**Содержание**

1. Финансы как экономическая категория. Сущность финансов

2. Функции финансов

3. Роль финансов в расширенном воспроизводстве

4. Финансовая система. Звенья финансовой системы и их характеристика

5. Финансовая политика

6. Управление финансами

7. Финансовые индикаторы в системе макроэкономического регулирования

8. Финансовый контроль, сущность, виды

9. Формы и методы финансового контроля

10. Социально-экономическая сущность бюджета. Основные черты государственного бюджета

11. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества

12. Теории государственных финансов

13. Теории государственных финансов российских экономистов

14. Бюджетная политика4

15. Государственный бюджет РФ. Его сущность, основные задачи бюджетной политики в условиях углубления рыночных реформ

16. Принципы бюджетной системы

17. Бюджетный процесс

18. Структура расходов и доходов государственного бюджета РФ

19. Территориальные финансы

20. Муниципальные (местные) финансы

21. Деньги, их сущность. Виды и функции денег

22. Денежное обращение

23. Денежные агрегаты

24. Устойчивость денег

25. Закон денежного обращения

26. Денежные системы

27. Денежная система Российской Федерации

28. Необходимость и сущность кредита

29. Источники формирования ссудного капитала

30. Формы и классификация кредита

31. Структура современной кредитной системы

1. Финансы как экономическая категория. Сущность финансов

Финансы (в переводе с итальянского) – денежный платеж.

Бюджет – мешок с деньгами.

Финансы – экономические денежные обращения (регулируются государством).

Финансы – совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых происходит образование и использование общегосударственных денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач.

Причины возникновения финансов:

1. В результате буржуазных революций, хотя и была сохранена власть монархов, стали формироваться демократические институты (парламенты);
2. Разработка ими законов предполагала наличие общих государственных фондов денежных средств для реализации функций органов власти;
3. Если налоги доисторического этапа носили смешанный характер, то на этом этапе налоги стали собираться в денежном виде.

Финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода.

Главное назначение финансов в том, чтобы обеспечить путем образования денежных фондов не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за их расходованием.

1. Функции финансов

1. Контрольная: эта функция является инструментом формирования и использования денежных средств.

Финансы объективно отражают распределительный процесс. Контрольная функция финансов проявляется в контроле за распределением валового внутреннего продукта по соответствующим фондам и расходованием этих фондов по целевому назначения.

В настоящее время финансовый контроль направлен на обеспечение динамичного развития общественного и частного производства, ускорение научно-технического прогресса, экономическое стимулирование и на рациональное и бережное использование финансовых ресурсов.

Еще одна задача финансового контроля – проверка соблюдения законодательства, своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств.

Контрольная функция осуществляется через деятельность органов финансового контроля и налоговых служб.

2. Распределительная: распределение национального дохода заключается в создании основных или первичных доходов. Их сумма равна национальному доходу. Основные доходы формируются путем распределения национального дохода среди участников материального производства, они подразделяются на две группы:

1. заработная плата рабочих, служащих; доходы фермеров, крестьян, занятых в сфере материального производства;
2. доходы предприятий в сфере материального производства.

Первичные доходы еще не образуют общественных денежных средств, достаточных для развития приоритетных отраслей народного хозяйства, обеспечения обороноспособности, удовлетворения культурных потребностей населения, следовательно, происходит дальнейшее перераспределение национального дохода.

Перераспределение национального дохода осуществляется между сферами производства, отраслями, территориями, слоями населения. В результате такого перераспределения образуются вторичные доходы, которые служат для формирования конечных пропорций использования национального дохода.

3. Регулирующая: эта функция проявляется посредством вмешательства государства через финансы в процесс производства.

В целях регулирования экономики и социальных отношений используется финансовое и бюджетное финансирование, государственное регулирование рынка ценных бумаг.

Финансовый механизм – совокупность организационных форм финансовых отношений в народном хозяйстве; порядок формирования централизованных и децентрализованных денежных фондов; методы финансового планирования; форма управления финансами и финансовой системой страны и финансовое законодательство.

1. Роль финансов в расширенном воспроизводстве

Расширенное воспроизводство включает непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост ВВП, рост НД, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений.

В условиях углубления рыночных реформ происходит перестройка всей системы финансовых отношений.

Государственные финансы и, в первую очередь, бюджетная система путем направления средств в ту или иную отрасль должны обеспечить структурную перестройку экономики. За счет централизованных фондов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне, осуществляется отраслевое и территориальное перераспределение финансовых ресурсов, выравнивается развитие регионов.

Расходы из федерального бюджета на финансирование народного хозяйства в реальном выражении значительно сократились и составляют от потребности порядка 15-20 %.

Инвестиционная деятельность особенно сократилась в производственной сфере, снизились объемы капитального строительства. Однако, расширенное воспроизводство, несмотря на снижение бюджетных финансовых ресурсов, осуществляется за счет возросшей доли прибыли, остающейся на предприятиях, переоценки основных средств и заемных ресурсов на финансовом рынке.

Финансовый рынок включает в себя рынок среднесрочных, краткосрочных и долгосрочных капиталов, фондовых ценностей (ценных бумаг).

Финансовые ресурсы складываются из трех источников:

1. Средства, аккумулируемые в государственной бюджетной системе;
2. Средства внебюджетных целевых фондов (в первую очередь, внебюджетных социальных фондов);
3. Ресурсы, используемые самими предприятиями (прибыль и амортизационный фонд).

Финансовые ресурсы – это совокупность всех денежных средств, финансовых активов, которыми располагает государство, все хозяйствующие субъекты для покрытия своих затрат.

Первым и основным источником формирования централизованных финансовых ресурсов на общегосударственном уровне (макроуровне) является национальный доход. С помощью его распределения и перераспределения создаются централизованные фонды денежных средств.

Часть национального дохода формируется и остается в распоряжении предприятий, то есть создаются децентрализованные фонды денежных средств на микроуровне, которые расходуются на развитие предприятия.

Объемы фондовых ресурсов, как правило, больше, чем национальный доход, так как кроме стоимости прибавочного продукта они включают амортизационные отчисления.

Централизованные финансовые ресурсы – это результат перераспределения чистого дохода через налоговые платежи и обязательные отчисления.

Кроме указанных источников важными источниками формирования финансовых ресурсов являются отчисления предприятий в централизованные фонды государственного социального страхования, имущественного и личного страхования и другие внебюджетные фонды.

Кроме того, централизованные финансовые ресурсы формируются за счет части национального богатства, вовлеченного в оборот, то есть средства от продажи золотого запаса страны, продажи энергоносителей, поступления от внешнеэкономической деятельности, а также за счет средств от продажи ценных бумаг.

Централизованные финансовые ресурсы сосредотачиваются в основном в государственном бюджете, внебюджетных фондах, государственном фонде страхования.

Целесообразно включать в финансовые ресурсы кредитные ресурсы ЦентроБанка как государственный денежный резерв.

1. Финансовая система. Звенья финансовой системы и их характеристика

Так как финансовые отношения имеют общие признаки и различия, то финансовую систему принято представлять как совокупность различных сфер или звеньев, каждое из которых характеризуется особенностями формирования и использования фондов денежных средств и различной ролью в общественном производстве.

Финансовая система – это совокупность подразделений и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование денежных средств.

В финансовую систему включаются все фондовые учреждения страны, обслуживающие денежные обращения. В общей совокупности финансов можно выделить следующие крупные сферы:

1. Общегосударственные финансы;
2. Финансы предприятий и организаций.

Каждая из этих сфер имеет свои звенья.

Звенья первой сферы относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и финансовых распределительных отношений на макроуровне.

Звенья второй сферы включают децентрализованные финансы и используются для регулирования экономики на микроуровне.

Кроме того, финансовая система включает кредитно-банковскую сферу, состоящую из банков и других кредитных учреждений.

Финансовая система РФ

* Министер-ство финансов РФ
* Федераль-ное казначей-ство
* Финансо-вые органы субъектов РФ
* Минестер-ство РФ по на-логам и сборам
* ЦБ РФ
* Сбербанк
* ВнешТоргБанк
* ВнешЭко-номБанк
* Коммерче-ские банки
* Бюджетная система
* Гос-ные внебюджет-ные целевые фонды
* Гос-ный кредит
* Гос-ный фонд страхования

Система государствен-ных финансо-вых органов

Общегосу-дарственные финансы

Финансы предприя-тий и организаций

Кредитно-банковская система

* Финансы коммерческих предприятий и организаций
* Финансы гос-ных и муниципальных предприятий
* Финансы некоммерческих предприятий и организаций

Государственный бюджет РФ – основной финансовый план страны, содержащий источники формирования и направления использования централизованного денежного фонда. Он обеспечивает выполнение функций государства, реализацию государственной политики посредством распределения доходов.

Государственный бюджет РФ объединяет:

* Федеральный бюджет;
* Территориальные бюджеты (субъектов РФ);
* Местные бюджеты.

Государственный бюджет РФ представляет собой форму образования, накопления и использования централизованных фондов денежных средств для обеспечения функций государства. Он концентрирует значительную часть национального дохода для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, укрепления обороноспособности страны, содержания органов государственной власти и управления.

В условиях перехода к регулирующей финансовой политике государственный бюджет сохраняет свою ведущую роль, изменяются лишь методы его воздействия на общественное производство. Это осуществляется путем иного режима расходования средств. В настоящее время используются в большей степени не методы бюджетного финансирования и датирования, а экономические методы, позволяющие перейти к финансовому регулированию экономики.

Средства бюджета должны направляться на:

* Инвестиции;
* Субсидирование предприятий;
* Финансирование конверсий оборонных отраслей.

Из государственного бюджета осуществляются расходы по формированию рациональной структуры общественного производства (то есть создаются новые производства), на научно-технический процесс; с его помощью государство существенно меняет сложившиеся народно-хозяйственные пропорции (то есть соотношение производства различных отраслей). Бюджетные ресурсы также направляются и в непроизводственные сферы. За счет бюджетных и внебюджетных фондов финансируются предприятия и учреждения социально-культурного направления.

Федеральный бюджет на соответствующий год разрабатывается и утверждается в форме федерального закона. Территориальные бюджеты или бюджеты субъектов – в форме законов субъектов федерации; местные бюджеты – в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставом муниципальных образований.

Структура бюджетной системы РФ приближена к структуре бюджетных систем западных стран.

При переходе к рыночной экономике были образованы следующие государственные внебюджетные целевые фонды:

* Пенсионный фонд;
* Фонд социального страхования;
* Фонд обязательного медицинского страхования;
* Фонд занятости населения.

Государственные внебюджетные целевые фонды – это средства федерального правительства и местных властей, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет. Эти фонды действуют как самостоятельные финансово-кредитные учреждения, имеют целевое назначение: финансирование социальных услуг, предоставляемых населению.

Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений (платежей), которые не отличаются для обычного налогоплательщика от налогов. Основные суммы отчислений во внебюджетные фонды включаются в себестоимость и устанавливаются в процентах от фонда оплаты труда.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу мобилизации государством временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения на началах возвратности для финансирования государственных расходов. Кредитором выступают физические или юридические лица; заемщиком – государство в лице его органов.

Дополнительные финансовые ресурсы государство привлекает путем продажи на финансовом рынке облигаций, казначейских обязательств, других видов ценных бумаг.

Государственный кредит используется также в целях стабилизации денежного обращения.

Государственный кредит – это также внешние займы государства, когда государство берет кредит у зарубежных государств для покрытия дефицита бюджета.

В зависимости от заемщика государственные займы делятся на размещаемые центральными и местными органами управления.

Исходя из срока привлечения средств государственные займы делятся на:

* Краткосрочные (менее одного года);
* Среднесрочные (1 –5 лет);
* Долгосрочные (более пяти лет).

Размер займа включается в сумму государственного долга страны.

Государственный долг – сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов с начисленными по ним процентами на определенную дату и за определенный срок.

Государственный внутренний долг РФ означает долговое обязательство правительства РФ перед юридическими и физическими лицами.

Формами долговых обязательств являются:

* Кредиты, полученные правительством;
* Государственные займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг от имени правительства и гарантируемых правительством.

Государственный внешний долг РФ – это задолженность по непогашенным внешним займам и невыплаченным по ним процентам.

Обслуживание государственного долга – это осуществление операций по размещению долговых обязательств и погашению и выплате по ним процентов. Такие функции осуществляет ЦентроБанк РФ. Затраты списываются на республиканский бюджет, контроль за состоянием внешнего и внутреннего долга возложен на Счетную палату.

# Страховой фонд.

Страховой фонд предназначен для возмещения потерь и ущерба от глобальных катастроф. Бывает в натуральном и денежном выражении. Натуральный – это, как правило, стратегический.

Фонд страхования обеспечивает возмещение возможных убытков, стихийных бедствий и несчастных случаев, а также способствует проведению мероприятий по их предупреждению.

Среди звеньев финансово-кредитной системы фондовый рынок занимает особое место. Его задача: обеспечение процесса переливания капитала в отрасли с высоким уровнем дохода. Фондовый рынок служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств.

1. Финансовая политика

Финансовая политика – это система мер по управлению, распределению и аккумулированию финансовыми ресурсами.

Это совокупность мероприятий государства по организации и использованию финансовых ресурсов для осуществления функций и задач ?

Финансовая политика является составной частью, стержнем экономической политики государства.

В последние годы финансовая политика не была успешной.

Финансовая политика проявляется в системе форм и методов управления финансами. Главная задача финансовой политики – это обеспечение финансовыми ресурсами программы социально-экономического развития государства. Содержание финансовой политики сложное и охватывает широкий комплекс мер:

1) Разработка общей концепции финансовой политики, определение ее целей и задач;

2) Создание адекватного финансового механизма;

3) Управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

Основы финансовой политики составляют стратегическое направление, которое определяет долгосрочную и среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривает решение глобальных задач. Они связаны с основными проблемами, стоящими перед государством: это эффективное использование финансовых ресурсов, регулирование социальных и экономических процессов, стимулирование отдельных отраслей и территорий, передовых направлений развития.

Успех финансовой политики, ее высокая результативность определяют мощь государства, его способность обеспечивать выполнение всех функций, реализовывать национальные интересы, поддерживать баланс между внутренними и внешними интересами, социально-экономическую стабильность.

Очень важно для осуществления финансовой политики определение финансового механизма, с помощью которого она осуществляется.

Финансовый механизм – это система, установленных государством форм, методов и видов организаций финансовых отношений. К элементам финансового механизма относят:

* формы финансовых ресурсов;
* методы формирования финансовых ресурсов;
* система законов, норм и нормативов.

Финансовый механизм –это наиболее динамичная часть финансовой политики, так как с изменением тактических задач он должен меняться, быстро реагировать на все изменения в экономике и социальной сфере. Одно и тоже финансовое отношение может быть организовано государством по-разному. Например, отношение между государством и юридическими лицами по формированию бюджета строится на взымании налогов и неналоговых платежей. При этом система налогов может включать разный перечень, каждый налог может иметь свой субъект обложения, ставки и льготы.

Финансовый механизм может быть директивным или регулирующим. Директивный определяет основные правила поведения в конкретном сегменте экономики, не затрагивающем прямо интересы государства. Это наиболее характерно для внутрихозяйственных финансовых отношений на частных предприятиях. В этом случае государство устанавливает общий порядок использования финансовых ресурсов, остающихся на предприятии после уплаты налогов и обязательных платежей, а предприятия самостоятельно разрабатывают формы и виды денежных фондов и направления их использования.

Главными методами финансовой политики являются:

1. Создание условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов.
2. Рациональное, с точки зрения государства, использование финансовых ресурсов.
3. Регулирование и стимулирование экономических и социальных процессов финансовыми методами.
4. Выработка финансового механизма и обеспечивание его развития.
5. Создание эффективной системы управления финансами.

Оценка результатов финансовой политики основывается на ее соответствии интересам общества и достигнутых результатов.

Анализ применения, развития финансовой политики показал, что можно выделить три типа:

* классическая;
* регулирующая;
* планово-директивная.

