Содержание

Введение

1. Основные проблемы в функционировании финансовой системы РФ

2. Финансовая система зарубежных государств

3. Перспективы совершенствования финансовой системы в РФ

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Понятие финансовой системы является развитием более общего определения "финансы". Финансы - историческая категория. По своей природе они тесно связаны с государством, которому для выполнения своих функций необходимы денежные средства.

Финансовая система представляет собой совокупность финансовых звеньев, призванных обеспечить государству осуществление своих политических и экономических функций, и состоит, с одной стороны, из государственных финансов, а с другой - из финансов частных предприятий, корпораций, монополий.

На современном этапе государственная финансовая система в развитых зарубежных странах включает четыре звена: государственный бюджет; местные финансы; специальные внебюджетные фонды и финансы государственных предприятий.

Ведущим звеном государственных финансов выступает государственный бюджет. По своему материальному содержанию - это главный централизованный фонд денежных средств государства.

Финансы частных компаний функционируют на фондовых рынках и в банковском секторе.

Цель нашей работы – это рассмотрение основных проблем финансовой системы России и предложение мер по их устранению.

Для решения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

* выявить основные проблемы финансовой системы России, в частности при формировании бюджета;
* сравнить структуру финансовой системы России и западных стран, в частности США и Германии;
* предположить основные перспективы развития финансовой системы России.

1. Основные проблемы в функционировании финансовой системы РФ

Экономический рост, благоприятная экономическая конъюнктура на протяжении ряда лет и вместе с тем неудовлетворенность сегодняшней моделью экономического роста, понимание зависимости развития российской экономики от мировой финансовой системы – все это остро ставит вопрос о стратегических перспективах российской экономики и финансовой системы России.

На современном этапе финансовая система в развитых зарубежных странах включает четыре звена: государственный бюджет; местные финансы; специальные внебюджетные фонды и финансы частных предприятий.

Ведущим звеном государственных финансов выступает государственный бюджет. По своему материальному содержанию - это главный централизованный фонд денежных средств государства.

Государственный бюджет - основное средство перераспределения национального дохода. Через это звено финансовой системы перераспределяется до 40% национального дохода страны. В госбюджете сосредоточиваются крупнейшие доходы и наиболее важные в политическом и экономическом отношении общегосударственные расходы. В нем находят органическую увязку основные финансовые институты - налоги, внутренние займы, расходы.

Основными доходами государственного бюджета выступают налоги, составляющие от 70 до 90% и более общей суммы его доходов. За государственным бюджетом в странах с развитой рыночной экономикой закреплены главные налоги - подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль корпораций, акцизы, налог на добавленную стоимость, таможенные пошлины.

Из государственного бюджета производятся и основные расходы на: военные цели, вмешательство в экономику, содержание государственного аппарата, социальные расходы, субсидии и кредиты развивающимся странам.

Государственный бюджет в силу своего положения тесно связан с другими звеньями финансовой системы. Он выступает координирующим центром, оказывающим в условиях рыночной экономики необходимую им помощь. Эта помощь в форме бюджетных субсидий, кредитов, гарантий обеспечивает нормальное функционирование остальных звеньев финансовой системы, решение ими возложенных на них задач.

В современной России существует ряд проблем, связанных с формированием бюджета страны. Рассмотрим их.

Инфляция. Как известно, прогнозы по инфляции, скорректированные под влиянием мирового кризиса, не будут пересмотрены в связи с корректировкой бюджета на 2009 год. Депутаты остановились на предложенной правительством цифре – 8,5%. Однако уже сегодня она выглядит утопичной, учитывая ситуацию, сложившуюся с ростом цен в текущем году. Напомним, что изначально в бюджет 2008 года закладывалась цифра 7%. Но цены росли так быстро, что правительству и ЦБ не оставалось ничего другого, кроме как изменить прогноз до 10,5– 11,8%. К середине октября инфляция покорила и этот рубеж, поэтому теперь Минфин скорректировал годовой прогноз до 13% [17].

Между тем повлиять на инфляцию может углубление кризиса и его распространение на сферу производства и торговли. В этом случае начнется спад доходов населения и заметное снижение платежеспособного спроса. Тогда инфляция действительно может начать снижаться. Однако с другой стороны, стимулирующее воздействие на рост цен может оказать уже начавшаяся девальвация рубля. Ее следствием станет удорожание импортных товаров – как инвестиционных, так и потребительских, а также ряда услуг типа отдыха за границей. Как бы то ни было, на сегодняшний день никто из экономистов не верит в достижимость параметра 8,5% инфляции по итогам 2009 года. Независимые эксперты не сомневаются, что меньше 14% мы не увидим [9].

