

Ю. Е. Короткова

# Финансы, деньги, кредит. Шпаргалка



# **Ю. Е. Короткова**

## **Финансы, деньги, кредит. Шпаргалка**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=6180768](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=6180768)*

*Финансы, деньги, кредит. Шпаргалка / Ю. Е. Короткова: Научная  
книга; Москва; 2009*

### **Аннотация**

Пособие содержит все вопросы экзаменационных билетов по учебной дисциплине «Финансы. Деньги. Кредит.». Доступность изложения, актуальность информации, максимальная информативность, учитывая небольшой формат пособия, – все это делает шпаргалку незаменимым подспорьем при подготовке к сдаче экзамена.

# Содержание

1. История развития финансов	4
2. Финансы как экономическая категория	7
3. Авторы сочинений о финансах XVII–XVIII вв. в России	10
4. Необходимость финансов	13
5. Функции финансов	16
6. Финансы и деньги	19
7. Сегменты финансового рынка	22
8. Общегосударственные финансы и финансы предприятий	25
9. Бюджетная система	28
Конец ознакомительного фрагмента.	30

# **Ю. Е. Короткова**

## **Финансы, деньги, кредит. Шпаргалка**

### **1. История развития финансов**

**Финансы** – историческая категория, поскольку они имеют стадию возникновения и развития. Они появились одновременно с возникновением государства и изменялись вместе с ним, поэтому сущность финансовой сферы деятельности и роль в процессе общественного воспроизводства определяются природой и функциями государства.

Во время первобытно-общинного строя не было классов, государства. При расслоении общества на классы появилось первое рабовладельческое государство, затем феодальное в докапиталистических формациях. Основная часть потребностей такого государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных платежей и сборов, а денежное хозяйство было развито только в армии. С развитием капитализма все большее значение приобретают денежные доходы и расходы государства, пришедшие на смену натуральным сборам. Капиталистическое хозяйство является товарно-денежным и, следовательно, формирование до-

ходов государства осуществляется в денежной форме. Другими словами, **финансы** – это всегда денежные отношения, в которых одним из субъектов выступает государство.

Впервые термин «финансы» появился в Италии в **XIII–XV вв.** и вначале обозначал «любой денежный платеж». Сегодня трудно назвать автора, который ввел в обиход этот термин.

Слово «**финансы**» происходит от латинского «*financia*» и означает «наличность, доход». Термин «финансы» восходит к латинскому «*finis*», означающему «конец, предел». В денежных отношениях, складывающихся между населением и государством в лице князя или короля, это слово означало завершение платежа, или окончательный платеж.

Во Франции этот термин применялся в **XVI в.** уже в более широком смысле как совокупность публичных доходов и расходов.

Несколько позднее как в русском, так и во всех западноевропейских языках, появился термин «публичные финансы», оно означало совокупность доходов и расходов.

От другого латинского слова «*fiscus*» произошел термин «*fisc*» («казна»). Этим словом в латинском языке называли плетеную корзину, в которую ссыпали деньги и материальные ценности, получаемые государством от населения в качестве налогов.

Таким образом, термин «*fiscus*» получил новое содержание и стал обозначать денежные и материальные ценности,

которыми располагает государство.

На ранних стадиях развития государства не существовало разграничения между ресурсами государства и его главы.

Монархи располагали средствами страны как своей собственностью, и лишь с выделением казны и полным отделением ее от собственности монарха (**XVI–XVII вв.**) возникают понятия **«государственные финансы»** и **«государственный бюджет»**.

## 2. Финансы как экономическая категория

Наука о финансах является одной из важных и сложных наук. Финансы играют исключительно важную роль в жизни любого общества независимо от его общественного строя.

Финансы – неотъемлемая часть рыночных отношений. В современной России огромную роль играют финансы, являясь важным инструментом в государственной финансовой политике и организации общественного производства. Поэтому важно знать природу финансов, разбираться в особенностях их функционирования, предвидеть способы наиболее полного их использования в интересах эффективного развития общественного производства. Все то, что происходит в сфере финансовой деятельности, тесным образом связано с личным благополучием каждого.

Содержание финансов как экономической категории заключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

**Изучение финансов позволяет знать,** куда и на что используются изымаемые в виде налогов и сборов у граждан и предприятий доходы, какова цена акций, облигаций, каковы отчисления на пенсии, какой размер налогов, следует ли реформировать налоговую систему, следует ли дальше

дотировать убыточные предприятия или не препятствовать их банкротству, каковы причины бюджетного дефицита.

Финансы как экономическая категория зависят от преобразований во взаимоотношениях между звеньями финансовой системы. Это относится прежде всего к взаимосвязи между функциями макроуровня и финансами микроуровня. К финансам макроуровня относят государственный и муниципальный бюджет, которые образуются на финансовом потенциале предприятий.

Финансы способствуют достижению общих целей экономического развития, для чего требуются их оптимальная организация. Поэтому **важным фактором является:**

1) определение принципов организации и функционирования финансов позволяет выявить направления воздействия финансов на развитие государственного сектора экономики и выработать критерии его функционирования;

2) финансы должны опираться на информационные потоки, потому что принятие государственных решений основано на совокупности информации. Анализ поступающей информации важен как в момент принятия решений, так и в процессе контроля над ходом его выполнения. Эту информацию можно найти в:

а) оперативной и статистической отчетности;

б) договорах и соглашениях;

в) расчетных документах и т. п.;

3) финансы должны иметь целевую ориентацию, потому



что они затрагивают определенные социально-политические интересы отдельных слоев общества, хотя во всех своих аспектах они ориентированы на решение государственных и муниципальных задач.

