**Финансовая бюджетная система**

Лекция 1 «**Сущность и функции финансов»**

13.09.10

Деньги и финансы – понятия различные!!!

Существуют 2 мнения о возникновении финансов как отдельной экономической категории (ЭК).

1. Финансы возникли до н.э. Обосновано тем, что в Библии упоминаются мытари
2. Финансы как ЭК возникли в 13-15 веках в торговых городах Италии и в то время этот термин обозначал любой денежный платеж. Далее с развитием государственности термин принял международное значение и стал обозначать отношения между населением и государством по поводу образования фондов денежных средств. Это мнение более обосновано.

**Причины возникновения финансов:**

* 1. В центральной Европе в результате буржуазных революций произошло отторжение монарха от казны, т.е. монарх не мог единолично распоряжаться казной. В этот период первые упоминания о бюджете как о фонде денежных средств.
  2. Налоги стали носить денежный характер, следовательно, появилась возможность формировать доходную часть бюджета.
  3. При наличии доходов бюджета возникла необходимость распределять их и выделять на финансирование необходимых нужд. В то время не была развита промышленность. Расходы бюджета носили не производственный характер. В основном это было содержание царского двора и ведение войн.
  4. Начала строиться система формирования бюджета во многих государствах мира, т.е. сформировался практически постоянный состав доходов и расходов.

Финансы являются исторической категорией, т.к. имеют стадии возникновения и развития, т.е. изменяются во времени.

**Выделяют 2 основных этапа развития финансов:**

1. Докапиталистическая формация. Она характеризуется возникновением государства, выделением государственного бюджета (государственной казны), образовываются фонды государственных средств и начинают развиваться финансовые отношения.
2. Современный этап/капиталистическая формация. Он имеет характерные черты:
   1. Государство активно вмешивается в экономику и при помощи финансовых инструментов создает систему управляющих воздействий. Налоги – один из главных инструментов (еще есть налоговые пошлины). Повышается/понижается уровень налогов.
      1. Повышение налогов - Свободные денежные средства забираются у предприятий и распределяются на необходимые нужды. У предприятий не остается свободных средств на расширение производства. Тогда доходы предприятий уводились в тень. Пример – 90-е годы.
      2. Снижение налогов – стимулирование развития предприятий. Пример – сегодняшний день
   2. государство активно вмешивается в социальные отношения и пытается управлять социальными явлениями через финансовые инструменты. Например – выделение материнского капитала, субсидий и дотаций помогло выправить демографическую ситуацию
   3. наряду с основным источником финансирования (бюджетом) появился второй источник в виде финансирования из бюджетов транснациональных корпораций. ТНК выделяют дополнительные средства (гранты на научные исследования и т.п.)
   4. в конце 20-го века появляется третий сектор финансирования – неправительственные некоммерческие организации, созданные на идеологической основе (религиозные организации, организации с асоциальной направленностью /террористические/).

В условиях капитализма на этой стадии развития товарно-денежные отношения приобретают всеохватывающий характер, и финансы начинают выражать экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода. Это определение близко к настоящему определению финансов.

Таким образом, **финансовые отношения охватывают 2 основные сферы**:

1. экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов государства
2. экономические отношения, выражающие кругооборот денежных фондов предприятий и отраслей хозяйственного комплекса.

Финансы являются экономической категорией, т.к. базируются на действии и проявлении **объективных экономических законов.**

1. Закона накопления. Государство должно установить такой финансовый механизм, который оптимизирует пропорции накопления и потребления.
2. Закон стоимости. Финансы, являющиеся стоимостной категорией, обусловленной существованием товарно-денежных отношений, выражают все формы первичного распределения стоимости ВВП.
3. Закон денежного обращения. Распределительное и перераспределительное отношение финансов предусматривает обеспечение взаимосвязи объема денежной массы, стоимости товаров и скорости оборота денег.
4. Закон спроса и предложения. Финансовый механизм предусматривает установление оптимальных ставок налогов, пошлин и сборов, регулирование валютных курсов, установление финансовых и бюджетных нормативов.