Политика в области бюджетных доходов и расходов.В новом трехлетнем бюджете Правительством Российской Федерации прогнозируется снижение зависимости доходной части федерального бюджета от уплаты ряда налогов и сборов на нефть, газ и нефтепродукты. Так, доля ненефтегазовых доходов в общем объеме доходов федерального бюджета должна возрасти с 52,6% в 2008 году до 63,9% в 2011 году, а по отношению к ВВП - с 11,2% до 12,1%. В то же время, снижение доли нефтегазовых доходов планируется до 36,1% в суммарных доходах и до 6,9% ВВП [1].

Однако, как показывает практика исполнения бюджета, такие темпы роста ненефтегазовых доходов может оказаться трудновыполнимым. Так, при принятии федерального бюджета на 2008 год утвержденная доля нефтегазовых доходов в общем объеме доходов составляла 35,9 %, а в настоящее время этот показатель на конец года прогнозируется на уровне 50 % [1].

Объем расходов в законе предусмотрено увеличить в 2011 году по сравнению с 2008 годом на 4,3 трлн. рублей, или на 61,2% в 2011 году.

Законом предусматривается увеличение непроцентных расходов в 2009 году по сравнению с предыдущим годом на 1,96 трлн. рублей, в 2010 году - на 1 259,7 млрд. рублей, в 2011 году - на 923,2 млрд. рублей.

Во второй половине 2008 года темпы экономического роста в России значительно замедлились из-за мирового финансового кризиса. Это привело к тому, что бюджет стал получать меньше налоговых поступлений от бизнеса. Кроме того, на мировом рынке упали цены на нефть, а правительство вынуждено было увеличить траты, чтобы справиться с последствиями кризиса в российской банковской системе и экономике в целом. Влияние мирового кризиса вызывает необходимость пересмотра всех доходных поступлений в бюджет.

Следующей проблемой в области доходов становится снижение дохода от внешнеторговой деятельности. Таможенные пошлины составляют до 40 % бюджета. Но по прогнозам Минфина Россия в 2009 году может сократить доходы от экспорта с $469 млрд до $269 млрд, доходы от импорта снизятся с $292 млрд до $245 млрд. Впервые с 1982-1983 годов мировая экономика будет иметь два года подряд снижение спроса на нефтепродукты и нефть. Нефтегазовые доходы бюджета РФ снизятся в 2009 году с планируемых 50% до 36% [17].

В Бюджетном послании четко обозначены и основные приоритеты бюджетных расходов, главным из которых остается социальная направленность, создание механизмов повышения качества государственных услуг. В частности, подчеркивается, что «приоритетными направлениями бюджетных расходов должны быть сферы здравоохранения, образования, научных исследований и опытно-конструкторских разработок...» [2].

Реализация этого приоритета требует переориентации и повышения эффективности использования ресурсов не только федерального бюджета, но и бюджетной системы в целом. Однако структура нового трехлетнего бюджета на 2009-2011 годы в основном остается инерционной.

Зависимость российской экономики от мировых цен на нефть.Данная зависимость серьезно влияет на федеральный бюджет. Сегодня идет переход к другому тренду цен на нефть. Пик цен, скорее всего, уже пройден, хотя возможны политические и другие спекулятивные события, способные поднять цены на нефть. Долгосрочная цена на нефть в условиях кризиса находится в пределах 40-50 $ за баррель. В наших бюджетных расчетах заложена цена около 90-100$. Сейчас же цена нефти не превышает 50 долл., поэтому предложенные Минфином расчетные цены являются запредельными.

Естественно, возникает вопрос, удастся ли реализовать масштабные планы социальной поддержки, экономического развития, когда цены на нефть падают, а инфляция растет. Планы не пострадают, уверяет председатель Комитета Госдумы по бюджету и налогам Юрий Васильев. Даже если цена на нефть упадет до 40 - 50 долларов, то конструкция бюджета не прогнется. Будет задействован Резервный фонд, который и создавался на случай падения мировых цен на нефть, говорит Васильев. К концу 2009 года объем Резервного фонда прогнозируется в размере 5,1 триллиона рублей, Фонда национального благосостояния - в 3,3 триллиона рублей. Эти деньги и обеспечат стабильную устойчивость бюджета [12].

Дефицит бюджета.Одной из главных проблем оценки исполнения бюджета 2008 и формирования бюджета 2009 гг. стало непринятие во внимание влияние финансового кризиса на отечественную экономику.

Первичный дефицит федерального бюджета России в декабре 2008 года составил 805 миллиардов рублей, или 20,4 процента от месячного ВВП. При этом в целом за год был зафиксирован профицит бюджета: правительство получило 9,26 триллиона рублей, а потратило 7,56 триллиона рублей.