До конца 20-х годов ΧΧ столетия основным типом проводимой финансовой политики была классическая. Ее разработали Смитт и Рикардо. Основным направлением ее было невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных отношений. Это выражалось в ограничении государственных расходов и налогов в обеспечении условий для формирования сбалансированного бюджета.

Основные расходы бюджета были военные расходы, расходы по управлению государством и погашению государственного долга. В данном случае система налогов строилась на косвенных и имущественных налогах. Система управления финансами в этом варианте состояла из Минфина (Казначейства).

В период с 30 по 50-е годы наблюдалось бурное развитие производительных сил, развитие техники и технологии. Это развитие сопровождалось и развитием финансов, финансовой системы. Обострение социально-экономической и политической ситуации обусловило необходимость изменения финансовой политики и на смену классическому варианту приходит вариант регулирующей финансовой политики.

В основе этой политики лежит экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса и его последователей. Суть этой политики в необходимости вмешательства и регулирования государством циклического развития экономики. Финансовая политика наряду с задачами ставит цель использования финансового механизма для регулирования экономики и социальных отношений в целях обеспечения полной занятости населения. Государство брало на себя задачу с помощью финансовой деятельности помогать созданию дополнительных рабочих мест, добиваться повышения и стабильного роста экономики. Основными инструментами регулирования становятся государственные расходы, за счет которых формируется дополнительный спрос на рабочие места. Государственные расходы должны обеспечивать рост предпринимательской деятельности, ликвидацию безработицы, увеличение национального дохода. Меняется система налогов. Главным механизмом регулирования становится подоходный налог с использованием прогрессивной ставки. Он обеспечивал изъятие налогов в виде сбережений. Следствием такой политики обеспечивалась сбалансированность бюджета при высоком уровне расходов.

Большое внимание при этом варианте финансовой политики уделяется системе государственного кредита, с его помощью проводится увеличение государственного дефицита. Государство активно применяет систему долгосрочных и среднесрочных займов. Рынок ссудных капиталов становится вторым источником доходов бюджета, а дефицит бюджета используется для регулирования экономики. Изменяется и система управления финансами. Она состоит из нескольких самостоятельных звеньев. Эта финансовая политика в 30-60 годы прошлого столетия обеспечила стабильный экономический рост, высокую занятость населения, эффективную систему финансирования социальных нужд.

Финансовая политика меняется с изменением ситуации в мире, в стране. Она является наиболее динамичной частью экономики. В 70-е годы меняются некоторые ее элементы, появляются новые. Это потребовало изменения финансовой политики.

В 70-е годы в основу финансовой политики была положена неоконсервативная стратегия. Эта разновидность финансовой политики не отказывалась от регулирования экономики, но ограничивала вмешательство государства в экономику и государственную сферу.

Регулирование становится многоцелевым, кроме экономического роста экономики и занятости населения, государство регулирует денежное обращение, валютный курс, структурную перестройку народного хозяйства. Финансовый механизм в этом случае направлен на сокращение объемов, перераспределение национального дохода через финансовую систему, снижение бюджетного дефицита, стимулирование роста сбережений, как источника производственного инвестирования. По налогам ставится задача их сокращения и снижения степени их прогрессивности.

Планово-директивная финансовая политика применяется в странах, использующих административно-командную систему управления экономикой. Главным стержнем этой экономики являлось доминирование государственной собственности. Она позволяла осуществлять директивное управление всеми сферами экономики, в том числе и финансами. Государственная собственность позволяла концентрировать большую часть финансовых ресурсов у центральных органов власти и распределять их в соответствии с государственными плановыми заданиями. В соответствии с целями и задачами планово-директивной финансовой политики был разработан и финансовый механизм.

Основная его задача – создание инструментов, с помощью которых происходит изъятие всех неиспользуемых ресурсов. Изъятие проводилось у государственных предприятий, местных органов власти и населения.

Для государственных предприятий был создан механизм двухканального изъятия чистого дохода. Чистый доход изымался с помощью налога с оборота, затем с помощью индивидуальных отчислений от прибыли. Изымались все излишки прибыли в бюджет, при этом предприятиям определялся размер всех расходов, производимых из прибыли. Таким образом, государство полностью осуществляло регулирование распределительного процесса. С помощью такого двухканального механизма изымалось 80% чистого дохода, а 20% оставалось у предприятия.

Регулирование использования денежных доходов населения проводилось с помощью подоходного налога. Часть денег изымалась с помощью размещения государственных займов. Почти всегда это делалось принудительно (выдавалось как заработная плата), причем люди в основном не доверяли этим займам.

Часть денежных средств населения, помещенная в системе сберегательных касс также направлялась в бюджет в виде безоблигационного займа. Для местных бюджетов осуществлялось ограничение в источниках местных доходов. Местные бюджеты целиком зависели от вышестоящих бюджетов и имели небольшие (10-15%) объемы местных доходов. Расходы местных бюджетов определялись исходя из приоритетов установленных государственными планами. Средства выделялись без учета их отдачи. Значительные ресурсы использовались непроизводительно. Поскольку, как использовались ресурсы, эффективно или неэффективно, такая задача не ставилась. Следствием этого явилось большой объем недостроенного жилья при общем его дефиците. Большие средства расходовались на оборону страны и военные цели.

Управление финансами при планово-директивной политике осуществлялось из единого центра – Минфина.

Такая политика концентрации денежных ресурсов была оправдана при определении необходимости, например, при военных действиях и в период индустриализации, но для того, чтобы экономика развивалась стабильно, производство было эффективным, нужна была другая политика. Поэтому осуществляется переход от административно-командной политики к регулирующей.

Вследствие того, что административно-командная система управления экономикой позволяло неэффективно безконтрольно использовать ресурсы, это привело к «разбазариванию» средств, и в конце 70-х годов разразился кризис во всех отраслях экономики. Главная причина – доминирование государственной собственности. Глубокий системный кризис в экономике привел к кризису директивной финансовой политики. Кризисные явления проявлялись в огромном дефиците бюджета, нарастающей инфляции, платежном кризисе, росте убыточных предприятий и незавершенного производства, огромном внутреннем и внешнем государственном долге.

Начиная с 1991 года, проводится новая финансовая политика, основанная на рыночных механизмах и системе государственного регулирования. В этих условиях (децентрализации финансовых ресурсов) необходимо рациональное использование финансовых ресурсов. Требовался и новый финансовый механизм. Основа современной финансовой политики – это свобода предпринимательской деятельности, ведения различных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике. Исходя из этого, с другими задачами формируется и другой финансовый механизм.

Государство отказывается от директивного руководства внутрихозяйственными отношениями на предприятиях и переводит их отношения с бюджетом на налоговую основу. Все экономические субъекты получают единые правила распределения созданных финансовых ресурсов на достаточно длительные перспективы.

Важнейшей задачей того периода было сокращение расходов бюджета, так как снижение налогового изъятия привело к сокращению доходной, а, следовательно, и расходной части бюджета. Сокращение расходов бюджета сужает круг функций государства. Проблема изменения расходов имеет два аспекта:

1. Сокращение расходов в целях уменьшения бюджетного дефицита. И связи с этим бюджетные ассигнования народного хозяйства финансируются на ⅓. Финансирование в целом составляет 14-16% расходов бюджета (раньше 33-34%). Не финансируются убыточные предприятия, в частности ЖКХ, которое ранее финансировалось из федерального областного и местного бюджетов на 97-99%.
2. Изменение порядка предоставления бюджетных средств. Все больше применяется нормативный метод планирования расходов, особенно, в непроизводственной сфере. Например, обучение одного студента в ВУЗе стоит порядка 25 тысяч рублей, но нормативы значительно ниже.

Кроме того, используются не только безвозмездные бюджетные ассигнования, но и бюджетные ссуды. Все это приводит к повышению эффективности использования бюджетных средств. Получила новое направление система государственного кредита. Впервые за последние 60 лет государственный кредит стал открытым источником покрытия бюджетного дефицита. Государство использует его рыночные формы, т.е. различные формы краткосрочных и среднесрочных займов вместо прямого кредитования расходов бюджетов Центробанком.

Меняется в соответствии с изменяющимися условиями порядок и организация бюджетной системы, она основана на самостоятельности и равноправии бюджетов разных уровней. С 1994 года применяется система трансфертных платежей, которые направлены на поддержку различных регионов, которые не могут существовать без поддержки.

Кроме того меняется практика перераспределения финансовых ресурсов. Кроме вертикального, осуществляемого с помощью бюджета, развивается горизонтальное перераспределение средств. Это осуществляется с помощью финансового рынка, который позволяет перераспределять финансовые ресурсы между экономическими субъектами исходя из спроса и предложения. В настоящее время более широкое распространение получило перераспределение ресурсов с помощью негосударственных бюджетных фондов (негосударственный пенсионных фонд, страховые фонды).

Кардинально меняется и система управления финансами. Вместо одного Минфина организована целая система финансовых и контрольных органов (Счетная палата, Служба налоговой полиции, Государственный таможенный комитет). Кроме того, создана независимая служба аудиторского контроля.

Современная финансовая политика предусматривает поддержку процесса структурной перестройки экономики. Проводит государственное ассигнование инвестиционных проектов на конкурсной основе. Государственные инвестиционные ресурсы направляются в первую очередь в промышленность и туда, где привлекаются частные ресурсы. Государство применяет инвестиционно-налоговый кредит (особенно для малых предприятий). Это значит, что малые предприятия получают налоговую отсрочку на 3 года и до 50% не более чем на 5 лет. Эти средства будут направлены на реализацию инвестиционного проекта. Применяется сложная ставка процента, а они значительно увеличивают сумму возвращаемого кредита, и государство создает благоприятные условия для иностранного инвестирования.

В дальнейшем финансовая политика предусматривает расширить расходы бюджета на социальные нужды, повышать эффективность использования финансовых ресурсов, продолжится совершенствование бюджетного устройства. Усилится внимание к рынку ценных бумаг, государство постарается регулировать его. Это позволит обеспечить потребности государства в финансовых расходах.

1. Управление финансами

Цивилизованная рыночная экономика не может развиваться без хорошо отлаженной управляемой финансовой системы и регулируемого финансового рынка. Большое внимание уделяется государственному регулированию всех секторов экономики, всех ее сфер. Рынок – это тоже механизм, который сам все отрегулирует. Система управления финансами в современной рыночной экономике представляет собой взаимоувязанный комплекс мер, инструментов и методов, а также финансовых институтов, обеспечивающих стабильное и эффективное функционирование финансовой системы в целом и отдельных ее звеньев.

Управление финансами в переходный период имеет ряд существенных особенностей:

1. Распад Союза и приобретение суверенитета и международного права республиками. Ранее самый высокий потенциал имели 4 республики: Россия, Украина, Белоруссия и Казахстан. Сейчас произошел разрыв, разрушены долгосрочные партнерские и экономические отношения, сложились координально новые взаимоотношения между республиками.
2. С переходом к рынку в России создается новая система управления финансами и кредитно-денежной сферой, так как прежняя планово-централизованная система к рынку не приспособлена. Был создан Центральный банк, развиваются коммерческие банки, бюджетная система перестроена на принципах федерализма и имеет налоговую основу, установлены таможенные границы.
3. Вместо закрепления финансовых ресурсов в общественной собственности в процессе приватизации и разгосударствления в экономике образовалось множество институциональных структур, наделенных финансовыми ресурсами и в силу этого имеющих возможность определять собственную финансовую стратегию и тактику.
4. Сложились некоторые характерные финансово-экономические структуры, которые имеют свою специфику и управление финансами. В связи с этим перед государством стоит чрезвычайно важная проблема в управлении финансами – это учет финансовой и экономической деятельности различных субъектов хозяйствования:

а) регламентирование и регулирование деятельности нефинансовых коммерческих корпораций (реальный сектор экономики – и предприятия, которые производят продукцию);

б) контроль за деятельностью финансово-кредитных учреждений;

в) управление финансами государственной и муниципальной власти;

г) контроль за финансовой деятельностью некоммерческих организаций;

д) регулирование финансов домашних хозяйств.

1. Переход к рыночному ценообразованию для большинства предприятий.

Существенно расширились самостоятельность, права и возможности предприятий в использовании финансовых ресурсов. Главная задача финансов предприятий – обеспечить государство. Они являются основой финансовой системы. Во всех регионах заканчивает формироваться финансовая инфраструктура. В основном она складывается по типу иностранных государств.

Государственное регулирование финансов в условиях рыночной экономики играет существенную роль, но в то же время она существенно отличается от функций государства в планово-директивной экономике. Для регулирования финансов необходима достаточная степень автономий Центрального банка в осуществлении им монетарной политики, а также самостоятельности таких вновь созданных структур как коммерческие банки, инвестиционные фонды, страховые компании. На финансовую политику достаточно сильное влияние оказывают средства массовой информации.

Таким образом, в современном гражданском обществе государственная организация управления финансами оказывает определенное воздействие на сбалансированность взаимодействие между различными ветвями власти, регулирование экономики и ее финансовой сферы. Государственное регулирование финансами включает следующие направления – так называемые косвенные методы макроэкономического регулирования финансовой системой:

1. Выработка принципов и концепций программы экономической политики, мер и методов регулирования финансовой системы. Эта часть включает ежегодное послание президента РФ, подготовку правительством, правительствами субъектов федерации, а также местными администрациями программ проектов бюджетов разных уровней. Кроме того, правительство и ЦБ РФ совместно разрабатывают принципы денежно-кредитной и валютной политики на предстоящий период.
2. Законодательное и нормативно-правовое обеспечение финансовой политики и мер ее регулирования. Управление финансами регулируется конституцией РФ. В ведении РФ находятся: финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование; денежная эмиссия; ценовая политика; федеральные экономические службы (федеральные банки, федеральный бюджет, федеральные налоги и сборы, федеральные фонды регионального развития и т. д.); установление правовых основ единого рынка. Гражданский кодекс РФ регулирует наряду с экономическими отношениями гражданско-правовые основы управления финансами и финансовыми отношениями: налоговый кодекс определяет основы налоговой политики, бюджетный процесс регулируется бюджетным кодексом (01.01.1999 г.).

Для устойчивого функционирования системы финансов и ее отдельных звеньев большое значение имеет проведение жесткой и гибкой монетарной политики. Проведение в условиях открытой экономики регулирующего валютного курса имеет большое стабилизирующее значение.

Микроэкономические косвенные методы регулирования финансовой сферы:

1. Формирование и поддержание конкурентной среды, ограничение монополизации рынка.
2. Регулирование финансовой деятельности (регулирование цен, естественных монополий).
3. Формирование контрактно-договорных отношений.
4. Использование государством мер воздействие на товарный и финансовый рынки, поддержание уровня и соотношения цен.
5. Регулирование внешнеэкономической деятельности государства, коммерческих фирм, банков и проведение эффективной таможенной политики.

Микроэкономические методы прямого административного воздействие на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов:

1. Регистрация и лицензирование предпринимательской деятельности.
2. Управление унитарными предприятиями государственной собственности.
3. Финансовое датирование отдельных предприятий.
4. Применение государственной монополии и акцизного налогообложения на отдельные виды товара.
5. Целенаправленная социально-финансовая защита малообеспеченных слоев и проведение мер социальной защиты.
6. Установление льгот по налогам и другим платежам (предприятиям, которые входят в план структурной перестройки, малым предприятиям, предприятиям, которые занимаются особыми видами деятельности).
7. Применение финансовых и других санкций к нарушителям финансовой дисциплины.
8. Финансовые индикаторы в системе макроэкономического регулирования

Для управления финансовой системой необходимо систематическое наблюдение и анализ макроэкономических показателей социально-экономического развития страны и важнейших финансовых индикаторов. Они применяются в планировании и при составлении отчетов. Наблюдают за рядом показателей по регионам, областям и городам.

Основные макроэкономические показатели и финансовые индикаторы применяются в расчетах по обоснованию бюджета, а разрабатываются в составе прогноза социально-экономического развития страны. Они содержат следующие показатели:

1. ВВП.

2. Объем продукции промышленности. Показатель является очень важным, поскольку промышленность дает две трети доходов в бюджет.

3. Объем и динамика розничного товарооборота и услуг для населения. Именно этот показатель определяет сбалансированность между показателями покупательского спроса и предложения. По нему проводится мониторинг.

