5,9% | -5,6% | -5,9% | -5,9% | -6,0% |
| Федеральный | -6,1% | -5,4% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,3% | -5,0% | -5,3% | -5,3% | -5,3% |

**Приложение 7**

Таблица 10

Чистое долговое финансирование (% ВВП)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Чистое долговое финансирование | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
| Расширенный | 1,3% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,6% | 1,3% | 1,6% | 1,6% | 1,7% |
| Консолидированный | 1,3% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,6% | 1,3% | 1,6% | 1,6% | 1,7% |
| Федеральный | 0,9% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 0,7% | 1,0% | 1,0% | 1,0% |
|  внешнее |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Расширенный | -0,3% | -0,3% | -0,1% | -0,1% | -0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Консолидированный | -0,3% | -0,3% | -0,1% | -0,1% | -0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Федеральный | -0,3% | -0,3% | -0,1% | -0,1% | -0,1% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
|  внутреннее |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Расширенный | 1,5% | 1,7% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,6% | 1,6% | 1,3% | 1,6% | 1,6% | 1,7% |
| Консолидированный | 1,5% | 1,7% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,5% | 1,6% | 1,6% | 1,3% | 1,6% | 1,6% | 1,7% |
| Федеральный | 1,2% | 1,3% | 1,1% | 1,1% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 1,0% | 0,7% | 1,0% | 1,0% | 1,0% |

Как видно из таблицы, внешние заимствования не предусматриваются, внешний долг погашается полностью к 2015 году. Внутренние заимствования постепенно повышаются до 1% ВВП для федерального бюджета и до 0,7% ВВП для региональных бюджетов.