Ранее сообщалось, что дефицит бюджета был зафиксирован и по итогам ноября 2008 года. Тогда государство потратило приблизительно на 270 миллиардов рублей больше, чем получило.

До осени 2008 года Минфин каждый месяц отчитывался о профиците бюджета. Этому способствовал устойчивый экономический рост и увеличение цен на нефть на мировых рынках, из-за чего экспортные пошлины на нефть в России постоянно росли.

Федеральный бюджет России на 2009-2011 года был принят осенью 2008 года и содержал ряд параметров, которые оказалось невозможно выполнить в условиях разразившегося финансового кризиса. Из-за этого уже к декабрю 2008 года Минэкономразвития представило новые бюджетные проектировки.

Президент России Д. Медведев 30 декабря подписал сразу несколько законов, направленных на стабилизацию дел в экономике страны. В частности, президент одобрил поправки в бюджет на 2009-2011 годы, которые позволят упростить доступ к государственным гарантиям, а также финансировать меры, направленные на борьбу с безработицей.

Кроме того, Дмитрий Медведев подписал закон о повышении той части ставки налога на прибыль, которая пойдет в бюджеты регионов, а не в федеральный бюджет. Теперь регионам будет отдаваться 18 процентов, а не 17,5 процента. Федеральный бюджет будет забирать себе не 2,5, а 2 процента.

Премьер-министр РФ Владимир Путин поручил Минфину внести изменения в бюджет 2009 года исходя из мировой цены на нефть в 41 доллар за баррель. «Минфин должен будет внести необходимые изменения в текущий бюджет на 2009 год исходя из цены на нефть в 41доллар за баррель», - заявил Путин 19 января на заседании Президиума правительства [17].

Кроме того, по словам Кудрина, правительственная комиссия по бюджетным проектировкам в феврале рассмотрит параметры федерального бюджета на 2010-2012 годы. Он пояснил, что формировать трехлетний бюджет Минфин будет после того, как определится окончательный объем бюджета на 2009 год.

При наибольших расходах дефицит бюджета составит 7,6 процента ВВП, а при более позитивном - 7 процентов ВВП, или 3,1 и 2,9 триллиона рублей соответственно. Сейчас в бюджете на 2009 год заложены доходы в размере 10,927 триллиона рублей, а расходы - в размере 9,025 триллиона рублей.

По прогнозам Минэкономразвития доходы бюджета в 2009 году составят 6,5 триллиона рублей. Что касается расходов, то на совещании у вице-премьера, состоявшемся 26 января 2009 года, было представлено два варианта: 9,6 триллиона рублей и 9,4 триллиона рублей [12].

По оценке Министерства финансов, дефицит российского бюджета в 2009 году может составить до 4 триллионов рублей, если стоимость нефти снизится до 32 долларов за баррель. Кроме того, на величину дефицита окажут влияние и антикризисные меры, предпринимаемые правительством. Приемлемым дефицит станет только в 2010 году и составит около пяти процентов ВВП, а в 2011-м - три процента ВВП. В 2009 г. дефицит бюджета по оценкам составит чуть больше 6 %.

Сейчас перед Россией остро стоят проблема финансовой стабилизации. Финансовый кризис также выявил слабую прогностическую ориентированность федеральных органов власти в секторе управления финансами, в предвидении финансового кризиса, оценке влияния внешних и внутренних факторов и угроз на финансово-экономическую систему России.

2. Финансовая система зарубежных государств

Финансовая система включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, финансы предприятий различных форм собственности

Финансовые системы некоторых государств могут отличаться по своей структуре, но они все имеют общий признак – это различные фонды финансовых ресурсов, которые отличаются по методам мобилизации и их использованию, однако тесно связаны между собой, имеют прямое и обратное влияние на экономические и социальные процессы в государстве, а также на формирование и использования фондов финансовых ресурсов в разрезе отдельных звеньев

Финансовая система США сложна и многообразна, состоит из множества государственных федеральных и иных органов власти и управления, финансовых и административных ведомств и учреждений, частных банков и корпораций, осуществляющих как внутренние, так и международные финансовые операции.

Большое значение для финансовой системы США играет Федеральная резервная система. Федеральная резервная система США (ФРС, Федеральный резерв) (англ. Federal Reserve System) – система из 12 акционерных банков, выполняющая роль центрального банка Соединённых Штатов Америки [19].

Созданная в 1913 году Законом о Федеральном Резерве (англ. Federal Reserve Act), ФРС является государственной структурой с частными компонентами, в которую входят: назначаемый Президентом США Совет управляющих ФРС, Федеральный комитет по открытому рынку (англ. Federal Open Market Committee), двенадцать региональных Федеральных резервных банков – фискальных агентов Казначейства США, многочисленные частные банки (получающие неотчуждаемые, фиксированной доходности акции Федеральных резервных банков в обмен на вносимый резервный капитал), и разнообразные консультационные советы.