4. Денежная масса, обслуживающая обращение товаров. Данный показатель важен, так как позволяет судить о том, какова устойчивость денежной системы, насколько твердой является национальная валюта.

5. Степень сбалансированности товарной массы с денежной массой. Этот показатель проявляется в индексе цен: индекс цен на потребительские товары, индексы цен (дефляторы), применяемые для пересчета объемных и динамических показателей.

6. Объем инвестиций в основной капитал. Показатель необходим для определения и обоснования суммы финансирования инвестиционных проектов, инвестиционной активности, источников финансирования намечаемых инвестиционных программ.

Кроме того, учитываются следующие показатели: экспорт товаров, импорт товаров и сальдо от товарооборота.

В тоже время для текущего управления финансами используют ряд оперативных финансовых индикаторов, наблюдение за которыми позволяет обнаруживать отклонения, реагировать и вырабатывать меры. Финансовые индикаторы макроэкономического развития, по которым проводится мониторинг российской экономики – это ВВП, денежная масса, общая кредиторская задолженность, кредиторская задолженность в бюджет, дебиторская задолженность покупателей, количество убыточных предприятий. Последний важен поскольку государство заинтересовано в том, чтобы предприятие работало эффективно, так как он отчисляет средства в бюджет, пополняя финансовые ресурсы государства.

Кроме того, для финансового мониторинга важное значение имеют следующие показатели: добавленная стоимость товаров, рассматриваемая и в совокупности, и в отраслевом разрезе; балансовая прибыль в целом по экономике и в разрезе отраслей и хозяйств; сумма налога на добавленную стоимость; налогообложение прибыли; чистая прибыль; рентабельность продукции, работ, услуг; рентабельность активов, т.е. как используются активы хозяйствующих субъектов; основные средства; нематериальные активы; запасы и затраты, облагаемые налогом на имущество; совокупный доход, полученный физическими лицами в денежной и натуральной форме.

В целях управления финансами, распределением и использованием финансовых ресурсов, раскрытия доходов и расходов по укрупненным статьям Минфин совместно с Минэкономразвития и другими ведомствами разрабатывают сводный финансовый баланс. Он включает в себя доходы, расходы, итог.

Доходы включают в себя: прибыль, амортизационные отчисления, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, налоги на имущество, на внешнюю торговлю и доходы от внешнеэкономической деятельности, налог с продаж, средства внебюджетных фондов, средства целевых бюджетных фондов, отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, доходы от государственной собственности и прочие доходы.

К расходам относятся: расходы предприятий за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов и амортизации; расходы на государственные инвестиции; расходы на воспроизводство минерально-сырьевой базы; расходы на социально-культурные мероприятия, финансируемые из государственного бюджета; государственные дотации; расходы на науку; расходы на содержание правоохранительных органов; расходы на оборону; расходы на содержание государственной власти (без капитальных вложений); расходы по внешнеэкономической деятельности; расходы на образование резервных фондов и прочие расходы.

Затем определяется превышение расходов над доходами бюджетов территорий, превышение расходов над доходами бюджета федерального. Дается объем ВВП. Основная часть финансовых ресурсов страны (60% доходов) формируется за счет прибыли предприятий, амортизационных отчислений и НДС.

С началом перестройки многие факторы резко ухудшили финансовое состояние предприятий. Это разрыв хозяйственных связей, недопоставки, снижение объема продаж, а также изменение налогового бремени. И как результат – более половины предприятий стали убыточными. Поэтому наблюдается резкое уменьшение этих доходов.

Другая значительная статья баланса – средства внебюджетных фондов. Они составляют порядка 14-16% финансовых ресурсов страны, отраженных в сводном балансе.

Государственные налоги с населения составляют незначительную долю в общем объеме финансовых ресурсов (порядка 10%).

Удельный вес других статей, образующих финансовые ресурсы страны незначителен, хотя экономическая роль многих весьма существенна.

В расходной части сводного финансового плана значительной по объему является статья «Расходы предприятий за счет прибыли». В настоящее время наблюдается сокращение этой статьи. Затраты на государственные инвестиции (без военного строительства) занимают небольшой удельный вес (2-3%), невелики расходы и на науку (порядка 1%), но в настоящее время эти расходы увеличиваются.

Следующим крупным направлением расходование финансовых ресурсов являются расходы на социально-культурные мероприятия, финансируемые из бюджета, а также из внебюджетных фондов. Удельный вес таких расходов составляет 20-25%. Расходы на содержание органов государственной власти за последние годы значительно возросли.

Для анализа финансовых индикаторов используют следующие методы:

1. Элементарные сравнительные методы анализа. Производят сопоставление показателей за анализируемый период с предшествующим, определяют отклонения и структуры показателей.
2. Специальные методы анализа финансовых результатов.

а) анализ основных показателей эффективности результатов финансовой деятельности, включая показатели формирование доходной базы, динамику вычисления коэффициента эластичности, структуры;

б) проведение комплексной оценки формирования и распределения финансовых ресурсов субъектов хозяйствования и направлений их использования, включая поступления в доход городского бюджета;

в) анализ факторов формирования прибыли хозяйствующих субъектов, влияние изменения цен на потребленные материальные и трудовые ресурсы, транспортные затраты;

г) проведение анализа изменения количества убыточных предприятий (сравнивается удельный вес убыточных предприятий в общем числе);

д) анализ суммы НДС и акцизов, их динамики и структурных факторов;

е) анализ состояния платежеспособности хозяйствующих субъектов, расчет коэффициентов ликвидности, изменения кредиторской и дебиторской задолженности.

1. Финансовый контроль, сущность, виды

Сущность финансового контроля сводится к обеспечению всех хозяйствующих субъектов, их посредников законодательно-правовыми материалами и соблюдению этими хозяйствующими субъектами законодательно-правовых норм, которые устанавливаются органами власти, а также к выявлению нарушений, их предотвращению с помощью законодательных санкций.

Финансовый контроль в современной экономике РФ имеет следующие виды:

1. государственный контроль за правильностью использования бюджетных средств в соответствии с принятым законодательством, а также постановлениями представительных органов местного управления;
2. контроль за хозяйствующими субъектами со стороны налоговой инспекции;
3. принятие превентивных мер по выявлению финансовых налоговых нарушений государственной налоговой полицией;
4. контроль ЦБ России за деятельностью коммерческих банков;
5. контроль коммерческих банков за деятельностью хозяйствующих субъектов, счета которых находятся в банке, а также контроль за возвращением ими полученных кредитов и правильностью их использования.

1. Формы и методы финансового контроля

Формы:

* внутрифирменный финансовый контроль, который выполняется финансовыми службами соответствующих головных и дочерних предприятий (в АО). В кооперативных и общественных организациях он осуществляется ревизионными комиссиями;
* независимый финансовый контроль (внешний аудит), который выполняется специальными уполномоченными на это аудиторскими фирмами согласно заключенного договора за определенное вознаграждение. Заключение аудиторской фирмы включает финансовую отчетность, оценку достоверности информации, характеристику результатов финансово-хозяйственной деятельности фирмы. Такие результаты могут публиковаться в открытой печати;
* государственный финансовый контроль, который осуществляется уполномоченными на это государственными органами. Государственный контроль осуществляется в пределах компетенции этих органов в любой сфере экономики и управления, а также ведомственного финансового контроля, проводимого министерствами и ведомствами в отношении подотчетных предприятий и организаций. Государственный финансовый контроль осуществляется Счетной палатой федерального собрания, Главным контрольным управлением Президента РФ, контрольно-ревизионным управлением (КРУ) и главным управлением казначейства Минфина РФ, государственным таможенным комитетом, государственной налоговой службой, федеральной службой налоговой полиции, федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

Государственный контроль осуществляется различными методами – от получение информации до проведения ревизии на месте. Наиболее распространенными методами финансового контроля являются проверки и ревизии.

Проверка проводится по отдельным сферам деятельности и может затрагивать отдельные задачи, например, целевое использование бюджетных средств, ресурсов. Ревизия – это весьма ответственная форма финансового контроля. Она как правило охватывает комплексное исследование всей финансово-хозяйственной деятельности, требует специальной подготовки и осуществляется по специальной программе. Эта программа включает цель проверки, объекты ревизии, перечень основных вопросов. Ревизия завершается составлением акта документальной проверки. Кроме того, для проведения финансового контроля со стороны представительных органов созданы специальные структуры: комитеты и комиссии Совета Федерации и Государственной Думы. В 1992 году при Совете Федерации был создан контрольно-бюджетный комитет. Он являлся независимым органом. В настоящее время он часть своих функций передал другим комитетам. Такие функции выполняют комитеты Госдумы по бюджету, налогам и банкам и финансам. Они проводят экспертно-аналитическую работу по всем финансовым вопросам, так подкомитет по бюджету дает заключения по проекту федерального бюджета, другие комитеты занимаются оценкой законодательных предложений, соответственно вопросами налогообложения, банковскими предложениями и финансами. Депутаты имеют право законодательной инициативы, а далее эту инициативу рассматривают комитеты.

Особое место в системе финансового контроля принадлежит Счетной Палате РФ – это независимый от правительства, постоянно действующий орган государственного финансового контроля, наделенный широкоми полномочиями. Она подотчетна лишь Федеральному Собранию РФ.

Особую роль в осуществлении финансового контроля играет ЦБ РФ. Как орган государственного управления, наделенный властными полномочиями, ЦБ осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков. Он организует и контролирует кредитно-денежные отношения, для чего создан специальный орган, который называется Департаментом банковского надзора. В случае нарушений в деятельности коммерческих банков, предоставления ими неполной или недостоверной информации ЦБ в праве прибегнуть к штрафным санкциям в размере от 0,1 до 1% величины минимального размера уставного капитала. Кроме того, ЦБ может потребовать замены руководства банка, реорганизации, осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, применения жестких нормативов, запрета на проведение отдельных операций, например, запрет на выдачу генеральных лицензий.

Ведомственный контроль осуществляется структурными подразделениями министерств, ведомств, государственных комитетов и других органов государственного управления.

Негосударственный финансовый контроль.

К негосударственным методам финансового контроля относится внутрихозяйственный и аудиторский контроль.

Внутрихозяйственный контроль осуществляется подразделениями предприятий: бухгалтерией, экономической, финансовой службами и другими. Внутрихозяйственный контроль подразделяется на оперативный и стратегический.

С конца 80-х годов специфика рыночных отношений обусловила внедрение нового вида негосударственного финансового контроля – аудиторского контроля, задача которого: установление достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и соответствие финансово-хозяйственных операций нормативным и законодательным актам, проверка расчетно-платежных документов, налоговых деклараций и правильность выполнения финансовых обязательств. Аудиторская проверка может быть инициативным или обязательным. Последний проводится в связи с постановлением правительства с 07.12.94 года и осуществляется в банках, страховых организациях, внебюджетных и благотворительных фондах. Аудит – это независимый и вневедомственный контроль.

1. Социально-экономическая сущность бюджета. Основные черты государственного бюджета

У государства в лице его органов власти возникают отношения, многообразные и специфичные по своему характеру. Эти отношения – финансовые, их называют бюджетными. Их специфика в том, что они возникают в распределительном процессе, имеют своей целью формирование централизованного фонда денежных средств, предназначенных для удовлетворения общегосударственных потребностей. Бюджетные отношения осуществляются между секторами экономики, отраслями народного хозяйства, территориями страны и охватывают все уровни хозяйствования: федеральный, субъектов федерации и местный. Необходимость таких отношений вызвана тем, что для выполнения своих функций государство должно ежегодно концентрировать определенную долю национального дохода.

В процессе функционирования бюджетные отношения овеществляются в бюджетном фонде страны, величина которого зависит:

1. От уровня развития экономики;
2. Метода хозяйствования на предприятиях;
3. Задач стоящих перед обществом.

В составе бюджетного фонда имеются резервы для выполнения специфических задач.

По экономической сущности государственный бюджет – это денежные отношения, возникающие между государством и физическими и юридическими лицами по поводу перераспределения национального дохода и, частично, национального богатства в связи с образованием и использованием бюджетного фонда на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, государственного управления и на нужды обороны.

Бюджет – это единство основных финансовых категорий (налогов, государственного кредита, государственных расходов) в их действии. Это значит, что через бюджет осуществляется постоянная мобилизация ресурсов, их расходование.

Государственный бюджет объединяет главные расходы и главные доходы страны. Централизация этих средств имеет важное экономическое и политическое значение.

Однако, эта категория достаточно самостоятельна, она характеризуется теми же чертами, что и финансы, имея при этом ряд особенностей. К ним можно отнести:

1. Государственный бюджет – это форма перераспределенных отношений, связанных с обособлением части национального дохода в руках государства.
2. С помощью государственного бюджета происходит постоянное перераспределение национального дохода между отраслями, субъектами, сферами общественной деятельности.
3. Пропорции бюджетного перераспределения в большей мере, чем в других звеньях определяются потребностями расширенного воспроизводства и стоящими перед страной задачами.
4. Область государственного бюджетного перераспределения занимает центральное место в составе государственных финансов.

Функции государственного бюджета

Государственный бюджет рассматривается как основной государственный план государства. Он имеет силу закона. С экономической точки зрения он выполняет распределительную (перераспределительную) и контрольную функции. Благодаря первой функции происходит концентрация денежных средств в руках государства и их использование на общегосударственном уровне. С помощью второй функции имеется возможность определить, на сколько полно и своевременно финансовые ресурсы поступают в государственную казну, как рационально складываются пропорции распределения бюджетных средств, эффективно ли они используются.

В сфере действия распределительной функции участвуют почти все участники общественного производства. Основным объектом бюджетного перераспределения является чистый доход. Это не исключает возможности перераспределения через бюджет и определенной части национального богатства и части стоимости необходимого продукта. (То есть государство использует свои возможности по формированию и концентрации как можно больших финансовых ресурсов).

Контрольная функция позволяет через формирование и использование денежных средств «сигнализировать» о том, как поступают финансовые ресурсы от различных субъектов хозяйствования в распоряжение государства, соответствует ли объем созданного централизованного фонда объему потребностей государства.

Основу контрольной функции составляет движение бюджетных средств, которое отражается в соответствующих показателях бюджетных поступлений и бюджетных расходов.

Основными функциями государственного бюджета является перераспределение национального дохода и валового внутреннего продукта, государственное регулирование и стимулирование экономики, финансовое обеспечение социальной политики и контроль за образованием и использованием фонда денежных средств.

Через государственный бюджет перераспределяется порядка пятидесяти процентов валового внутреннего продукта. Бюджет широко используется для межотраслевых и территориальных пропорций, ускорения научно-технического прогресса, выравнивания развития территорий. С его помощью происходит структурная перестройка. В современных условиях приоритет имеют агропромышленный комплекс, транспорт, военно-промышленный и топливно-энергетический комплексы.

В процессе бюджетного планирования устанавливается наиболее рациональное соотношение между централизованными и децентрализованными фондами, определяются размеры финансовых ресурсов, контролируемых финансовым планом предприятий.

Через расходы и налоги бюджет выступает важным фактором повышения эффективности производства. Государственная поддержка, в первую очередь, оказывается передовым отраслям: авиастроению, атомной промышленности, машиностроению, энергетике.

Важное значение имеет и социальная направленность бюджета. Здесь основными приоритетами является поддержка наименее защищенных слоев населения. В процессе планирования и использования бюджета осуществляется контроль за финансово-хозяйственной деятельностью всего народного хозяйства. Функции государственного бюджета осуществляются с помощью бюджетного механизма.

1. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества

Применяя различные формы прямого и косвенного воздействия на экономику, то есть субсидирование организаций, бюджетное финансирование отраслей, которые определяют научно-технический прогресс, государство добивается в конечном итоге изменения пропорций в экономике. Использование бюджетного механизма позволяет маневрировать денежными средствами, целенаправленно влиять на темпы роста отдельных отраслей. Через бюджетное финансирование и налоговую политику осуществляется влияние на деятельность предприятий с целью обновления производственных фондов и совершенствования управления финансами.