Финансы как экономическая категория всегда возникают в момент **реального движения денежных средств между:**

1. Государством и юридическими лицами (уплата налогов, штрафов, перечисления в бюджет по нормативам, получение денежных средств из бюджета)
2. Юридическими лицами и государством в лице внебюджетных фондов /пенсионный фонд, ФОМС, фонд социального страхования/ - (уплата страховых тарифов и получение различных социальных пособий для работающих лиц)
3. Юридическими, физическими лицами и государством при вложении свободных денежных средств в государственные ценные бумаги /с одной стороны/ и получение дохода по ним /с другой стороны/.
4. Юридическими, физическими лицами и банковской системой (вложение денежных средств на депозитные сберегательные счета /с одной стороны/ и получения кредитов и дохода по вложениям /с другой стороны/).
5. Юридическими, физическими лицами и страховой системой (уплачивая страховые взносы, мы формируем фонд /с одной стороны/ при наступлении страхового случая, мы получаем возмещение /с другой стороны/)
6. Юридическим лицом и вышестоящей организацией (при формировании и использовании фондов этой организации /крупные холдинги и акционерные общества/)
7. Физическими лицами и государством (бюджетом) – уплата налогов /с одной стороны/, получение заработной платы работниками бюджетных организаций, получение различных пособий и льгот /с другой стороны/. Финансы – это практически всегда одностороннее движение денежных средств. Всю жизнь можно платить страховые взносы, но ни разу не попасть в страховой случай.

Но не всегда реальное движение денежных средств относится к финансовыми отношениям. Например:

1. Оплата розничного товарооборота. Здесь не возникает фондов. Мы замещаем себестоимость
2. Оплата транспортных, медицинских услуг
3. Акты наследования и дарения.

Все данные отношения относятся к денежным отношениям, которые, с точки зрения экономики, более широкое понятие, т.е. денежные отношения включают в себя финансовые отношения.

**Функции финансов:**

1. **Распределительная/перераспределительная**. Реальное движение денежных средств существует на второй и третьей стадии общественного производства (производство, **распределение, обмен** и потребление)
   1. **Распределение**

ВВП

НД

Доходы физических лиц материального производства

Доходы юридических лиц материального производства

Отчисления по нормам и нормативам

Амортизационные отчисления

Налоги, штрафы/санкции, депозитные вклады, страховые взносы, вложения в государственные ценные бумаги

Фонды денежных средств, главный из которых бюджет

(-) затраты на его производство (фонд возмещения)

(национальный доход)

Необходимость распределительной функции финансов:

1. Наличие материальной и нематериальной сфер производства
2. Необходимость перераспределения между социальными слоями общества
3. Необходимость перераспределения между отраслями
4. Необходимость межтерриториального перераспределения денежных средств.
   1. **Обмен**

На данной стадии существует 2 экономические категории:

* + - 1. Деньги как мера стоимости
      2. Цена товара – денежное выражение стоимости

Других экономических категорий на данной стадии НЕТ. Следовательно, финансы как экономическая категория функционируют только на 2-й стадии общественного производства, на стадии распределения.

Лекция 3

28.09.10

**Распределительная функция финансов на микроуровне.**

Из выручки от реализованной продукции (ВРП) вычитаются НДС и акцизы, себестоимость товаров и услуг. В это м случает получается валовая прибыль предприятия. Далее из нее вычитаются коммерческие и управленческие расходы.

Коммерческие расходы на предприятии – это те расходы, которые связаны с продвижением или сбытом товара или услуги (это расходы на рекламу, маркетинг, логистику и т.д.)

Управленческим расходам относятся расходы на оплату связи, охраны, содержание управленческого здания или офиса и т.д.

Когда мы вычли расходы, получили показатель прибыль от продаж.

От прибыли от продаж вычитаются/прибавляются доходы/расходы от прочей реализации.

Получили показатель «прибыль до налогообложения». С нее уплачивается налог на прибыль (20%). После этого остается чистая прибыль, которая остается в распоряжении предприятия. Из нее формируются фонды предприятия.

Наиболее часто встречающиеся **– фонды, формирующиеся из чистой прибыли**:

1. Технологические фонды (фонд реконструкции и развития производства, Фонд расширенного воспроизводства, Фонд технологического развития)
2. Социальные фонды (Фонд материального поощрения, Фонды для выплаты добровольного медицинского страхования, Фонд инвестирования жилищного строительства)
3. Научные фонды (Фонд НИОКР – добывающие предприятия, разведывательные работы)
4. Выплаты дивидендов держателям акций

**Денежные фонды предприятия**, через которые осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми денежными средствами и финансирование расширенного воспроизводства, их можно разбить на 5 групп:

1. Фонды собственных средств (уставной капитал /уставной фонд/, добавочный капитал, резервный капитал, фонд накоплений и амортизационный фонд)
2. Добавочный капитал на предприятии формируется за счет результатов переоценки основных фондов, их дооценка.
3. У акционерных обществ – это эмиссионный доход (доход от продажи акций сверх их номинальной стоимости).
4. Это безвозмездно полученные материальные и денежные ценности на производственные цели и ассигнование из бюджета на финансирование капитальных вложений.
5. Фонды привлеченных средств (фонд потребления, дивиденды и другие выплаты учредителям, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей) - бесплатное использование средств, которые не используются в данный момент, процент с них не платится.
6. Фонды заемных средств (кредиты банков, займы юридических и физических лиц, коммерческие кредиты (инструментом является вексель), лизинг (долгосрочная аренда движимого/недвижимого имущества, налог на имущество в данном случае не платится «РосАгроЛизинг» - пример лизинговой компании), кредиторская задолженность и т.д.) – со средств этих фондов постоянно платится какой-то процент.
7. Оперативные денежные фонды – создаются в тот момент, когда необходимо (Фонд заработной платы, фонд выплаты дивидендов, Фонд выплаты обязательных платежей в бюджетные/внебюджетные фонды)
8. У предприятий, которые используют экспортно-импортные операции в своей деятельности, формируется валютный фонд. Норма обязательных валютных отчислений – инструмент государственного регулирования.

**Состав финансово-кредитной системы Российской Федерации**

**Финансово-кредитная система** – это совокупность различных сфер (звеньев, финансовых отношений), каждая из которых характеризуется особенностями формирования и использования фондов денежных средств, а также различной ролью в общественном воспроизводстве.

1. Сфера централизованных денежных средств. Централизованные/государственные/финансы макроуровня
2. Сфера децентрализованных финансовых средств. (Финансы предприятий/финансы микроуровня)

К **централизованным финансам** относят:

1. Бюджетная система
2. Государственные кредиты
3. Кредитная система
4. Страховая система
5. Фондовая система

**Децентрализованные** – финансы предприятий и организаций различной организационно-правовой фирмы собственности (государственных, муниципальных, частных, акционерных, общественных организаций)

*Характеристика звеньев финансово-кредитной системы.*

1. **Бюджетная система** состоит из:
   1. бюджетов различных уровней:
      1. Федеральный бюджет (1)
      2. Бюджет субъектов федерации (83). Москва и СПБ имеют статус субъектов федерации
      3. Местные бюджеты (более 29 000)
   2. Внебюджетных фондов
      1. Пенсионный фонд (ПФ)
      2. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС)
      3. Фонд социального страхования (ФСС)
2. **Государственный кредит** – это экономические отношения, в которых государство с одной стороны, а юридические и физические лица или иные субъекты права с другой вступают во взаимоотношения, где государство выступает в роли кредитора, гаранта или заемщика.
3. **Кредитная система**. В ней существует 2 уровня:
   1. Центральный банк или Банк России
   2. Коммерческие банки, парабанковкие/внебанковские/ прабанковские финансово-кредитные учреждения (лизинговые компании, инвестиционные фонды, трастовые компании, клиринговые компании /производят взаиморасчет по требованиям/, инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды)
4. **Страховая система** представлена на Российском рынке системой обязательного страхования и добровольного страхования
5. **Фондовый рынок** (фондовая система). Фондовая система – особый вид финансовых отношений, возникающий в результате купли-продажи специфических финансовый активов – ценных бумаг. Фондовые системы делятся на:
   * + 1. Корпоративный рынок ценных бумаг
       2. Рынок государственных ценных бумаг

**Децентрализованные финансы**.

Финансы предприятий являются основой единой финансовой системой страны, т.к. именно на предприятиях материальные сферы создается валовой внутренний продукт, который в дальнейшем путем перераспределения при помощи финансовых инструментов образует фонды денежных средств.

Децентрализованные финансы первичны по отношению к централизованным

Лекция 4 «**Финансовый контроль или финансовая функция контроля**»

12.10.10

**Финансовый контроль** – это контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства), предприятий и организаций, учреждений с применением особых методов. Он включает контроль за соблюдением финансового законодательство в процессе формирования и использования фондов денежных средств, оценку экономической эффективности финансовых хозяйственных операций и целесообразности произведенных расходов.

В экономической литературе присутствует следующая классификация финансового контроля в РФ:

* По времени проведения:
  + **Предварительный**. Предварительный финансовый контроль проводится до совершения финансовых операций, до момента рассмотрения и принятия федеральных законов, требующих в основе выделение бюджетных ассигнований. Примером предварительного контроля является экспертиза законов до предварительного слушания департаментом предварительного финансового контроля счетной палаты РФ. На микроуровне примером предварительного контраля является разработка кредитных и кассовых заявок, составление прогнозных балансов, финансовых разделов бизнес-планов, учредительных договоров и т.д.
  + **Текущий** (оперативный). Проводится в момент совершения денежных сделок, финансовых операций и предупреждает всевозможное злоупотребление при получении расходования финансовых средств с соблюдением финансовой дисциплины и своевременность осуществления расчетов. Он осуществляется:
    - за поступлением доходов в бюджет: по налоговым и неналоговым поступлениям; по перечислению средств из вышестоящих бюджетов в нижестоящие бюджеты (межбюджетные трансферты)
    - За расходованием средств по отраслевой направленности и по территориальной направленности.
    - За использованием наемных средств (кредиты, займы, гарантии)
    - За обращением региональных финансовых ресурсов (рассчетно-кассововое обслуживание, депозитное обслуживание, размещение ценных бумаг и т.д.)
  + **Последующий**. Последующий финансовый контроль проводится по окончании финансового года. Он проводится путем анализа и ревизии отчетной финансово-бухгалтерской документации. Предназначен для оценки результатов финансовой деятельности субъектов и сопоставления утвержденных планов, бюджетов, смет и балансов с результатами их выполнения. Последующий финансовый контроль с точки зрения государства осуществляется за:
    - Исполнение федерального бюджета
    - Исполнение бюджетов внебюджетных фондов
    - Финансовыми результатами исполнения программ (инвестиционными, инновационными, социальными и др.)
    - За экономической эффективностью действий нормативных документов
* По методам проведения:
  + **Проверки**. Проводятся на основе отчетной документации и расходных документов и при проведении проверки рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения недостатков. Проверки наиболее характерны для федеральной налоговой службы, которая осуществляет в виде камеральных (без выезда на конкретное предприятие) проверок и выездных (на предприятии, есть план проверки, может проверяться отдельная сторона налоговой деятельности) проверок.
  + **Обследования**. Применяются в процедуре банкротства предприятия. Целью является заключение о дальнейшей судьбе предприятия.
  + **Надзор**. Проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на тот или иной вид финансовой деятельности, и подразумевает выполнение экономическими субъектами финансовых правил и нормативов.
  + **Анализ финансового состояния**. Предполагает очень детальное изучение периодической или годовой финансовой отчетности с целью общей оценки финансового состояния обеспеченности собственным капиталом, эффективности его использования.
  + **Мониторинг (наблюдение)**. Как правило, как метод контроля он применяется кредитными учреждениями за использование выданного кредита финансовым состоянием заемщика.
  + **Ревизии**. Это наиболее всеобщий и всеобъемлющий метод финансового контроля, который проводится:
    - Федеральной службой финансово-бюджетного надзора
    - Департаментом регулирвоания государственного финансового контроля и аудиторской деятельности МинФин
    - Федеральным казначейством
    - Центральным Банком
    - Аудиторскими компаниями
  + Результаты ревизии оформляются актом, на основании которого руководитель обязан устранить выявленное нарушение и возместить ущерб, если это обнаружено по результатам ревизии. По данным этого документа руководителя могут привлечь к административному или уголовному наказанию. **Ревизии бывают**:
* По характеру проверяемого материала:
  + **Документарные** на основе первичных документов
  + **Фактические** (инвентаризация)
* По отношению к плану:
  + **Плановые** (есть план ревизии, перечень вопросов, которые нужно рассмотреть)
  + **Внеплановые** (проводятся по решению суда)
* По ведомственной принадлежности:
  + **Вневедомственные**
  + **Внутриведомственные** (всегда в организационной структуре есть контрольно-ревизионное управление. Только те предприятия, которые структурно входят в это ведомство подвергаются ревизии)
  + **Внутрихозяйственное**
* По очередности исследования одних и тех же объектов (одного и того же предприятия)
  + **Первичные**
  + **Дополнительные**
  + **Повторные**. Дополнительные и повторные используются только тогда, когда в процессе предыдущей ревизии не были раскрыты все вопросы, включенные в программу ревизии
* По глубине проведения:
  + **Сквозные** (одновременно проверяются все предприятия, проверяется вертикальная связь)
  + **Локальные** (поводят на одном или нескольких предприятиях, но по различным, не связанным между собой темам)
* По субъектам, проводящим контроль:
  + **Государственный финансовый контроль**, включающий
    - Президентский контроль.
      * Подписание федеральных законов
      * Право «вето»
      * Назначение и снятие с должности министра финансов
      * Представление в ГосДуму кандидатуры на должность председателя Центрального Банка.
* Кроме всего прочего в администрации президента существует контрольное управление Президента, которое осуществляет контроль за деятельностью контролирующих органов РФ
  + - Контроль со стороны исполнительной власти
    - Контроль со стороны законодательных органов власти
    - Контроль со стороны финансово-кредитных организаций
  + **Негосударственный финансовый контроль**, который включает:
    - Ведомственный контроль
    - Внутрихозяйствнный контроль
    - Аудиторский контроль.
* По форме проведения:
  + **Обязательный**
  + **Инициативный**
* По сферам финансовой деятельности:
  + **Бюджетно-налоговый**
  + **Валютный**
  + **Страховой**
  + **Инвестиционный**
  + **Денежно-кредитный**