Текущие функции ФРС [19]:

* выполнение обязанностей центрального банка США;
* поддержание баланса между интересами коммерческих банков и общенациональными интересами;
* обеспечение надзора и регулирования банковских учреждений;
* защита кредитных прав потребителей;
* управление денежной эмиссией (с нередко конфликтующими целями: минимизация безработицы, поддержание стабильности цен, обеспечение умеренных процентных ставок);
* обеспечение стабильности финансовой системы, контроль за системными рисками на финансовых рынках;
* предоставление финансовых услуг депозитариям, в том числе Правительству США и официальным международным учреждениям;
* участие в функционировании системы международных и внутренних платежей;
* устранение проблем с ликвидностью на местном уровне;
* укрепление роли США в мировой экономике.

Любой коммерческий банк, соответствующий стандартным требованиям ФРС, может стать членом (акционером) местного регионального отделения. В настоящее время (2008 год) в структуру ФРС входят 38% всех банков и кредитных союзов на территории США (около 5,6 тысяч юридических лиц).

Совету управляющих подчинены 12 региональных отделений ФРС, называемых "Федеральными резервными банками". Региональные отделения географически расположены в 25 филиалах и осуществляют свои полномочия в закреплённых за ними штатах, называясь по имени тех городов, в которых расположены их штаб-квартиры (Сан-Франциско, Канзас Сити и т.п.) [19].

Каждое региональное отделение имеет собственный совет управляющих. 9 членов совета поделены на классы A, B и C:

3 управляющих класса A выбираются банками-акционерами ФРС из собственных представителей (один от крупных банков, один от средних, один от малых)

3 управляющих класса B выбираются банками-акционерами ФРС из числа людей, не работающих в банковской системе (один от крупных банков, один от средних, один от малых)

3 управляющих класса C назначаются Советом управляющих ФРС.

Наиболее важным из региональных отделений ФРС является Федеральный резервный банк Нью-Йорка, отвечающий за международные финансовые операции и операции на открытом рынке. В отличие от остальных Федеральных резервных банков, этот резервный банк имеет постоянный голос в Федеральном комитете по открытому рынку. Считается, что пост Президента совета управляющих Федерального резервного банка Нью-Йорка является вторым по значимости в руководящей структуре ФРС [19].

Между Советом Управляющих ФРС и региональными отделениями ФРС организационно находится Федеральный комитет по открытому рынку (FOMC), являющийся ключевым органом, заведующим монетарной политикой. Его решения направлены на стимулирование экономического роста при сохранении стабильности цен и денежного обращения.

На нижнем уровне организационной структуры ФРС находятся банки - держатели акций ФРС.

Решения ФРС имеют самостоятельную силу и не требуют одобрения со стороны Президента или иных государственных структур.

Согласно закону о Федеральном резерве, ФРС ежегодно отчитывается перед Палатой Представителей Конгресса США, дважды в год - перед Банковским комитетом Конгресса США.

 В силу огромного влияния на всю мировую экономику и мировые финансы финансовая система США более чем какая либо другая национальная система является частью мировой финансовой системы.

26 марта 2009 г. администрация США опубликовала программу реформирования финансовой системы [18]. Американская администрация планирует усилить контроль и управление за финансовым рынком страны. Это поможет противостоять мировому экономическому кризису. В программе реформирования указано, что правительство введет еще более строгие меры по контролю и управлению за хозяйственной деятельностью крупных банковских структур, которые могут оказать достаточно негативное влияние на национальную экономику в случае их банкротства. Кроме того, администрация США впервые проведет федеральный контроль за кредитованием и операциями с производными финансовыми инструментами, потому что только законодательного урегулирования и контроля не достаточно для нормализации деятельности этих структур [18].

В соответствии с данным планом, хеджевые фонды и частные инвестиционные фонды, включая фонды венчурного капитала должны быть зарегистрированы в комитете по биржевой деятельности. В то же время правительство предлагает создать специальный системной орган по контролю за риском в деятельности крупных финансовых структур.

Кроме того, американская администрация потребовала от конгресса еще больше полномочий с тем, чтобы она могла принять на себя контроль за крупнейшими небанковскими финансовыми учреждениями, в том числе страховыми компаниями и хеджевыми фондами, банкротство которых могло бы нанести ущерб национальной экономике. Путем реализации этой программы администрация США сможет осуществлять контроль за внутренней деятельностью некоторых компаний таких, как Американская транснациональная корпорация и корпорация «Сити-груп», которые в настоящее время находятся вне сферы подобного контроля [18].