Важную роль играет бюджет в решении социальных проблем на основе улучшения механизма финансирования объектов социальной сферы (просвещение, здравоохранение, социальное обеспечение).

По мере развития рыночных отношений роль государственного бюджета в социальных процессах постоянно усиливается. Это обусловлено тем, что бюджетные средства вместе с внебюджетными фондами являются финансовой базой для социальных преобразований.

Кроме того, государственный бюджет обеспечивает нивелирование социальных последствий расслоения граждан. В условиях рыночной экономики государственный бюджет – это один из главных инструментов проведения экономической и социальной политики. Это происходит с помощью формирования доходов в бюджете и определения направлений расходов.

Основными параметрами бюджетной политики в настоящее время являются:

1. Неотложные меры по укреплению денежного обращения национальной валюты, так как только в условиях устойчиво функционирующего денежного обращения можно осуществлять эффективные связи между всеми хозяйствующими субъектами.
2. Необходимо совершенствование банковской системы.
3. Стимулирование инвестиционного процесса.
4. Приоритетное финансирование реального сектора экономики.
5. Совершенствование налогообложения и реформирование налоговой системы.
6. Создание действенного механизма финансового контроля.
7. Усиление контроля за величиной государственного долга.
8. Теории государственных финансов

Теоретические положения, разработанные учеными, лежат в основе финансовой политики.

В своем фундаментальном труде «Исследования о природе и причинах богатства» Адам Смитт впервые разработал положение о сущности финансов. Он опирался на определение производительного и непроизводительного труда.

Смитт, а потом и Рикардо дали характеристику основным финансовым категориям. По учению Смитта государственные расходы осуществляются непроизводительно, так как ведут к сокращению капитала, следовательно, снижению национального дохода. Вывод: необходимо снизить затраты государства, которые оно использует непроизводительно. Для этого Смитт разработал свою теорию относительно налогов. Основные положения классической буржуазной политэкономии – это обеспечение благоприятных условий для накопления капитала.

Поскольку накопление капитала связано с налоговой системой. Он предлагал следующие принципы концепции налоговой политики:

1. Налоги должны уплачиваться в соответствии со способностью подданных;
2. Размер налогов и сроки их уплаты должны быть четко определены;
3. Время уплаты налогов должно быть удобным для плательщика;
4. Расходы по взиманию налогов должны быть минимальными.

Согласно теории Смитта, если налоги взимаются с капитала, то они приводят к уменьшению фондов, предназначенных для содержания производительного труда, а при уплате налогов с дохода – к уменьшению накопленного капитала.

Классическая буржуазная политэкономия (Смитт, Рикардо и их последователи) определили концепцию официальной экономической политики, ее принципы:

1. Невмешательство государства в хозяйственную жизнь страны;
2. Ограничение государственных расходов;
3. Снижение налогообложения.

Впоследствии в начале XIX века английский ученый Д. Миль выступил с предложением наиболее равномерного распределения богатства среди различных слоев населения, для этого необходимо изменить сферу распределения доходов. Миль предложил идею необлагаемого минимума. При подоходном налогообложении минимум должен быть равен доходу, необходимому для существования. По теории налогов Миля каждый человек должен отдать государству часть своего дохода за получаемую от государства поддержку.

Затем в науке о финансах появляются имена шведских ученых: Викселя, Линдаля.

В дальнейшем эту теорию использовал американский ученый Самуэльсон. Он утверждал, что рост налогов должен сопровождаться ростом потребности в государственных услугах, расширением функций государства.

С 1870 года возникла новая школа, начало которой положили ученые Г. Шмоллер, М.Вебер, А.Вагнер. Наибольший вклад внес Вагнер, предложив свою теорию накопления капитала, нацеленную на создание благоприятных условий для создания капитала.

Вагнер предложил свое решение накопления капитала с помощью государства: расширить объем государственной деятельности (административной, социальной, культурной, инвестиционной); разработал 9 принципов налогообложения, которые по своей сути явились продолжением смиттовских принципов: достаточность и подвижность, выбор надлежащего источника и объекта, всеобщность и равенство, определенность, удобство и дешевизна.

Вагнер считал, что финансы могут использоваться государством для достижения справедливости распределения доходов и богатства в стране.

С середины и до конца Х1Х века финансовая наука находится под влиянием марксистского учения. Сущность финансов в условиях капитализма, роль и значение отдельных финансовых категорий изложены в ряде известных работ «Капитал», «Критика политической экономии».

Маркс открыл классовый характер государственных бюджетов эпохи домонополистического капитализма, раскрыл непроизводительный антинародный характер государственных расходов, показал связь государственных займов и налогов.

Исследуя методы первоначального накопления капитала, Маркс правильно относит к ним и финансовые методы, и, в первую очередь, государственные расходы, государственный кредит и налоговую систему. Именно они обеспечивают быстрый рост капитала.

При оценке налогообложения Маркс отдавал предпочтение прямым налогам и, прежде всего, подоходному и выступал за его прогрессивную форму.

Анализируя сущность государственного бюджета, Маркс писал, что основной вопрос - соотношение расходов и доходов, то есть сальдо бюджета, именно оно определяет увеличение или уменьшение налогообложения.

В период 1920 – 33 годы (годы глубочайшего экономического кризиса) возникает новая теория, основоположником которой является Кейнс. Экономическая теория Кейнса оказала большое влияние на финансовую политику, согласно ей осуществляется регулирование производства и распределение финансов. В основу финансовой концепции Кейнса положена идея эффективного спроса. Эту теорию он изложил в работе «Общая теория занятости, процентов и денег». Он обосновывает необходимость вмешательства государства в экономику, и основным инструментом такого вмешательства должны стать государственные расходы. Их формирование, структура расходов, рост расходов являются важным фактором достижения эффективного спроса. Рот государственных расходов за счет налогов и займов может оживить предпринимательскую деятельность, увеличить национальный доход, ликвидировать безработицу. Для этого государство не только обязано поднять уровень своих расходов, но и воздействовать на личное и инвестиционное потребление.

Особое внимание Кейнс отводил налогам, их воздействию на психологический закон, по которому люди склонны увеличивать свое потребление в большей мере, чем растет доход. Согласно теории Кейнса, это ведет к падению спроса на товары, падению производства. Государство должно препятствовать проявлению этого закона и восполнить недостающий спрос. Это можно сделать либо путем увеличения расходов государства за счет налоговых поступлений и займов, либо стимулируя частные инвестиции.

Налоги + Сбережения = Государственные расходы + Инвестиции

Финансовая теория Кейнса была направлена на регулирование экономики в отличие от предыдущей теории невмешательства в экономику.

Вплоть до 1970 года в основе финансовой политики большинства развитых стран лежали основные положения кейнсианской теории.

Дальнейшее продолжение теории финансов дали неокейнсианцы, которые отстаивали идею дефицитного финансирования, как способа достижения эффективного спроса. Суть этой теории в необходимости больших государственных расходов, не считаясь с ростом государственного долга. Однако, огромные бюджетные дефициты со временем приобрели хронический характер, и это обусловило необходимость изменения финансовой политики и возникновение новой теории циклического баланса бюджета.

Согласно этой теории, доходы и расходы бюджета должны приспосабливаться к экономическому циклу. Государство должно покрывать дефицит бюджета в периоды кризисов излишками, образовавшимися в период подъема экономики.

Ряд развитых стран сформировали фонд циклического регулирования экономики. Средства этого фонда пополнялись в период подъема экономики и расходовались в периоды спада.

Кейнсианское учение, несмотря на дополнение неокейнсианской школы, продолжало развиваться, применяясь к новым условиям. Так в соответствии с современностью финансовая политика должна направляться на ограничение деятельности монополий, сокращение военных расходов, расширение социальных функции. Наилучшим методом обложения являются налоги на расходы, и поэтому развивается идея замены подоходного налога налогом на потребление (это идея английского ученого Калдора), рассматривая последний как обложение части дохода, идущего на личное потребление. Такая мера будет стимулировать сбережения и ослаблять инфляцию.

Сейчас происходит смешение теорий, и в чистом виде уже не действует ни одна. Элементы различных теорий входят в финансовые механизмы.

1. Теории государственных финансов российских экономистов

Основы русской финансовой науки положила книга Н.И. Тургенева «Опыт теории налогов» в ΧVIII веке. К концу XIX –началу XX появляются работы экономистов и юристов – Янжул, Кулишин, Озеров. Они разработали теорию удовлетворения коллективных потребностей, которая наиболее полно изложена в учебнике Озерова «Основы финансовой науки». Он писал «одни потребности удовлетворяются сами, единоличными усилиями, другие – совместно с другими лицами, для чего история выработала союзы людей – государство, община. Многие потребности индивидуального характера переходят в разряд потребностей, удовлетворяемых коллективным путем. Коллективные потребности требуют громадных средств. Финансовая наука изучает современные отношения, которые возникают на почве добывания союзами публичного характера материальных средств».

В дальнейшем финансовая наука развивает теорию бюджетов централизованного и местного устройства, так как происходит устройство местных органов власти. Большой вклад здесь внесли работы Ленина. Продолжая теории Маркса и Энгельса, Ленин уделил критике финансовой политики, отразил социальную характеристику косвенных налогов и доказал, что состояние государственных финансов было плачевным.

На основе его трудов была разработана экономическая платформа, принятая в 1917 году шестым съездом РСДРП, где много внимания уделялось вопросам денег, финансам, кредита. Экономическая платформа предусматривала национализацию, децентрализацию банковского дела, национализацию страхового дела. Однако многие положения этой платформы не были выполнены. Осуществлено было лишь введение высокого поимущественного налога, установлен действенный контроль за доходами капиталистов, введен высокий косвенный налог на предметы роскоши, был прекращен выпуск бумажных денег. Дальнейшие работы Ленина были посвящены вопросам финансового контроля, созданию нового финансового аппарата, проведению денежной реформы, укреплению финансового положения страны.

С переходом к директивным методам управления экономики и финансами появляется необходимость пересмотра научных представлений о финансах. Вся финансовая политики того времени была подчинена классовой борьбе и задачам того периода – этапа индустриализации. Результатом такого пересмотра является появление науки о финансах СССР. Этот период можно разделить на несколько этапов. Первый этап: разрабатываются частные вопросы, направленные на выполнение пятилетних планов. На этом этапе выделяются работы Боголепова, Кузовкова и других. Второй этап с 1931 до 1956 года. В этот период происходит становление финансовой науки, благодаря работам Дьяченко. Он работал основные положения финансовой науки, описал сущность финансов, их роль в процессе воспроизводства и место их в распределении и перераспределении национального дохода. Его работы стали основой первых учебников по финансам СССР. Потом появляются работы, посвященные организации финансов. Среди авторов можно отметить Бермана, Базарова, наиболее крупный вклад внесли работы Сидоряна.

1. Бюджетная политика
2. Социально-экономическая сущность государственного бюджета в зарубежных странах. Характеристика доходов и расходов бюджета.

Бюджет развитых стран является инструментом перераспределения доходов. В XIX веке в условиях промышленного капитализма перераспределение проводилось в пользу правящих кругов, землевладельцев. Маркс анализировал бюджет середины XIX века и назвал его «ядром мероприятий по классовой борьбе».

При анализе бюджета начала XX века Ленин писал, что основные расходы осуществлялись на военные цели, содержание имперского двора, корпуса жандармов, выплату государственного долга, а на цели просвещения – только 5%. Доходы бюджета базировались на косвенных налогах (до 30%). Следующими крупными поступлениями являлись поступления от государственной винной монополии, вследствие чего бюджета называли пьяными.

В ведущих экономически развитых странах (США, Великобритания, Германия, Франция) в послевоенные годы можно отметить рост расходов в государственном бюджете, который объясняется милитаристской политикой, которая объясняется гонкой вооружений и некоторым увеличением расходов на социальные нужды. Если в XIX веке главными в структуре налогов были косвенные налоги, то в XX, особенно во второй его половине, возрастает значение прямых налогов, и главными из них является подоходный налог и налог на прибыль корпораций.

Во второй половине XX века можно отметить увеличение затрат на вмешательство в экономику и снижение удельного веса военных расходов. Анализируя государственный бюджет в современных зарубежных странах можно отметить, что его функциями являются:

1. Перераспределение национального дохода.
2. Государственное регулирование и стимулирование экономики.
3. Финансовое обеспечение социальной политики.
4. Контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств.

Если рассматривать вторую половину XX века можно обратить внимание на то, что через все звенья финансовой системы распределялось до 50% всего национального дохода. Сейчас эта цифра порядка 60%, а через государственный бюджет до 40% всего национального дохода.

Одной из важнейших статей расходов являются военные, и в период второй половины XX века монополистические объединения получали военные заказы и получали значительную долю средств из государственного бюджета в виде процентов по государственным займам, субсидий на капитальные вложения и другие цели. Выплаты процентов по государственным займам составляли порядка 13% общей суммы расходов федерального бюджета США.

Субсидия – это пособие, преимущественно в денежной форме, за счет средств государственного бюджета, предоставляемая местным органам власти, юридическим или физическим лицам или другим государствам.

Дотация – это сумма денежных средств, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня в случае, если закрепленных и регулируемых доходов недостаточно для финансирования минимального бюджета нижестоящего уровня.

Субвенция – это сумма, выделяемая на определенный срок из бюджета вышестоящего уровня на конкретные цели для выравнивания социально-экономического развития территорий или это фиксированный объем денежных средств, выделяемый безвозмездно для целевого финансирования расходов бюджета.

Второй и наиболее значимой статьей являются расходы, связанные с вмешательством государства в экономику. Эти расходы составляют порядка 20-25% от суммы расходов всего государственного бюджета. Следующие расходы – расходы на социальные нужды. Они в значительной мере финансируются самим населением. В США существуют бесплатные и платные школы, оплата за обучение в ВУЗах высока, медицинская помощь оказывается по предъявлению страховки.

Ведущую роль в мобилизации средств в государственном бюджете играют налоги. В основном за их счет создаются финансовые средства для выполнения государственных функций и государственных задач. Налоги представляют собой часть национального дохода, мобилизуемую во все звенья финансовой системы. На современном этапе через налоги взымается до 40% доходов населения (в довоенный период налоги с населения составляли значительно меньшую часть – порядка 12%).

Целенаправленное воздействие государственного бюджета на развитие экономики оказало огромное влияние (так называемое «экономическое чудо» в Китае и Японии). Затраты на социальные цели, включая здравоохранение, социальное обеспечение, образование, имеют тенденцию к росту. В США социальных программ около ста, в Великобритании – несколько десятков. Наибольшие средства тратятся на социальное страхование, соцобеспечение, образование. Существует смешанная система финансирования образования, в США, Великобритании, Франции создана государственная служба здравоохранения. В Бельгии, Великобритании, Японии из бюджета осуществляются расходы на содержание королевской семьи.

Современная налоговая система представляет собой множество налогов и, как правило, плательщиками налогов являются рабочие, фермеры, служащие, мелкие собственники, корпорации, предприниматели, акционерные общества, страховые компании, банковские монополии. Налоги широко используются правительствами западных государств для сглаживания экономического цикла.

В 80-е годы подоходным налогом было охвачено практически все население, ставки налогов были в основном прогрессивные. Характерным было постоянное уменьшение удельного веса налога на прибыль предприятий.

Среди косвенных налогов наибольшее значение имеет НДС и акцизы (на табак, крепкие спиртные напитки, пиво, бензин). НДС действует во всех странах ЕС, а также Швеции, Австрии, Норвегии. На долю этого налога приходится от 30 до 50% всех косвенных налогов (с 1. 01.1994 года в ЕС действует ставка НДС в размере 14%).

Таможенные пошлины – это налоги, взымаемые при экспорте и импорте товаров. Самые большие пошлины на промышленные товары были в 30-е годы, после Второй Мировой Войны таможенные пошлины стали снижаться. В промышленно развитых странах уровень пошлины на промышленную продукцию в настоящее время оценивается в 6%. Этот вид дохода составляет чуть больше 4% от общей суммы доходов в государственный бюджет. Для регулирования экспортно-импортными отношениями кроме пошлины применяются и другие барьеры.

Соотношение прямых и косвенных налогов государственного бюджета развитых стран характеризуется следующим образом: в США, Великобритании и Японии преобладают прямые налоги, во Франции и ФРГ – косвенные.