Германия – является основным экономическим партнером России в Европе в области международной торговли. В этой связи целесообразно рассмотреть финансовую систему Германии.

Финансовая система ФРГ включает федеральный бюджет, бюджеты 16 земель, общин, специальные правительственные и внебюджетные фонды, финансы Федеральной железной дороги (Бундесбан) и Федеральной почты (Бундеспост), государственных предприятий, органов социального страхования, федерального ведомства по труду [4, c.148]. Вся страна разбита на финансовые округа. Связующим звеном между бюджетом федерации и бюджетами земель являются высшие финансовые дирекции. Они объединяют несколько финансовых округов.

Формально все звенья бюджетной системы автономны, т. е. самостоятельно составляют бюджет, взимают налоги, сборы, расходуют средства на выполнение функций, подпадающих под их юрисдикцию.

Бюджет выступает главным звеном финансовой системы ФРГ, его структура и бюджетный процесс соответствуют федеративному характеру государственного строя. В госбюджет включаются доходы и расходы трех уровней административного управления - федерации (центральный бюджет), земель (региональные бюджеты), и общин (местные бюджеты). Сводный (консолидированный) госбюджет получается путем сложения доходов и расходов бюджетов всех трех уровней за вычетом межбюджетных трансфертов (субсидий, дотаций). С 1974 г. в госбюджет включаются средства фонда социального страхования и социального обеспечения [4, c.152].

Бюджетный год в ФРГ совпадает с календарным. Федеральный бюджет утверждается бундестагом (парламентом). Составление, утверждение и исполнение федерального бюджета предусматривает определение ожидаемых доходов и расходов в бюджетном плане и ведение бюджетного учета, фактическое отражение исполнения бюджета.

На стадии составления центрального бюджета министерства и ведомства направляют в министерство финансов предполагаемые сметы расходов на следующий год, примерно за 9 месяцев. Министерство финансов на основе прогнозируемых доходов уточняет расходную часть бюджета и передает проект бюджеты на утверждение федеральному правительству. Одобренный кабинетом министерств проект бюджета направляется на утверждение в законодательные органы. Сначала бюджет направляется в верхнюю палату парламента (бундесрат), где рассматривается в течение трех недель. Из бундесрата законопроект о бюджете направляется в нижнюю палату парламента (бундестаг). В случае внесения одной из палат парламента поправок в бюджет, он возвращается на повторное рассмотрение.

После принятия законопроекта бундестагом законопроект подписывается главой правительства и становится законом. В те же сроки с в такой же последовательности составляются проекты бюджетов земель и общин. Однако если федеральное правительство формально не имеет права контролировать финансы земель, то земли обязаны установить такой контроль за бюджетами общин. Бюджеты земель утверждаются ландтагами на один год, но в отдельных случаях могут быть рассчитаны на более длительный период. Для покрытия кассового разрыва в связи с тем, что налоги поступают неравномерно, земли имеют право выпускать краткосрочные займы. Во всех других случаях к займам прибегают с особого разрешения.

Высшим контрольным органом ФРГ в области государственных финансов является федеральная счетная палата. Отчет об исполнении бюджета составляется министерством финансов и направляется в парламент и счетную палату. После заключения счетной палаты парламент утверждает закон об исполнении бюджета [4, c.154].

Бюджетная политика ФРГ подчиняется общим целям экономической политики и опирается на отлаженный в послевоенный период механизм ее реализации, на богатый арсенал средств и методов формирования доходных и расходных статей госбюджета.

3. Перспективы совершенствования финансовой системы в РФ

Совершенствование финансовой системы должно проводиться не в отдельных ее составных частях, а систематически, т.е. всех элементов: банковского сектора, фондового рынка, госбюджета и т.д. рассмотрим основные направления изменения финансовой системы.

Изменение финансовой политики в аспекте инновационного развития страны обусловливает решение ряда задач: повышение в течение среднесрочного периода (к 2011 г.) потенциала расходов бюджетной системы России до 50-55% ВВП (среднеевропейский уровень), направление его прироста (около 20% ВВП) на ускоренное инновационное развитие уже в предстоящем среднесрочном отрезке; переход к инновационно-инвестиционному типу антиинфляционной политики на основе эквивалентной и сбалансированной взаимосвязи потока денежных ресурсов и потока товарных (инновационных) ресурсов с активным развитием внутреннего инновационного рынка и интенсивным использованием инновационного потенциала мирового рынка, инновационного рынка отдельных развитых стран Запада и Востока [11, c.13].

Основные факторы подавления инфляции лежат в сфере инновационной деятельности предприятий и ускорения развития отечественного производства. Именно они обеспечивают достижение баланса между ростом денежного предложения и ростом товарного предложения.

Следует оперативно пересмотреть политику использования нефтегазовых доходов, преодолеть уклон в сторону их «стерилизации» и вымышленные, необоснованные опасения «перегрева» российской экономики и «голландской болезни». Нефтегазовые доходы – это главные конкурентные преимущества России в мировом развитии, поэтому политика их «стерилизации» под «лозунгом» антиинфляционной борьбы означает на деле «стерилизацию» наших преимуществ и блокирование ускоренного инновационного развития [11, c.13].

Чтобы не допустить развертывания нового платежного кризиса с неизбежным бартером и взаимозачетами, следует изменить федеральный закон о Центральном банке РФ и вменить ему функцию прямого кредитования коммерческих банков и предприятий по ставке рефинансирование ЦБ РФ бюджетного дефицита, федерального бюджета и бюджетов регионов-доноров.

Учитывая опыт реализации национальных проектов, позволивших синтезировать бюджетные и материальные потоки, считать целесообразным многократное увеличение финансирования приоритетных национальных проектов (программ), как эффективного инструмента инвестиционно-социальной государственной политики.

Повысить качественность бюджетных проектировок и прогнозов правительственных ведомств, поскольку опыт показывает, что фактические параметры бюджетных доходов и расходов, бюджетного профицита, инфляции существенно не совпадают с законодательными или прогнозными, причем нередко сознательно заниженными, при этом оценка работы ведомств и применение мер ответственности к их руководству в этом аспекте не осуществляется [11, c.14].

Не следует рассматривать как основательные аргументы финансовых властей против снижения ставки налога на добавленную стоимость с 18% до 10-12%: уменьшение ставки НДС до 10% не привело бы к снижению доходов и расходов федерального бюджета, а только сократило бы бюджетный профицит в 2007 г. до 1184 млрд. руб. вместо 1796,1 млрд. руб., который был направлен в стабилизационный фонд [11, c.14].

Сокращение бюджетного профицита для целей инновационного развития за счет снижения налогового давления на бизнес излишнего НДС и увеличения вложений в человеческий потенциал полностью отвечает цели повышения конкурентоспособности России и при правильной финансовой политике не несет никакой угрозы инфляции.

Политика новой финансовой стабилизации и инновационного поворота нуждается в пересмотре предельно либерализованного режима вывоза из страны государственного и частного, акционерного, в том числе банковского, капитала. Этот режим целесообразно модифицировать в отношении придания ему задач инновационного обеспечения экономического развития российской экономики и ограничить собственно бегство капитала в различных, в том числе скрытых, его формах [11, c.15].

В современной финансовой системе России большую роль играет банковский сектор. Он является основным источником денежных ресурсов для частных предприятий, одним из основных игроков на фондовом рынке. В этой связи хотелось бы выделить основные направления совершенствования банковского сектора в финансовой системе.

1. Крайне важно дальнейшее совершенствование законодательства, определяющего полномочия и возможности осуществления отдельных банковских операций небанковскими финансовыми институтами.
2. Необходимо увеличение как совокупного капитала и реальных активов банковской системы, так и отдельных коммерческих банков. Активы российской банковской системы в 2006 г. чуть превысили 342 млрд долл. Соотношение капитала банковского сектора и ВВП в России составляет всего 6,7%, тогда как в развитых странах этот показатель превышает 40%: доля активов банковского сектора-45% ВВП, в странах Еврозоны-265%, Японии - 550% (максимальный уровень достигнут в Швейцарии -910%) [8, с.16]. Что касается уровня концентрации российского банковского сектора, то он сопоставим с зарубежными странами: на долю пяти крупнейших российских банков приходится 43,6% совокупных активов банковской сферы, тогда как в странах Еврозоны этот показатель равен 41%, а в отдельных странах Восточной Европы - от 25% в Германии, до 75% во Франции и 80%в Нидерландах [8, с.16]. Однако в области регулирования сделок по слияниям и поглощениям в банковской сфере должна использоваться более осторожная политика. Можно ориентироваться на методы, используемые развитыми странами, в которых действуют ограничения как по максимальной величине рыночной доли создаваемого в результате слияния банка (не более 30-35% рынка), так и по совокупной доле четырех-пяти крупнейших банков страны (60-70%).
3. Сохранение ограничения доли участия иностранного капитала. Согласно условиям вступления России в ВТО, доля средств нерезидентов повышена с 25 до 50% (в 1990-е гг. этот показатель составлял 12%), а затем планируется полностью отменить такое ограничение [8, с.17]. Для большинства развитых европейских стран характерна незначительная доля средств нерезидентов в банковском секторе (около 20%), при этом иностранным банкам разрешается осуществлять все виды банковских операций, но при выполнении требований по минимальной величине депозитов клиентов – физических лиц (например, не менее 100 тыс. долл.). Вместе с тем, следует признать позитивным решение о внесении в законодательство норм, определяющих уведомительный порядок приобретения одного процента акций кредитных организаций и разрешительный порядок приобретения более десяти процентов акций кредитных организаций как для резидентов, так и для нерезидентов.
4. Необходимо создать условия для долгосрочного долгового внешнего финансирования организаций, в том числе за счет расширения используемых инструментов лизинга, проектного финансирования и прочее.
5. Сохранение присутствия государства в нескольких банках, осуществляющих кредитование реального сектора и физических лиц.
6. Совершенствование платежной системы страны. С одной стороны, важным представляется расширение Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени, совершенствование системы тарифов, внедрение единых стандартов электронных документов и др. С другой стороны, необходимы изменения в позиции Банка России по регулированию частных платежных систем, с помощью которых производятся внутри- и межбанковские расчеты (пока же банк выступает только в качестве консультанта) [8, с.17].
7. Содействие созданию в стране специализированных кредитных организаций: инвестиционных и ипотечных банков, кредитных союзов, функционирующих в том числе на рынке микрокредитования [8, с.18]. В развитых странах для этих целей созданы специализированные инвестиционные банки, деятельность которых подпадает под особый режим законодательного регулирования, в том числе и в области налогообложения.
8. Усиление контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны регулирующих органов, а также разработка и внедрение системы оценки и предотвращения рисков банковской системы и др. Определенные подвижки в этом направлении имеются: с 1 января 2008 года каждый коммерческий банк курируется представителем Центрального Банка России.
9. Наладить систему рефинансирования коммерческих банков, с предоставлением им возможности привлечения необходимых денежных средств на долгосрочной основе на внутреннем рынке, а не за рубежом.