Государство устанавливает монополии на производство определенных видов товаров. Государственный бюджет строится по балансовому методу, т.е. расходы должны быть равны доходам, однако, несмотря на непрерывное увеличение налоговых поступлений, в этих странах наблюдается хронический дефицит государственных бюджетов. Для покрытия бюджетного дефицита используют государственные займы. В США государственная задолженность составляет около 5 трлн.$. В современных условиях от 10 до 30% государственных расходов не покрываются налогами и другими доходами и финансируются за счет выпуска государственных займов.

Структура государственного бюджета в каждой стране имеет свои национальные особенности, однако типичным для всех является отделение текущих доходов и расходов государства от капитальных затрат. Например, государственный бюджет Великобритании включает две части:

1) Консолидированнный фонд, по которому проходят текущие доходы и расходы;

2) Национальный фонд займов, по которому отражаются расходы на капитальные вложения.

Основной частью является консолидированный фонд. Превышение доходов над расходами Консолидированного фонда зачисляется в доходную часть Национального фонда займов. Если же имеется дефицит в Консолидированном фонде, то он покрывается ссудой из Национального фонда займов и на эту сумму правительство увеличивает свой долг. Основными доходами Консолидированного фонда являются налоги, а его расходы включают расходы, ежегодно утверждаемые Парламентом и расходы для постоянного обслуживания, им не утверждаемые. Доходная часть Национального фонда займов создается за счет процентов, поступающих от государственных корпораций и местных органов власти, за предоставляемые долгосрочные кредиты, прибыли эмиссионного департамента банка Англии, средств, передаваемых из Консилидированнного фонда для постоянного обслуживания.

В отличие от нас, бюджетный год в ведущих зарубежных странах – это период, в течение которого действует утвержденный бюджет. Он не всегда совпадает с календарным. Так, в таких государствах как Франция, ФРГ, Италия, Бельгия, Нидерланды, Швейцария бюджетный год совпадает с календарным, в Канаде и Японии бюджетный год начинается с 1-го апреля по 31-ое марта, в США – с 1-го октября по 30-ое сентября.

1. Государственный бюджет РФ. Его сущность, основные задачи бюджетной политики в условиях углубления рыночных реформ

Бюджет – это совокупность и единство основных финансовых категорий: налогов, государственного кредита, государственных расходов. Через государственный бюджет постоянно осуществляется мобилизация и перераспределение названных категорий.

Бюджетная система РФ представляет собой совместимость федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

В бюджетную систему России как федеративного государства входят бюджеты трех уровней:

1. Федеральный (республиканский) бюджет и государственные внебюджетные фонды.
2. Бюджет субъектов РФ и бюджеты территориальных внебюджетных фондов.
3. Местные бюджеты.

Каждый из бюджетов служит финансовой базой для деятельности соответственных государственных или местных органов.

Все бюджеты РФ существуют как самостоятельные денежные фонды. Для управления каждым регионом необходимо знать какие средства сосредоточены в бюджете всех уровней, функционирующих на данной территории, для этого законом предусмотрено составление консолидированных бюджетов в масштабах РФ, субъектов федерации и административно территориальных единиц, кроме низового звена.

Консолидированный бюджет – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ представляют консолидированный бюджет РФ. Совместимость бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов представляют собой консолидированные бюджеты субъектов РФ.

**Формирование консолидированного бюджета РФ**

Составлением консолидированного бюджета занимаются соответствующие органы исполнительной власти. Консолидированный бюджет используется для свода статистических данных, анализа показателей бюджетной системы, при установлении нормативов отчислений от федеральных налогов в бюджеты субъектов федерации. В отличие от самостоятельных бюджетов консолидированные бюджеты не подлежат утверждению и не являются правовыми актами.

Консолидированный бюджет не утверждается законодательным органами власти. С понятием консолидированного бюджета тесно связано понятие минимального бюджета.

Минимальный бюджет – это бюджет, определяемый объемом доходов консолидированного бюджета нижестоящего уровня. Эти доходы должны покрывать минимально необходимые расходы. Гарантируемые соответствующими вышестоящими органами власти. Расчеты минимального бюджета служат базой для формирования отношений между вышестоящими и нижестоящими органами власти, и это делается для того, чтобы обеспечить минимальные расходы каждого уровня. Консолидированный бюджет – это форма образования и расходования денежных средств для обеспечивания функций государственной власти. В его составе доходы и расходы республиканского бюджета РФ, бюджеты республик и автономных образований в составе РФ, краевых, областных, городских, сельских и поселковых бюджетов. Каждый из бюджетов, входящий в его состав, разрабатывается и утверждается соответствующим органом власти по закону является самостоятельным.

1. Принципы бюджетной системы

В РФ законодательно закреплены в качестве основы бюджетного устройства следующие принципы:

1. Единство бюджетной системы. Он проявляется во взаимодействии бюджетов всех уровней по линии доходов. Не смотря на самостоятельность каждого из бюджетов, они взаимно связаны и составляют единство бюджетной системы РФ. Взаимодействие бюджетов всех уровней осуществляется путем распределения между бюджетами регулирующих доходов, создания и частичного перераспределения целевых региональных фондов. Регулирующие доходы – это свойства, передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему бюджету сверх закрепленных доходов для покрытия его расходов. Они зачисляются в соответствующие бюджеты исходя из размеров процентных отчислений, установленных при утверждении вышестоящих бюджетов. Основная часть налоговых доходов субъектов федерации и местных бюджетов в настоящее время формируется за счет регулируемых доходов.

Единство бюджетов обеспечивается единой правовой базой, использованием единой бюджетной классификации, которая обеспечивает сопоставляемость доходов и расходов всех уровней, единым порядком ведения бухгалтерского учета средств бюджетов всех уровней, статистической информацией, позволяющей составлять консолидированные бюджеты, единой денежной системой.

1. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы означает закрепление соответствующих видов доходов (полностью или частично) и полнологоией по осуществлению расходов за соответствующими органами государственной власти РФ, государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления.
2. Принцип самостоятельности бюджетов – это наличие собственных источников доходов каждого уровня бюджетной системы. Он обеспечивается правом самостоятельного утверждения принцип каждого из бюджетов соответствующими представителями от власти правом определять направления использования и расходования бюджетных средств, наличием собственных источников доходов на каждом уровне к собственным источникам доходов относятся:

а).закрепленные законом доходные источники для каждого уровня бюджета (например, для местного – налоги на рекламу. Имущество физических лиц);

б).отчисления по регулирующим доходам;

в).дополнительные источники, устанавливаемые самостоятельно представительными органами власти в составе РФ и местными органами власти. При этом принципе законодательно закрепляют, что невозможно изъять дополнительно полученные доходы, суммы превышения доходов над расходами и суммы экономии по расходом бюджета. Законом также предусмотрена недопустимость компенсации за счет бюджетов других уровней потерь в доходах и дополнительных расходах. На практике это часто нарушается.

1. Принцип полноты отражения доходов и расходов бюджета означает, что все доходы и расходы всех уровней подлежат отражению бюджетов в обязательном порядке. При этом все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет средств, аккумулированных в бюджетной системе РФ.
2. Сбалансированность бюджета. Это означает, что объем предусматриваемых бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников его финансирования его дефицита. При принятии бюджета на очередной финансовый год с дефицитом, законом об этом бюджете должны будут утверждены и источники финансирования дефицита бюджета. Законодательно установлено, что размер дефицита федерального бюджета не может превышать суммы объема бюджетных инвестиций и расходов по обслуживанию государственного долга. Для бюджетов субъектов РФ размер дефицита не должен превышать 5%,для местных бюджетов без учета объема финансовой помощи из бюджетов вышестоящих уровней 3% объемов доходов этих бюджетов.

Источниками покрытия дефицита федерального бюджета могут быть внутренние источники:

* государственные займы путем выпуска ценных бумаг от имени правительства;
* бюджетные ссуды, получаемые от бюджетных источников других уровней;
* внешние источники:
* государственные займы, осуществляемые в иностранной валюте;
* кредиты правительств иностранных государств, банков, международных финансовых организаций.
1. Эффективность и экономность использования бюджетных средств. Означает, что при составлении и исполнении бюджета уполномоченные органы и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов.
2. Гласность – предполагает обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении.
3. Общее (совокупное) покрытие расходов. Означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета и поступлений из источников финансирования дефицита.
4. Достоверность бюджета означает реалистичность расходов и доходов бюджета.
5. Адресность и целевой характер бюджетных средств. Означает, что бюджетные средства выделяются конкретным получателям, устанавливаются направления их на финансирование конкретных целей.

Бюджеты нижестоящих органов не входят своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих.

Наиболее сложная система в бюджетном устройстве – это бюджетный федерализм, то есть бюджетные отношения центра и регионов. Такие отношения строятся с применением в соответствии с законодательством закрепленных доходов, дотаций, субвенций, целевого фонда, финансовой поддержки регионов и кредитных ресурсов. Из фонда финансовой поддержки оказывается помощь тем субъектам, в которых среднедушевой доход по бюджету за предыдущий год ниже, чем средний по России, и у которых собственных доходов и дополнительных средств, получаемых из федерального бюджета, недостаточно для финансирования текущих расходов. Это субъекты, имеющие статус «особо нуждающихся в поддержке». Такой статус предоставляется тем, у которых сумма федеральных налогов, собираемых на их территории и подлежащих зачислению в региональный бюджет в расчете га одного жителя региона оказывается меньше 95 % от средней аналогичной величины по РФ в целом и условная сумма расходов оказывается меньше 100 % плановых расходов регионального бюджета.

Трансферты регионам перечисляются ежемесячно, исходя из фактической собираемости налогов в федеральном бюджете, а также с учетом удельного веса каждого региона в зависимости от статуса в фонде финансовой поддержки.

В проекте нового федерального закона о финансовых основах местного самоуправления предполагается расширить число собственных источников доходов местных бюджетов. Для совершенствования межбюджетных отношений также необходимо:

1. Оказать поддержку субъектам федерации таким образом, чтобы не лишить их стимулов к развитию собственных источников доходов.
2. Упорядочить схему группировки территорий по экономическим регионам с учетом их экономического потенциала и природных условий.
3. Создать эффективный механизм предоставления инвестиций для выравнивания уровней социально-экономического развития региона.

Расходы бюджетов всех уровней подразделяются на доходы, включаемые в бюджет текущих расходов и бюджет развития.

В бюджет развития входит ассигнование на финансовое инвестирование деятельности, затраты, связанные с расширенным воспроизводством. Бюджеты всех уровней должны быть сбалансированы и, если в процессе исполнения происходит превышение предельного уровня дефицита или значительное снижение поступлений доходов, то вводится механизм секвестра расходов, который заключается в пропорциональном снижении государственных расходов (такое снижение может быть 5, 10, 15 %) ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего финансового года.

Секвестру не подлежат защищенные статьи.

Защищенными статьями текущих расходов бюджета являются зарплата с учетом взносов на социальное страхование, стипендии, государственные пособия, расходы на приобретение медикаментов.

Все доходы и расходы располагаются в бюджетах по единой бюджетной классификации, которая представляет собой группировку расходов и доходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов.

1. Бюджетный процесс

Бюджетное планирование – это важная составная часть финансового планирования, осуществляющаяся органами государственной власти и управления. Оно включает бюджетный процесс как порядок составления и исполнения бюджетов всех уровней, его нормативно- правовую базу, организационные вопросы и, кроме того, вопросы теории и методологии составления бюджетов.

Основы бюджетного планирования определены конституцией и законами страны.

Бюджетный процесс как главная форма бюджетного планирования представляет собой регламентированный законодательными органами порядок составления, рассмотрения и утверждения центрального, региональных и местных бюджетов.

Бюджетный процесс состоит из четырех стадий:

1. Составление проекта бюджета;
2. Рассмотрения и утверждение бюджета;
3. Исполнение бюджета;
4. Составление отчета об исполнении бюджета.

Для большинства стран продолжительность бюджетного процесса более трех лет.

Для завершения исполнения бюджета кроме бюджетного периода (финансового года) предоставляется льготный период, он равен одному месяцу. В течение льготного периода завершаются операции по принятым обязательствам.

Финансовый год вместе с льготным периодом носит название счетного периода.

1. Структура расходов и доходов государственного бюджета РФ

Расходы федерального бюджета классифицируются на текущие и капитальные.

Расходы:

1. Государственное управление – более 3 %;
2. Международная деятельность – 6 %;
3. Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности – 16 %;
4. Фундаментальные исследования, содействующие НТП – 2 %;
5. Промышленность, энергетика, строительство и транспорт – 2,7 %;
6. Сельское хозяйство – 2 %;
7. Охрана окружающей среды – 0,5 %;
8. Образование – около 4 %;
9. Средства массовой информации, искусство – 1 %;
10. Здравоохранение и физическая культура – 2 %;
11. Социальная политика – 7 %;
12. Обслуживание государственного долга – 30 %;
13. Финансовая помощь бюджетам других уровней – 8 %;
14. Прочие – до 1 %;
15. Целевые бюджетные фонды – 8 %.

В структуре доходов можно выделить следующие группы затрат:

1. Государственная поддержка отдельных отраслей народного хозяйства;
2. Финансирование:
	* Обороны страны и правоохранительной деятельности;
	* Международного сотрудничества;
	* Погашения и обслуживания государственного долга;
	* Финансовой поддержки регионов;
	* Финансирование социально-культурных мероприятий.

**Структура доходов**

До перехода на рыночные отношения доходы государственного бюджета СССР базировались на денежных накоплениях государственных предприятий. Такие накопления составляли порядка 90 % всей суммы доходов бюджета и состояли из налога с оборота и платежей из прибыли. Эта система существовала 1930-1990 годы. В условиях перехода к рынку доходы бюджетной системы изменились коренным образом. Основными стали налоги, как и во многих странах с рыночной экономикой.

В зависимости от органа, который взимает налог и его использует, различают федеральные налоги, региональные налоги, местные налоги.

Основные федеральные налоги: НДС, акцизы, таможенные пошлины, налог на прибыль предприятий и организаций, налог на доходы физических лиц.

Основное место в федеральном бюджете занимают косвенные налоги (НДС, акцизы, таможенные пошлины) – 70 % общей суммы доходов федерального бюджета.

Кроме того, неналоговые доходы – 8 % от общей суммы. К ним относят: доходы от имущества, находящегося в федеральной собственности; доходы от приватизации; от внешнеэкономической деятельности; доходы целевых бюджетных фондов (дорожный фонд, фонд социального развития).

1. Территориальные финансы

1. Региональные финансы (финансы субъектов РФ) – один из важнейших элементов государственных финансов. Функционирование и развитие финансов субъектов РФ осуществляется в соответствии с региональной экономической политикой. Финансы субъектов РФ представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения социально-экономических задач субъектов РФ.

Субъект РФ самостоятельно устанавливает и вводит своими законами областные налоги и сборы. Состав и размеры доходов, поступающих в государственный бюджет РФ и бюджеты муниципальных образований данного субъекта РФ в форме отчислений от федеральных налогов и сборов (трансферты, целевые поступления, субсидии, субвенции, дотации), определяются соглашением между федеральными органами государственной власти и органами государственной власти субъектов РФ.

Финансирование расходов федерального бюджета на территории субъекта РФ может осуществляться через территориальные органы федерального казначейства, в том числе за счет налоговых и других платежей, взимаемых на территории субъекта и подлежащих перечислению в федеральный бюджет. В целях разграничения полномочий между органами исполнительной власти РФ и власти субъектов федерации по предметам совместного ведения органы исполнительной власти заключают соответствующее соглашение с Правительством РФ. Разграничение государственной собственности на территории субъекта РФ на федеральную собственность и собственность субъекта РФ, а также разграничение полномочий по управлению объектами федеральной собственности на территории субъекта проводится, как правило, соглашениями.