В отношении фондового рынка большую роль играет программа совершенствования и и регулирования развития фондового рынка на 2008-2012 гг.

В данном документе в качестве основной цели развития фондового рынка на период до 2012 г. определены консолидация и повышение капитализации российской финансовой инфраструктуры. Действительно, без обладающих высокой устойчивостью, развитыми технологиями и достаточным собственным капиталом бирж, расчетно-депозитарных, клиринговых и учетных институтов, управляющих компаний, страховых компаний, пенсионных фондов, банков невозможно обеспечить аккумулирование, быстрое и эффективное распределение финансовых средств и активов, обеспечить их сохранность и рост, особенно в условиях быстро разворачивающихся и глубоких потрясений на ведущих зарубежных финансовых рынках, в мировой финансовой системе в целом [6, с.62].

Программа предполагает значительное повышение качества работы, внутренней эффективности перечисленных выше институтов финансовой инфраструктуры. В частности, это подразумевает значительное улучшение систем внутреннего контроля и управления рисками, обеспечение способности своевременновыявлять мошенничества, злоупотребления, конфликты интересов и обеспечивать соответствующие действия по предотвращению или ликвидации их негативных последствий [6, с.62]. В мире накоплен достаточно разработанный арсенал рекомендаций в отношении того, как организуется такая работа. Для того чтобы этот арсенал активно внедрялся и постоянно совершенствовался в российских институтах финансовой инфраструктуры, необходимы два фактора: во-первых, ужесточение контроля со стороны регулирующих органов за соблюдением этими организациями соответствующих стандартов и применение серьезных санкций за допущенные нарушения; во-вторых, значительное повышение прозрачности работы этих организаций, прежде всего управляющих компаний и банков.

Мерами, которые приведут к общему повышению прозрачности, должны стать как достижение организациями прозрачности информации о своей структуре собственности, о главных управленческих процессах и решениях, составе ключевого управленческого персонала, так и своевременное публичное раскрытие результатов проверок деятельности этих организаций органами регулирования по основным параметрам. На наш взгляд, ни существующие в настоящее время санкции за нарушения, чреватые потерей этими организациями своей устойчивости и банкротством, ни раскрытие ими информации о важнейших аспектах своей деятельности, ни обнародование органами регулирования результатов проверок, прежде всего в случаях выявления серьезных нарушений, не обладают достаточно дисциплинирующей силой.

Раскрытие соответствующей информации позволит инвесторам учитывать политику того или иного инвестиционного института в отношении рисков, в том числе рисков корпоративного управления эмитентов, и принять взвешенное решение в отношении передачи в управление своих средств, а инвестиционные институты это стимулировало бы к продуманному осуществлению управления принятых ими средств [6, с.63].

Консолидация институтов финансовой инфраструктуры необходима. Однако она должна сопровождаться резким повышением эффективности работы антимонопольных органов и других органов государственного регулирования - как фондового рынка (ФСФР), так и банковского сообщества (Банк России). До сих пор в России всякая консолидация на любом рынке сопровождалась резким повышением цен, которые потребители были вынуждены платить за товары или услуги, предлагаемые такими укрупненными структурами. И это с учетом того, что тарифы на многие финансовые услуги и сейчас являются завышенными (достаточно вспомнить ставки по потребительскому кредитованию, размер вознаграждения некоторых управляющих компаний, штрафы за досрочный вывод средств и т. п.) [6, с.62]. Очевидно, что продолжение такой негативнойтрадиции в условиях консолидации институтов финансовой инфраструктуры приведет не к расширению масштаба финансового рынка, а к концентрации вокруг небольшого числа богатых клиентов. В свою очередь это не будет способствовать устойчивости рынка и направлению средств рядовых граждан на инвестирование и накопление.

Заключение

Итак, проведя обзор по литературе, мы пришли к следующим основным выводам.

В России финансовая система состоит из государственного бюджета, и бюджетов субъектов и муниципальных властей, частных финансов. Основу финансовой системы составляет государственный бюджет и банковский сектор экономики. Однако в России существует целый ряд проблем, которые мешают нашей финансовой системе нормально развиваться.

В первой главе мы рассмотрели основные проблемы, которые связаны с развитием финансовой системы, формированием госбюджета. К числу основных проблем относятся труднопредсказуемая инфляция, неправильное распределение расходов и доходов, зависимость формирования бюджета от цен на нефть, недостаточная капитализация российских банков, дефицит госбюджета.

Структуру финансово системы России можно сравнивать с различными системами разных стран. Мы взяли две страны – это США, как основной мировой финансовый центр, и Германия, как основной партнер России во внешнеэкономических сделках. Общий вывод, несмотря на различные структурные различия в построении финансовой системы стран, их функции в целом достаточно одинаковы – это обеспечение финансовой стабильности и интеграция национальной системы финансов в мировую.

В третьей главе мы выделили основные направления совершенствования развития национальной финансовой системы России. Так к числу основных мер можно отнести переход к инновационной политике развития, снижение налоговых ставок, финансирование проектов, связанных с развитием интеллектуальных способностей человека, совершенствование законодательства, усилить контроль за ввозом и вывозом финансовых средств.

В целом можно сказать, что реформы, проводимые в последнее время, позволили России в кратчайшие сроки быть вовлеченной в мировые финансовые потоки и мировую финансовую систему.

Список использованной литературы

1. О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов: Федеральный закон РФ от 31 октября 2008 г., №204-ФЗ.
2. Бюджетное послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации о бюджетной политике в 2008-2010 годах. 23 июня 2008г.
3. Бюджетный кодекс РФ
4. Балтина А.М., Волохина В.А. Попова Н.В. Финансовые системы зарубежных стран: Учеб. пособие. – М.: ФиС. – 2007. – 304 с.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-Издат, 2007. – 543 с.
6. Беликов И. О некоторых проблемах развития российской финансовой системы // РЦБ. – 2008. – № 14. – С.61-66.
7. Воронина Л.А. Парадигма развития роли банковской системы в условиях финансовой глобализации // Финансы и кредит. – 2008. – № 38. – С.2-7.
8. Голодова М.Г. Основные направления совершенствования банковской системы России в условиях ее интеграции в мировую систему // Банковские услуги. – 2008. – № 5. – С.14-22.
9. Докучаев Д. Бюджет нездорового оптимизма // New Times. – 2008. – № 43.
10. Киреев В.Л. Совершенствование бюджетного процесса в РФ // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – № 4. – С.31-40.
11. Любимцев Ю. На пути к инновационной эволюции финансовой системы РФ // Экономист. – 2008. – №12. – С.3-15.
12. Расходы бюджета страны только в 2009 году превысят 9 триллионов рублей// «Российская газета» - Центральный выпуск №4799 от 26 ноября 2008 г.
13. Розинский И. Международные финансовые центры: мировой опыт и возможности для России // Вопросы экономики. – 2008. – № 9. – С.22-33.
14. Русанова О.М. Различные подходы к построению финансовой системы РФ // Финансы и кредит. – 2008. – № 48. – С.24-32.
15. Юровицкий В.М. Россия в мировой финансовой системе // Управление собственностью: теория и практика. – 2008. – №3. – С.23-33.
16. Доклад о мерах по совершенствованию регулирования и развития рынка ценных бумаг на 2008-2012 годы и на долгосрочную перспективу [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.ffms.ru/strateg.asp?ob\_no=82253
17. Сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.ru/
18. Администрация США выдвинула программу реформирования финансовой системы страны [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://russian.cri.cn/841/2009/03/27/1s284059.htm
19. Федеральная резервная система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/Федеральная резервная система (США)