**Финансовые обязательства**

Задолженность как федерального бюджета перед бюджетами субъектов РФ, так и субъектов РФ перед федерацией возникает в периоды финансовых кризисов, несвоевременного погашения кредита и других ситуациях. Для оформления долга возможно использование государственных ценных бумаг. В качестве механизма урегулирования задолженности между федерацией и субъектом федерации применяется передача находящихся в федеральной собственности акций АО (образованных в процессе приватизации) субъектам РФ. Правительство РФ по соглашению с субъектом проводит зачет стоимости акций, как поступлений средств от приватизации по взаимным расчетам, передаваемых в бюджеты субъектов РФ средств в объемах, установленных в федеральном бюджете. Правительство РФ утверждает перечень предлагаемых к передаче акций субъектам РФ, механизм определения их стоимости, порядок передачи субъектам РФ находящихся в федеральной собственности и подлежащих продаже акций. Согласование с федеральными органами исполнительной власти предложения уполномоченных органов государственной власти субъектов РФ передачи акций с зачетом их стоимости как поступлений средств от приватизации по взаимным расчетам направляется в министерство имущественных отношений РФ. В этих предложениях содержатся сведения о наименовании АО, проспекте эмиссии акций, стоимости акций, задолженности федерального бюджета, в зачет которой акции продаются субъекту. Стоимость акций должна быть не ниже стоимости соответствующих акций на фондовом рынке. Если уполномоченный орган не согласен со стоимостью акций АО, предлагаемых ему для передачи, то такие акции исключаются их перечня. Передача акций осуществляется двусторонним актом приема-передачи. Министерство Финансов определяет с участием Министерства по Налогам и уполномоченного органа государственной власти субъекта РФ порядок взаимозачета согласованной стоимости передаваемых акций.

Классификация субъектов РФ осуществляется по принципу типологизации. Социально-экономическая типологизация строится на необходимости осуществления комплекса мер государственного регулирования, направленных на активизацию внутренних источников экономического роста.

Кроме того, существует классификация субъектов РФ по степени наполняемости доходной части их бюджета:

1. Регионы-доноры;
2. Регионы-реципиенты;
3. Кризисные регионы.
4. Муниципальные (местные) финансы

Муниципальные финансы представляют собой совокупность социально-экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов для решения местных задач. Эти отношения складываются между органами местного самоуправления и населением, живущим на этой территории, а также хозяйствующими субъектами.

Муниципальные финансы включают в себя:

1. Средства местного бюджета;
2. Государственные и муниципальные ценные бумаги, которые принадлежат органам местного самоуправления;
3. Другие денежные средства, находящиеся в муниципальной собственности.

Местные финансы основываются на следующих принципах:

1. Самостоятельности;
2. Государственной финансовой поддержки;
3. Гласности.

Права собственника в отношении местных финансов осуществляются от имени населения органами местного самоуправления в соответствии с уставом муниципального образования.

Муниципальные финансы являются экономической основой местного самоуправления.

Средства местного бюджета и внебюджетных фондов входят в состав муниципального имущества. Органы местного самоуправления имеют право передавать объекты муниципальной собственности во временное или постоянное пользование, сдавать в аренду и отчуждать.

Порядок и условия приватизации муниципальной собственности определяются населением либо представительными органами местного самоуправления. Доходы от приватизации целиком поступают в местный бюджет.

Органами местного самоуправления могут выступать заказчиками на выполнение работ по благоустройству территории, коммунальному обслуживанию населения, строительству и ремонту объектов социальной сферы и других, оказание услуг для удовлетворения бытовых, социально-культурных потребностей.

Местные бюджеты – это бюджеты муниципальных образований. Формирование, утверждение и исполнение местных бюджетов, контроль за их использованием осуществляется в соответствии с уставом муниципального образования органами местного самоуправления самостоятельно.

В местных бюджетах могут быть предусмотрены сметы доходов и расходов отдельных населенных пунктов, не являющихся муниципальными образованиями.

К средствам бюджетного регулирования местных бюджетов относят:

1. Нормативы отчислений от регулирующих доходов;
2. Субвенции и дотации местным бюджетам;
3. Средства, выделяемые из фонда финансовой поддержки муниципальных образований;
4. Средства, поступающие по взаиморасчетам из федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Доходная часть местных бюджетов состоит из собственных доходов, которые включают местные налоги и сборы, доходов от приватизации и реализации муниципального имущества, доходов от сдачи в аренду муниципального имущества, платежей за пользование недрами и природными ресурсами на территории муниципального образования, доходов от проведения муниципальных денежно-вещевых лотерей, штрафов, подлежащих перечислению в местный бюджет, государственных пошлин, части налога на имущество предприятий, налога на доходы физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

К доходам местных бюджетов относят часть федеральных налогов, распределенных между бюджетами разных уровней и закрепленных за местным образованием на постоянной основе:

1. Часть налога на прибыль организаций;
2. Часть налога на доходы физических лиц;
3. Часть налога на добавленную стоимость по товарам отечественного производства;
4. Часть акцизов на спиртные напитки, на остальные виды подакцизных товаров.

Расходная часть местного бюджета включает:

1. Расходы, связанные с решением вопросов местного значения;
2. Расходы, связанные с осуществлением отдельных государственных полномочий, переданных органам местного самоуправления;
3. Расходы, связанные с обслуживанием и погашением долга по муниципальным займам;
4. Расходы, связанные с обслуживанием и погашением долга по ссудам;
5. Ассигнования на страхование муниципальных служащих, объектов муниципальной собственности;
6. Прочие расходы.

Федеральные органы власти обеспечивают муниципальным образованиям минимальные местные бюджеты путем закрепления доходных источников для покрытия минимально необходимых расходов местных бюджетов. Эти расходы устанавливаются законами субъектов РФ на основании минимальных государственных социальных стандартов.

Оказание финансовой помощи муниципальным образованиям осуществляется из фонда финансовой поддержки муниципальных образований, который создается в бюджете субъекта РФ.

Бюджетный процесс в муниципальном образовании происходит следующим образом:

1. Представительные органы местного самоуправления разрабатывают о бюджетном процессе;
2. Проект положения и проект местного бюджета утверждается, представительными органами местного самоуправления принимается решение о формах долгосрочных заимствований.
3. Деньги, их сущность. Виды и функции денег

Деньги являются одной из основополагающих экономических категорий, на базе которой строятся сложные взаимосвязи между участниками производства, обмена и потребления материальных благ и услуг.

Деньги – это особый вид универсального товара, который используется в качестве всеобщего эквивалента соизмерения затрат ассоциированных производителей. Они позволяют экономить затраты, возникающие в различных сегментах рынка для покупки и продажи различных активов.

Предпосылками возникновения денег являются:

1. Развитие товарного производства и обмена различными товарами;
2. Возникновение частной собственности, приводящей к обособлению товара, к его избыточному производству и необходимости обмена;
3. Возникновение государства.

Товарное производство, частная собственность обусловили необходимость эквивалентного обмена и, если до этого в качестве обменных товаров были скот, меха, зерно и т.п., то в последующем появляются ????? деньги, которые затем уступают место бумажным, кредитным и электронным деньгам.

Деньги являются всеобщим эквивалентом для соизмерения стоимости товаров. С появлением денег взаимный обмен товара на товар Т – Т становится разделенным на две независимые операции Т – Д и Д – Т. При этом деньги приобретают самостоятельное значение, и они начинают накапливаться для удовлетворения всеобщих потребностей.

Движение денег приобретает обособленный характер. По отношению к движению товаров денежный оборот становится самостоятельной сферой обмена, появляется возможность передачи денег во временное пользование, взаймы и за отдельную плату. Деньги имеют абсолютную ликвидность, то есть способность быстро обмениваться на любые товары.

Деньги являются объектом собственности, которые принадлежат либо государству, либо предприятию, либо индивиду и поэтому количество денег должно быть ограничено теми активами, которые оборачиваются на рынке и участвуют в создании ВВП. Таким образом, деньги должны быть всегда обеспечены какими-либо активами, это могут быть материальные блага, нематериальные активы, различные денежные инструменты, включая ценные бумаги.

Самым устойчивым обеспечением денег являются золото и другие драгоценные металлы. Золото относится к международным резервам и накапливается для сохранения национальных денег, то есть денег, которые выпускаются в границах данного государства.

Функции денег.

Деньги выполняют 5 функций:

1. Мера стоимости.
2. Средства обращения.
3. Средства образования сокровищ, накоплений и сбережений.
4. Средства платежа.
5. Средства мировых денег.

1. Деньги, выполняя функцию как меру стоимости, осуществляют ее оценку посредством цен, т.е. через механизм установление цен.

При металлическом обращении функцию денег как меры стоимости выполняли действительные деньги (из серебра и золота), которые сами обладали стоимостью товара.

Между деньгами как мерой стоимости и деньгами как масштабом цен существуют различия. Деньги как мера стоимости относятся ко всем остальным товарам, возникают стихийно и изменяются в зависимости от количества общественного труда. Деньги как масштаб цен устанавливает государство, и они выступают как фиксированное весовое количество металла, изменяющееся со стоимостью этого металла. При золотом стандарте цены зависели от стоимости товара, т.к. стоимость денег – золота была постоянной, а при бумажно-денежных и банковских системах цены на товары выражаются в знаках стоимости, не обладающих собственной стоимостью. И поэтому для сравнения цен разных по стоимости товаров необходимо их свести к единому масштабу, т.е. выразить в одинаковых денежных единицах.

2. Товарное обращение (Т – Д – Т′) включает в себя: продажу товара, т.е. превращение в деньги, затем куплю товара, т.е. превращение денег в товар. В таком обороте деньги играют роль посредника. К их особенностям как средству обращения можно отнести их реальное присутствие и мимолетность их участия в обмене. Поэтому их функцию могут выполнять неполноценные деньги, т.е. бумажные и кредитные.

3. В отличие от 1ой и 2ой функций в этой функции деньги должны обладать способностью сохранять стоимость хотя бы определенный период и быть реальными. При металлическом обращении эта функция выполняла роль стихийного регулятора денежного оборота (лишние деньги уходили в сокровища, а недостаток – пополнялся из сокровищ).

По мере развития товарного производства значение этой функции возрастает, т.к. без накоплений и сбережений невозможно осуществить воспроизводство. Термин «накопления» применяется в отношении предприятий и государства, а «сбережения» к домашним хозяйствам.

4. Деньги как средство платежа используются для совершения расчетов между различными экономическими субъектами по финансовым обязательствам, по различным взносам, по ссудам и другим платежам. Расчеты совершаются в различных формах:

* платежными поручениями;
* расчеты по инкассо;
* расчеты по аккредитиву;
* расчеты чеками;
* наличными деньгами.

5. Международные отношения, внешнеторговые связи, международные займы, оказание услуг внешнеторговому партнеру вызвали необходимость появления мировых денег.

Мировые деньги функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупное средство, всеобщая материализация общественного богатства. Мировые деньги в качестве международного средства выступают при расчетах по международным балансам. Как всеобщее воплощение общественного богатства мировые деньги используются для предоставления субсидий и займов. При золотом стандарте мировыми деньгами выступало золото, разменные не золото деньги (доллар, фунт стерлингов).

Кроме международных валютных отношений, создавались региональные валютные отношения – валютные зоны, валютные территории, которые обеспечивали господствующее хождение определенной валюты на определенном пространстве. Стерлинговый блок, долларовый блок, затем параллельно с предыдущим – золотой блок во главе с Францией и после 2-ой мировой войны на базе блоков, образовались стерлинговые зоны, долларовые зоны, зоны итальянской лиры, испанской песеты и др.

Специальные средства заимствования, экю, евро создавались для удобства расчетов при международной деятельности.

**Виды денег**

В своем развитии деньги выступали в двух видах:

* действительные деньги;
* знаки стоимости или заместители действительных денег.

Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость соответствует их действительной стоимости, т.е. стоимости металла, из которого они изготовлены. Наиболее удобной для обращения являлась круглая форма монеты, лицевая сторона которой называлась «аверс», оборотная – «реверс», ребро – «гурт».

Деньги появились 26 веков назад V – VI в. до н.э. в Китае, затем в Древне-Индийском государстве. На территории Древне-Киевского госудврства есть упоминание о страховом фонде. Страховое сообщество собирало по 4 асса каждый месяц. Накопленная сумма тратилась на достойную похоронную процессию и обряд поминок.

В X веке появились первые монеты (золотые назывались «златниками», серебряные – «серебряниками»). К золотому обращению страны перешли в начале и второй половине IX века. Великобритания была ведущей в этом отношении, т.к. активно вела золотодобычу.

Для действительных денег характерна устойчивость, которая обеспечивается свободным разменом знаков стоимости на золотые монеты, свободной чеканкой золотых монет, свободным перемещением золота между государствами. Благодаря своей устойчивости действительные деньги выполняли все 5 функций. Действительные деньги имели высокую степень надежности, не обеспечивались по отношению к другим товарам.

Использование в качестве денег золота было обусловлено его высокой стоимостью, сохраняемостью, практичностью применения слитков и монет, ограниченностью добычи и возможностью тезаврации.

В середине XIX в. золото вытесняется из обращения другими металлами, т.к.:

* золотодобыча не поспевала за производством товаров и не обеспечивала полностью потребность в деньгах;
* золотые деньги с высокой портативностью не могли обслуживать мелкие обороты;
* золотое обращение не обладало экономической эластичностью, т.е. не могло быстро расширятся и сжиматься;
* высокие затраты на хранение, перевозку и добычу, что приводило к удорожанию обмена;
* золотой стандарт не стимулировал производство и товарооборот.

Золотое обращение просуществовало до Первой Мировой войны. Расходы на военные цели были огромные, и государство должно было увеличивать бюджет и выпустить знаки.

Заместители действительных денег или знаки стоимости – это деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. затраченного на них общественного труда. К ним относятся металлические знаки стоимости (белоннные монеты из меди и алюминия), сюда же относились мелкие истертые монеты, бумажные знаки стоимости, сделанные из особой бумаги и имеющие высокую степень защиты от подделок.

Различают бумажные и кредитные деньги. Бумажные могут быть обеспечены и не обеспечены золотом и другими ликвидными ценностями. Привязка денег к золоту означает, что государство устанавливает золотой вес или золотое содержание единицы денег. Эта привязка может означать свободный обмен денег на золото либо служить ориентиром выпуска денег в обращение в соответствии с объемом золотого запаса. Деньги изготовленные из бумаги имеют стоимость, равную затратам на их изготовление, но имеют и определенную номинальную стоимость, т.е. ценность, указанную в числовом выражении на денежном знаке, поэтому государство при выпуске бумажных денег получает эмиссионный доход, т.е. разницу между номинальной стоимостью и затратами на изготовление бумажных денег. Знаки стоимости могут выполнять всего две функции: как средство обращения и средство платежа.

Наличные деньги – это деньги, находящиеся в движении, в обороте (примером являются банкноты, казначейские билеты, разменная монета) и выпуск в обращение и изъятие из обращения которых осуществляет государство – это его монополия. Этот процесс носит название эмиссия, он осуществляется через государственное казначейство, либо Центральным Банком. Наличные деньги – это часть денежной массы. Если деньги обеспечены валютно-финансовыми запасами и другими ликвидными активами, их эмиссия называется обеспеченной.

Безналичные деньги – это деньги, хранящиеся в банках, размещенные на вкладах, либо депозитах, других разновидностях денежных активов.

Кредитные деньги возникают с развитием товарного производства, когда осуществляется с отсрочкой платежа и деньги в данном случае выступают обязательством, которое должно быть погашено через определенный период. Кредитные деньги характеризуются в условиях господства капитала, выражают взаимосвязь между товарами деньгами на рынке. Эту взаимосвязь можно выразить следующим образом Д – Т – Д. Кредитные деньги являются основой безналичного оборота, они имеют реальное обеспечение. Кредитные деньги совершают кругооборот в экономике, обслуживают ее различные секторы. Оборот кредитных денег обеспечивается через посредников (специализированных организаций и банки) путем записи на счетах их клиентов. Кредитные деньги прошли следующий путь развития: вексель → акцептованный вексель → банкнота → чек → электронные деньги → кредитные карточки.

Кредитные деньги являются основой безналичного оборота, они появляются в денежном обороте на ссудной основе, означающей предоставление определенной суммы заемщику кредитором с целью извлечения прибыли в виде процентной ставки. Эта процентная ставка является стоимостью ссудного капитала. Ее уровень меняется и зависит от соотношения спроса и предложения денег. Чем выше процентная ставка, тем выше предложение денег, а чем она ниже, тем выше спрос на деньги. Чаще всего ссуда предоставляется банками.

1. Денежное обращение

Деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти. Денежное обращение отражает направленные потоки денег. Движение денег при выполнении ими своих функций и, главным образом, в обслуживании процессов обращения товаров и услуг, осуществляется в двух формах: наличной и безналичной. Началу движения денег предшествует их концентрация. Объем денег зависит от номинального валового продукта.

Наличный денежных оборот включает в себя движение наличных денег в сфере обращения, и выполнение ими двух функций: средство платежа и средство обращения. Это непрерывный процесс движения денег, т.е. банкнот, банковских билетов, казначейских билетов. Наличный денежный оборот включает движение всей денежной массы за определенный период времени. Это движение осуществляется между юридическими, физическими лицами, населением и государственными органами.

Наличный оборот является одним из факторов воздействия на инфляцию, однако и сужение рамок наличного оборота имеет свои негативные последствия, такие как усугубляет платежные и бюджетные кризисы. Поэтому всегда важно прогнозирование наличного оборота как в целом по стране, так и по отдельным регионам.

Эмиссию денег для регулирования наличного оборота осуществляет, как правило, государственный банк. Он выпускает их в обращение и изымает из обращения. Основными звеньями наличного денежного оборота являются ЦБ и его звенья, т.е. территориальные учреждения ЦБ и система расчетно-кассовых центров (РКЦ). В их составе имеются резервные фонды денежных знаков и могут также формироваться оборотные кассы, которые осуществляют выдачу наличных денег. РКЦ обслуживают расчетную деятельность банков, инкассацию денег, операции, связанные с денежным обращением.

**Безналичное обращение денег**

Безналичное обращение денег – это движение стоимости без участия наличных денег: это перечисление денежных средств по счетам кредитных учреждений в зачет взаимных требований. Безналичный оборот осуществляется с участием посредников в лице специализированных организаций, т.е. банков, расчетных центров, депозитариев. Размер безналичного оборота зависит от объема товаров в стране, от уровня цен, звенности расчетов (сколько посредников участвует), размера распределительных и перераспределительных отношений, осуществляемых через финансовую систему. С помощью безналичного оборота уменьшаются затраты на осуществление взаимных расчетов, ускоряется оборачиваемость оборотных средств.

В зависимости от экономического содержания различают две группы безналичного оборота: по товарным операциям и финансовым обязательствам. В зависимости от способа платежа, вида расчетных документов, организации документооборота можно выделить следующие формы безналичных расчетов:

1. платежными поручениями;
2. по аккредитивам;
3. чеками;
4. по инкассо;
5. платежными карточками.

Безналичный оборот, обслуживающий финансовые операции, можно разделить на две части:

* одна часть связана с выполнением обязательств предприятий и граждан перед государством по уплате налогов и сборов;
* вторая часть – это финансовые операции, совершаемые участниками рынка с различными денежными инструментами через специализированные финансово-кредитные институты.
1. Денежные агрегаты

Для анализа и оценки изменений объема денежной массы используют различные показатели или денежные агрегаты. Они ранжируются по мере уменьшения ликвидности включаемых в них различных видов денежных средств.

Наибольшей ликвидностью обладают наличные деньги и поэтому ряд начинается с показателя М0. Его экономическое содержание – это наличные деньги в обращении плюс остатки наличных денег в кассах предприятий и организаций. М0 обслуживает наличное обращение.

М1 – включает в себя М0 плюс средства страховых компаний плюс депозиты населения до востребования в коммерческих банках. Агрегат М1 обслуживает операции по реализации ВВП, обслуживает накопление и потребление, операции по распределению и перераспределению национального дохода.

М2 – состоит из М1 плюс срочные депозиты населения в коммерческих банках плюс краткосрочные государственные ценные бумаги.

Агрегат М3 – включает М2 плюс депозитные сертификаты плюс ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

М4 у нас не используется, содержит М3 плюс ценные бумаги.

М5 – включает М4 плюс средства в иностранной валюте физических и юридических лиц.

Если в наличии много иностранной валюты в обращении существует агрегат М2х – это М2 и иностранная валюта физических и юридических лиц. Показатели М2 и М2х используются для определения уровня монетизации.

 или этот показатель характеризует долю платежных средств в валовом внутреннем продукте и позволяет судить о достаточности денежной массы по отношению к произведенному ВВП.

Низкий уровень монетизации приводит к появлению в обращении денежных суррогатов, бартерных сделок, а чрезмерно высокий – к высокой инфляции.

Обратный показатель или - скорость обращения наличных и безналичных денег. Чем больше этот показатель, тем больше в экономике совершения спекулятивных операций, тем ниже вложение денег в реальное производство.

Государство регулирует прирост денежной массы по определенным видам денежных агрегатов и на определенный срок. Такой процесс называется таргетирование.

Спрос на деньги – это потребность в деньгах. Он включает следующие три составляющие:

1. Текущий спрос – это спрос, который возникает при необходимости покрытия текущих расходов.
2. Отложенный спрос – это спрос, связанный с необходимостью покрытия будущих затрат за счет накоплений и сбережений денег.
3. Спекулятивный спрос – это спрос на запас денег, когда хранение денег в наиболее ликвидной форме связано с ожиданием изменения доходности альтернативных денежных инструментов.

Наличные деньги позволяют реализовать спекулятивный эффект в случае колебания процентных ставок на ценные бумаги, например деньги могут помещаться в краткосрочные облигации, иностранную валюту.

Предложение денег – это количество денег, находящихся в обращении в определенный момент времени. При установлении количественных и качественных параметров предложения денег, важное значение имеют общий объем денежной массы и отдельные денежные агрегаты.

Для более полной характеристики денежных агрегатов используется понятие денежной базы.

Денежная база – это сумма намеченных денег (М0) и денежных средств в коммерческих банках, депонированных в качестве обязательных резервов в ЦБ. Эти деньги имеют не только большую ликвидность, но и определяют дееспособность ЦБ, его возможности выполнять свои обязательства.

В теории денег существует два похода к оценке спроса и предложения денег.

Ι подход основан на том, что изменение количества денег в обращении предсказуемо влияет на цены и ВВП. Отсюда на первое место выходит контроль за такими макроэкономическими показателями как уровень инфляции, дефицит бюджета, рост ВВП.

Такая количественная классическая теория денег может быть представлена в виде уравнения обмена:

где - количество денег, находящееся в обращении;

 - скорость обращения денег;

 - объем производства;

 - уровень цен.

Наилучшим показателем считается такой рост денежной массы, который соответствует 3%-ам объема производства. Величина спроса на деньги от скорости их обращения, от цен и реального объема производства.

ΙΙ подход основан на том, тчо изменение ВВП и изменение цен происходит под влиянием различных факторов, из которых скорость обращения денег и их количество не оказывают существенного воздействия. В этом случае главное – это политика государственных расходов, налоговая политика.

Индикатором роста спроса на деньги является рост номинального ВВП. Если происходит рост реального ВВП без роста цен, то увеличивается объем сделок, это приводит к росту спроса на деньги для обслуживания этих операций. Увеличение уровня цен без роста ВВП также увеличивает количество денег. Исходя из этого реальный ВВП рассчитывается как отношение номинального ВВП к индексу цен.

Предложение денег регулируется ЦБ в рамках соответствующей денежно-кредитной политики. Равновесие на рынке денег предполагает, что спрос на деньги со стороны хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств равен предложению денег со стороны ЦБ.

Расширение предложения на открытом рынке по приемлемым ставкам, проводимое ЦБ-ом, уменьшает денежную наличность и тем самым предложение денег в экономике.

1. Устойчивость денег

Основой устойчивости денег в обращении является денежная база, т.е. сумма находящихся в обращении наличных денег и денежных средств в банках, включая денежные резервы и остатки на счетах. Денежная база указывает на объем обязательств, который контролируется ЦБ. Денежная база меньше, чем денежная масса, но они взаимосвязаны и зависят от проводимой кредитно-денежной политики.

Важное значение имеет ограничение соотношения различных элементов денежной массы и, прежде всего, это удельный вес М0 к М2. Для регулирования этого показателя банк использует механизм эмиссии. Так увеличение денег в обороте свидетельствует о росте инфляции.

Устойчивость денег в экономике означает, прежде всего, равновесие на рынке денег, когда их покупательная способность остается без изменения либо ее колебания незначительны.

Устойчивость денег имеет важное значение для экономического роста, повышения уровня жизни населения, расширения экономических воздействий между регионами, государствами.

В обеспечении устойчивости денег важную роль играет государство, т.к. оно обеспечивает регулирование денежной эмиссии, осуществляет валютные интервенции для поддержания курса национальных денег. Устойчивость денег зависит от их обеспеченности товарами, активами и другими ценностями, участвующими в обороте, кроме того, существенная роль здесь принадлежит соотношению между доходами и расходами населения, платежеспособным спросом населения, предложением товаров, работ и услуг и активов. На устойчивость денег оказывает существенное воздействие и характер эмиссии и соотношение между кредитными и бумажными деньгами. Чем больше кредитных денег в экономике, тем выше платежеспособность денег.

При функционировании денег, обеспеченных товарами, изменение их количества в обороте не может оказать заметного влияния на изменение уровня цен. Существуют различные школы и направления, исследующие проблемы макроэкономической стабильности, в то числе и роль денег в ее обеспечении.

Существует два подхода к оценке роли денег в экономике:

1 подход. Джон Кейнс считал, что увеличение денежной массы на начальной стадии приведет к падению процентных ставок.

Зависимость спроса на деньги от величины процентных ставок можно изобразить графически (см. рис.1).

Увеличение денежного предложения будет сдвигать кривую спроса вправо и вверх. Спрос на деньги может вырасти независимо от процентной ставки, тогда кривая спроса сдвигается вправо, при этом же объеме денежного предложения. Если предложение денег растет, становится m1, то при этом же спросе на них процентная ставка снижается.

Снижение процентных ставок по Кейнсу приведет к росту спроса на деньги и на начальной стадии увеличение количества денег не вызовет мгновенного роста цен и доходов населения. Снижение процентных ставок увеличит инвестиционный спрос и тем самым вызовет экономический рост, т.к. предприятие имеет возможность получить дешевые деньги, в экономике увеличится объем производства и занятость населения, поэтому Кейнс считал, что государство должно активно вмешиваться в денежный рынок. В условиях экономического спада и депрессии оно должно увеличивать денежное предложение для стимулирования роста производства и занятости, а в условиях инфляции – уменьшать его. В условиях спада государство должно проводить политику дешевых денег, а в условиях инфляции – политику дорогих денег.

2 подход. Монетаристы считают, что связь между денежной массой и изменением ВНП не столь опосредована. И для обоснования своей концепции они используют формулу:

Если скорость обращения денег (V) относительно постоянна, то правая сторона (PQ) напрямую зависит от количества денег, поэтому увеличение денежного предложения приводит к росту номинального ВВП.

Монетаристы считают, что изменение денежной массы приведет к изменению (PQ) либо за счет роста цен (P), либо за счет увеличения физического объема товаров и услуг. Поначалу увеличение денежной массы может вызвать рост реального объема производства, но лишь на короткое время, а в длительной перспективе оно приводит к росту цен и инфляции.

1. Закон денежного обращения

Основываясь на уравнении обмена, можно определить необходимое количество денег в обращении. Зависимость между количеством денег, скоростью оборота денежной массы и реальным объемом производства определяет закон денежного обращения.

,

где М – количество денег, необходимых для обращения;

Р1Q1 – сумма цен товаров и услуг;

Р2Q2 – сумма цен товаров, проданных в кредит, по которым срок оплаты еще не наступил;

D1 – сумма платежей по наступившим долговым обязательствам;

D2 – сумма взаимопогашаемых платежей;

V – скорость оборота денег.

 Факторы, влияющие на величину М:

1. Если Q1 увеличивается, то требуется больше денег в обращении;
2. Если Р1 увеличивается, то требуется больше денег в обращении;
3. Р2Q2 – степень развития кредитной системы, оказывает обратное влияние на количество денег в обращении: чем шире кредитные отношения, тем меньше необходимо денег;
4. D1 показывает количество денег, необходимых для погашения долга: чем больше существует отсроченных платежей, тем больше необходимо денег для их погашения;
5. D2 показывает степень безналичных расчетов, оказывает обратное влияние на М;
6. Скорость оборота денег, которая измеряется числом оборотов к денежной единице, оказывает обратное влияние на М.
7. Денежные системы

Денежная система – это исторически сложившееся и законодательно закрепленное устройство денежного обращения в стране, это совокупность денежно-кредитных инструментов, которые используются государством, предприятиями, домашними хозяйствами для обслуживания спроса и предложения товаров, активов и других факторов производства.

Денежная система характеризуется внутренними и внешними параметрами.

К внутренним относятся:

1. Выбор номинала денежной единицы;
2. Эмиссия денег в обращение;
3. Определение общего объема спроса и предложения денег;
4. Государственное регулирование и контроль за денежным обращением.

Государственное регулирование и контроль за денежным оборотом осуществляют Правительство и ЦентроБанк. В некоторой степени на регулирование оказывает влияние Парламент страны, если ему подотчетен ЦентроБанк.

Методы государственного регулирования денежного оборота зависят от уровня развития экономики, банковской системы, отраслевой структуры производства и других факторов. Методы регулирования включают: регулирование норм резервирования, регулирование процентных ставок, регулирование условий рефинансирования.

Государственный контроль осуществляется в соответствии с законодательством и специально уполномоченными для этого органами исполнительной власти.

Внешние параметры:

1. Валютный курс;
2. Конвертируемость национальной валюты;
3. Международные резервы.

Валютный курс устанавливается в соответствии с действующим законодательством, оказывает существенное влияние на экспортно-импортные операции и составление платежного баланса. Устанавливается исходя из приоритетной политики.

Конвертируемость национальной валюты обеспечивается за счет сбалансированности валютных потоков, золотовалютных резервов ЦБ, устойчивости спроса на мировом рынке на национальные товары, работы и услуги. Чем активнее используется национальная валюта во внешнеторговых сделках, тем выше ее конвертируемость и ликвидность на мировом рынке, тем устойчивее денежная система государства.

Международные резервы создают условия для устойчивости национальной валюты, позволяют развивать и расширять производство в национальном и мировом масштабах.

Недостаток международных средств ликвидности вызывает необходимость эмиссии наднациональных денег.

В зависимости от вида денег денежные системы подразделяют на системы металлического обращения и системы бумажно-кредитного обращения.

Классифицирование денежных систем отдельных государств принято проводить по различным признакам:

1. По виду денег как форме платежного средства;
2. По роли государства в регулировании денежного обращения.

Классификация по первому признаку:

* 1. Денежная система металлического обращения базируется на золотых и серебряных деньгах, которые выполняют все функции денег, а обращающиеся одновременно с ними банкноты могут быть обменены в любой момент на металлические деньги.
	2. Денежная система бумажно-кредитного отношения базируется на бумажных или кредитных деньгах.

Денежные системы металлического обращения делятся на:

* + 1. Биметаллизм – денежная система, при которой государство закрепляет законодательно в роли денег два металла: золото и серебро. Монеты из золота и серебра функционируют на рынке денег, предусматривается их свободная чеканка. На рынке устанавливается две цены на один и тот же товар в золоте и серебре. Биметаллизм существовал в XIV – XVII веках, в некоторых государствах до XIX века.
		2. Монометаллизм – денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения:
			- При золотомонетном стандарте в обращении находились золотые монеты определенного веса и различные виды денежных знаков (банкноты, бумажные деньги, которые свободно обменивались на золотые монеты).
			- При золотослитковом стандарте в обращении находились банкноты, которые обменивались только на золото в слитках с определенными ограничениями. Этот стандарт был введен в период стабилизации в экономике в некоторых государствах (Англия, Франция).
			- В государствах с ограниченным запасом золота был введен золотодевизный стандарт. Он предполагал обмен национальных валют на другие валюты, в том числе и на валюту стран с золотослитковым стандартом.

**Система бумажно-денежного обращения**

В результате мирового экономического кризиса (1923-33 гг.) денежная система, базирующаяся на золотомонетном монометаллизме, уступает место системам бумажных и кредитных денег, не разменных на золото.

В процессе эволюции денежных систем постоянно происходит снижение издержек денежного оборота, обеспечивается экономия затрат. Тяжелые, дорогие, неудобные в хранении и перевозке золотые и серебряные деньги были вытеснены портативными, легкими знаками стоимости. Печатание таких денег и выпуск их в обращение требуют меньших затрат. Вексель, чек и другие формы кредитных денег способствуют еще большей экономии затрат, так как могут выписываться на значительные денежные суммы. Это позволяет экономить денежные купюры, исчезает необходимость носить наличные деньги.

Появление кредитных карточек и системы электронных расчетов позволили оперативно и на большие расстояния обслуживать денежные расчеты и существенно снизить затраты на осуществление денежного оборота.

Все бумажно-кредитные системы имеют следующие общие свойства:

1. Происходит вытеснение золота из внутреннего и внешнего денежных оборотов, золото выполняет лишь функцию сокровища, аккумулируется в золотых резервах банков;
2. Государство берет на себя регулирование денежного оборота;
3. Кредитные операции банков служат основой для выпуска наличных и безналичных денег;
4. Соотношение пропорций наличного и безналичного оборота меняется в сторону уменьшения доли наличных денег.

Денежные системы, основанные на бумажных и кредитных деньгах, существенно различаются в условиях рыночной экономики и административно-командной.

Основными чертами административно-командной бумажной денежной системы являются следующие:

1. Денежные средства предприятий хранятся на счетах единого государственного банка;
2. Осуществляется жесткое директивное управление денежной системой;
3. Директивно устанавливается валютный курс национальной денежной единицы;
4. Государственный банк является монополистом привлечения сбережений населения.

Основными чертами денежной системы, характерной для рыночной экономики, являются:

1. Децентрализация денежного оборота между различными кредитными организациями, это значит, что происходит разделение функций выпуска безналичных и наличных денег между звеньями банковской структуры (выпуск наличных денег осуществляют центральные банки, безналичных – коммерческие);
2. Отсутствует законодательное разграничение между безналичным и наличным платежными оборотами. Они находятся в тесной взаимосвязи, и безналичный оборот имеет приоритеты;
3. Механизм государственного денежно-кредитного регулирования имеет экономический характер;
4. Управление денежной системой централизовано и осуществляется через ЦБ, который не зависит в принятии своих решений от Правительства, кроме того, финансовый контроль за денежной системой осуществляется налоговыми органами;
5. Денежные знаки обеспечиваются активами банков, золотом, драгоценными металлами, валютой, ценными бумагами;
6. Сбережения населения привлекаются системой коммерческих банков, отсутствует монополия государственного банка.

**Элементы денежной системы**

 Денежная система включает в себя следующие элементы:

1. Денежная единица;
2. Виды денег, имеющие платежную силу;
3. Эмиссионная система;
4. Кредитный аппарат.

Денежная единица – это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит как измеритель цен всех товаров.

Виды денег, имеющие платежную силу, - законные средства платежа, включая банкноты, казначейские билеты, разменные монеты.

Эмиссионная система – установленный законом порядок эмиссии и обращения денег.

Кредитный аппарат складывается из системы коммерческих банков.

1. Денежная система Российской Федерации

Начало XVI века.

Денежная система Российской Федерации функционирует в соответствии с правовыми основами конституции, федеральными законами, нормативными актами президента РФ, Правительства и Банка России.

В 1535 году в связи с присоединением к Москве княжеств была проведена первая денежная реформа.

Была введена десятичная система денежного счета.

Впервые вся чеканка монет сосредотачивается в Московском монетном дворе.

1564 год – попытка ввести в обращение серебряный рубль (массовая чеканка 1700 год).

1700 – 1718 года – вводится в обращение серебряный рубль.

1769 год – бумажные деньги (ассигнации 25, 50, 75 руб.) разменивались на серебряные, медные монеты.

Обесценение ассигнаций к 1839 году.

1839 год – девальвация (серебряный рубль = 3,5 рублям ассигнаций).

От биметаллизма к золотому монометаллизму 1839 – 1843 год – третья денежная реформа Канкрина.

Главная денежная единица – серебряный рубль (4 золотника).

1895 – 1897 – четвертая денежная реформа (реформа Витте) – введен золотомонетный стандарт (3 рубля, 10рублей).

Серебряные и медные монеты стали неполноценными деньгами.

1922 – 1924 – денежная реформа, были определены все элементы денежной системы.

Червонец утвердился как основная валюта (10 золотых рублей).

1947 – денежная реформа. Обмен находящихся в обращении денег на вновь выпущенные знаки, переоцнка денежных накоплений.

1961 – денежная реформа. Деноминация рубля (1/10).

**Денежная система после распада СССР**

Закон о ЦБ РФ 12 апреля 1999 года – определил основы денежной системы.

Официальной денежной единицей в нашей стране является рубль. Соотношение между рублем и другими драгоценными металлами не установлено.

Официальный курс рубля к иностранным денежным единицам определяется ЦБ на основании корзины валют и публикуется в печати.

В РФ имеются элементы денежной системы, банкноты, металлические монеты. Банкноты и монеты являются безусловным обязательством Банка России, обязательны к приему по нарицательной стоимости для всех видов платежей. Они обеспечиваются всеми активами Банка России, в том числе: золотым запасом, государственными ценными бумагами, резервами кредитных ресурсов, находящихся на счетах.

Исключительным правом эмиссии наличных денег, организации их обращения и изъятия обладает только ЦБ РФ.

**Наличные деньги**

Наличные деньги выпускаются в обращение на основании эмиссионного решения, то есть документа, выдаваемого правлением ЦБ, в пределах размера выпускаемых денег в обращение, установленного Правительством РФ. Контроль за организацией наличного и безналичного обращения возложен на БР.

 Функции БР:

* Прогнозирование объемов;
* Создание резервных фондов;
* Процедура хранения, перевозки денег;
* Порядок замены денег;
* Порядок ведения кассовых операций;
* Разработка денежно-кредитной политики;
* Поддержание конкурентноспособности рубля.

 Валюта РФ включает:

* 1. Находящиеся в обращении, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену рубли в виде банкнот и монет.
	2. Средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях.
	3. Средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях за пределами России.
1. Необходимость и сущность кредита

Кредит – это договор между юридическими и физическими лицами о займе ими ссуд.

 Три принципа:

* Срочность;
* Платность;
* Возвратность.

Кредит – это форма движения ссудного капитала.

Ссудный капитал – это денежный капитал, предоставленный в ссуду на условиях срочности, платности, возвратности и обеспеченности.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредитором и заемщиком.

При помощи кредита свободные деньги, то есть капитал и доходы предприятий и граждан и государства, аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который за плату передается во временное пользование.

С помощью кредита решаются следующие задачи:

1. Прежде всего, облегчается процесс перелива капитала из одних отраслей в другие. Ссудный капитал перераспределяется в те сферы, где обеспечивается более высокое пополнение кредитов или они являются приоритетными с точки зрения общенациональных институтов в России. Кредит – это основной источник удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы.
2. Даже при высоком уровне самофинансирования предприятия нуждаются в заемных денежных ресурсах для осуществления инвестиций и текущей деятельности. Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширенного производства.
3. Кредит необходим для обеспечения непрерывности кругооборота фондов, действующих на предприятии, с помощью кредита обслуживается процесс производства и реализации продукции.
4. Кредит способен оказать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту, происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, происходит концентрация производства.

Таким образом, кредит способствует экономическому росту, преодолению кризиса, созданию инфраструктуры, без кредита невозможна структурная перестройка.

1. Источники формирования ссудного капитала
2. Временно свободные денежные средства государства, хозяйствующих субъектов, физических лиц, которые на добровольной основе передаются финансовым посредникам.
3. По мере развития производства, расширения сферы безналичных расчетов возник новый второй источник – это средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала – это амортизационный фонд предприятия, часть оборотного капитала в денежной форме, денежные средства, возникшие в процессе разрыва между начислением и перечислением (кредиторская задолженность по уплате налогов, платежей в бюджет, выплате заработной платы), прибыль.

В зависимости от уровня развития рыночных отношений то первый, то второй источник приобретает главенствующую роль. Так в России в настоящее время ссудный капитал формируется в основном за счет второго источника, а в развитых рыночных странах – за счет первого. Причины этого:

1. Не все банки имеют право на операции с физическими лицами.
2. Согласно законам предприятия хранят денежные средства на расчетных счетах в банках, остатками которых те распоряжаются без согласия собственников. Использование таких ресурсов практически бесплатно или составляет минимальную плату.

Основные условия для существования кредита:

1. Несовпадение во времени индивидуальных кругооборотов и оборотов производственных фондов отдельных товаропроизводителей. Например, предприятия в разные периоды имеют различную потребность в оборотных средствах. Это приводит к тому, что у одних предприятий есть свободные денежные ресурсы, и они могут дать их взаймы другим, у которых их недостаточно.
2. Кредитор и заемщик должны быть юридически самостоятельными организациями. Это обеспечивает экономическую ответственность сторон.
3. Кредитор и заемщик должны быть заинтересованы в кредитных отношениях. Данную функцию выполняет банковская процентная ставка. Она должна быть оптимальной, так как, с одной стороны, кредитор стремится получить максимальную прибыль, а для заемщика она должна быть доступной (возможность уплаты без ущерба для производства).

Ссудный капитал осуществляет следующие функции:

1. Перераспределительная. Капитал в физическом виде не может переливаться из одной отрасли в другую. Этот процесс осуществляется в форме движения денежного капитала, и поэтому кредит необходим экономике как эластичный механизм перелива капитала.
2. Экономия издержек обращения. Кредит выполняет функцию замещения действительных денег кредитными. На современном этапе данная функция проявляется через развитие безналичных расчетов. Таким образом, кредит оказывает активное воздействие на структуру денежной массы и скорость обращения денег.
3. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширенного производства.

Кредит выступает в качестве мощнейшего средства регулирования экономики.

1. Формы и классификация кредита

Существуют различные формы кредита:

1. Коммерческий;
2. Банковский;
3. Государственный;
4. Потребительский;
5. Ипотечный;
6. Межбанковский;
7. Межхозяйственный и другие.

Они отличаются составом участников, объемом ссуд, сроками, сферой деятельности, величиной процентной ставки.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме продавцами своим покупателям в виде рассрочки платежа за проданный товар. Его применяют с целью увеличения объема реализации товаров. Оформляется в виде долгового обязательства, то есть векселя, оплачиваемого через коммерческие банки. Особенностью коммерческого кредита является то, что ссудный капитал сливается с промышленным капиталом. Проценты по коммерческому кредиту, входящие в цену товара и в сумму векселя, как правило, ниже, чем по банковскому кредиту. В развитых странах коммерческий кредит составляет 20-30 % от всех кредитных сделок.

Банковский кредит предоставляется в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими финансово-кредитными учреждениями (финансовыми компаниями, сберкассами, страховыми обществами, негосударственными пенсионными фондами и так далее) юридическим лицам, государству, населению, иностранным клиентам. Он по своим границам превосходит коммерческий кредит по размерам, срокам, направлениям, имеет более широкую сферу применения. В зависимости от срока и назначения различают:

* Текущий банковский кредит;
* Инвестиционный банковский кредит.

Потребительский кредит предоставляется торговыми компаниями, банками, специализированными кредитно-финансовыми учреждениями для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа, как в товарной, так и в денежной форме. С его помощью реализуются товары длительного спроса. Срок – до 3 лет, процентная ставка – 10-25 %.

Ипотечный кредит выделяется на приобретение или строительство жилья либо покупку земли.

При государственном кредите заемщиком выступает государство или органы местной власти, а кредит приобретает вид государственного займа, реализуемого через финансово-кредитные институты, прежде всего через ЦБ. Этот вид кредита можно разделить на:

* Собственно государственный кредит;
* Государственный долг.

Межбанковский кредит предоставляется банками друг другу, когда у одних имеются свободные ресурсы, а у других их недостает. Размеры таких операций значительны, на долю межбанковских кредитов из общей суммы кредитных вложений приходится 20 %.

Межхозяйственный кредит. Субъектами кредитных отношений в данном случае выступают различные предприятия и организации, дающие средства взаймы друг другу. Этот вид кредита имеет сходство с коммерческим кредитом, но в отличие от него, имеющего товарный характер, межхозяйственный кредит предполагает предоставление денежных средств взаймы. Такие ссуды в порядке оказания финансовой помощи могут получить предприятия при временных финансовых затруднениях от корпораций, в состав которых они входят.

Международный кредит охватывает экономические отношения между государствами и международными экономическими организациями. Он имеет как частный, так и государственный характер и отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений. Международный кредит существует в форме коммерческого и банковского кредита.

Кредиты классифицируются еще и по следующим признакам:

1. По основной группе заемщиков кредит может выделяться:

* населению;
* хозяйствующему субъекту;
* государственным органам власти.

2. В зависимости от назначения или направления различают:

* потребительский;
* промышленный;
* торговый;
* сельскохозяйственный;
* бюджетный;
* инвестиционный.

Банковский кредит в зависимости от срочности кредитования подразделяют на:

* Краткосрочный;
* Среднесрочный;
* Долгосрочный.

Краткосрочный кредит обслуживает текущие потребности заемщиков, связанные с пополнением оборотного капитала. Краткосрочными считаются те кредиты, срок возврата которых по международным стандартам не выходит за пределы одного года.

Среднесрочные и долгосрочные кредиты обслуживают долговременные потребности заемщиков (модернизацию, реконструкцию предприятия, осуществление капитальных затрат, расширение производства). В США среднесрочный кредит составляет 1 – 8 лет, в Германии – 1-6 лет.

Кроме того, существует вид кредита особой срочности – онкольный кредит. Он погашается по первому требованию и выдается, как правило, брокерам, дилерам и клиентам для сверхкрайнсрочных нужд. Используется, как правило, при биржевых сделках.

По размерам различают крупные, средние и мелкие кредиты.

По обеспечению: необеспеченные и обеспеченные, которые подразделяются на залоговые, застрахованные и гарантированные.

По способу выдачи банковские ссуды разграничиваются на компенсационные и платежные. Компенсационный кредит направляется на расчетный счет заемщика, платежная банковская ссуда направляется на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям.

По методам погашения кредиты подразделяются на банковские ссуды, погашенные в рассрочку, и, погашенные единовременно.

1. Структура современной кредитной системы

Кредитная система включает совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования. Кроме того, это совокупность банков и других финансово-кредитных институтов, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющих их в ссуду.

Современная кредитная система состоит из следующих основных звеньев:

1) ЦБ, государственные и полугосударственные банки;

2) Банковский сектор:

* коммерческие банки;
* сберегательные банки;
* инвестиционные банки;
* ипотечные банки;
* специализированные торговые банки;
* инновационные банки.

3) Специализированные небанковские финансово-кредитные учреждения:

* страховые компании;
* пенсионные фонды;
* кредитные союзы;
* инвестиционные компании;
* финансовые компании;
* расчетные центры;
* лизинговые фирмы;
* факторинговые фирмы;
* ломбарды.

Такая структура является типичной для большинства развитых государств (США, государств Западной Европы, Японии). Однако, по степени развитости тез или иных звеньев отдельные страны отличаются друг от друга.

До революции кредитная система Российской Федерации имела три уровня, третий уровень – биржи.

В советский период существовали специализированные банки.

С 1991 года кредитная система РФ начала выстраиваться по типу кредитных систем развитых государств.

Современная кредитная система РФ состоит из:

1. ЦБ РФ;
2. Коммерческих банков;
3. Развиваются специализированные финансово-кредитные институты: пенсионные фонды, страховые компании, кредитные союзы, ассоциации кредитных организаций.

Новая структура кредитной системы в большей степени стала отражать потребности рыночного хозяйства. Она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой. В то же время процесс становления не закончен, кредитная система развивается и совершенствуется.