### 3. Авторы сочинений о финансах XVII–XVIII вв. в России

Первым русским автором сочинений о финансах был *Иван Семенович Пересветов* (при царе *Иване Грозном*). Он выступал за увеличение доходов казны с целью усиления военной мощи государства, за централизацию ресурсов государства. Он предлагал сокращение расходов на наместничество. С XVII в. до нас дошли работы *Юрия Крижанича* и *Григория Катошохина*.

Юрий Крижанич свои взгляды на усовершенствование финансовой системы России изложил в ряде работ, главной из которых является «Разговоры о владельстве». Основное внимание он обращает на различные способы обогащения государства, которые делит на две группы: правильные сборы и неправильные сборы (доходы от кабаков, от порчи монеты, от государственной монополии).

Он предлагал для обогащения государства развивать земледелие, ремесла и государственное хозяйство.

Сочинения Григория Катошохина «О России царствования Алексея Михайловича» (1664 г.) содержит большой фактический материал о России XVII в.

Наиболее крупным теоретиком финансов начала XVIII в. был *Иван Тихонович Посошков*, основной работой которого

являлась «Книга о скудности и богатстве». И. Т. Посошков предлагал:

1) не разорять неплательщиков при взимании недоимок, а брать с него письменное обязательство о сроках платежа, а по просьбе плательщика предоставлять отсрочку, при этом взимая дополнительные проценты;

2) исключить из расходов казны расходы по содержанию судебных органов;

3) установить льготное взимание пошлин для русских купцов, а для ввозимых товаров поднять ставки пошлин для стимулирования производства на Руси;

4) брать царские поборы с крестьян с количества обрабатываемой земли и в удобное для крестьянина время.

Не занимаясь специальными финансовыми исследованиями, интересные мысли о финансах сообщает **Василий Никитич Татищев**. В своих работах он впервые в отечественной науке дает классификацию сборов и предлагает установить между прямыми и косвенными налогами равновесие, так как увеличение одних приведет к уменьшению доходов от других форм налогов. В. Н. Татищев указывает на необходимость соизмерения государственных доходов и расходов и требует единообразия в размерах налогов.

В научный обиход термин «финансы» ввел первый русский профессор права **Семен Ефимович Десницкий**, в его работе дается первое в отечественной науке определение финансов. Свой анализ финансовой системы он начинает с

государственных расходов, считая, что без них финансовая система не может существовать, делит расходы на содержание органов управления; поддержание внутреннего порядка; общественные нужды; охрану государства от врагов.

## 4. Необходимость финансов

**Финансы** – неотъемлемый элемент воспроизводства на всех уровнях хозяйствования, они необходимы и самому низкому звену т. е. предприятиям, организациям, и самому государству. Необходимость финансов обусловлена существованием товарно-денежных отношений, в процессе которых возникают финансовые отношения.

Финансовые отношения – это такие отношения, которые обладают признаками, по которым их можно выделить из разряда других возможных денежных отношений. Финансы всегда опосредованы правовыми актами, регулируемыми денежными отношениями. **Финансы** – совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляются формирование, распределение и использование фондов денежных средств для решения экономических, политических и социальных задач. Финансы представляют собой экономические денежные отношения, которые возникают в процессе производства.

Финансы имеют своей природой денежные отношения, однако одно только движение денежных средств между объектами не раскрывает всей сущности финансов. Для этого нужно рассмотреть свойственные финансам отношения, также возникающие между объектами.

**В жизни постоянно возникают денежные отноше-**

## **ния между:**

- 1) предприятиями (в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и услуг);
- 2) государством и предприятиями (в виде уплаты налогов в бюджет);
- 3) государством и населением (как уплата налогов с физических лиц);
- 4) предприятиями и страховыми компаниями;
- 5) предприятиями и банками;
- 6) предприятиями и внебюджетными фондами;
- 7) бюджетами различных уровней.

## **Отсюда можно вывести, что финансы охватывают отношения двух сфер, при которых:**

- 1) денежные отношения связаны с формированием и использованием централизованных денежных фондов государства, аккумулированных в бюджете и внебюджетных фондах;
- 2) денежные отношения опосредствуют кругооборот денежных фондов предприятия. Кроме того, финансам свойственны три признака, действующие только в совокупности: денежные отношения; отношения перераспределения уже распределенного валового внутреннего продукта; денежные отношения, вызванные фактором наличия государства как органа управления.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов де-

нежных средств в целях выполнения функций и задач государства, обеспечения условий расширенного воспроизводства.

**Общее значение финансов сводится к следующим факторам:**

- 1) экономической стабилизации;
- 2) адаптации к рыночным преобразованиям;
- 3) стимулированию инвестиционной активности.

## 5. Функции финансов

Финансы – экономическая категория, их сущность проявляется в выполняемых ими функциях. Функции показывают, как реализуется общественное назначение этой экономической категории. Изучение функций необходимо для реализации государственной финансовой политики.

В соответствии с природой финансов им присущи две основные функции: распределительная и контрольная.

Многие экономисты выделяют также **стимулирующую** функцию.

**Распределительная функция** (распределение национального дохода) заключается в создании так называемых основных или первичных доходов, их сумма равна национальному доходу.

Основные доходы формируются при распределении национального дохода среди участников материального производства. Основные доходы делятся на заработную плату работников, служащих, занятых в сфере материального производства; доходы предприятий в сфере материального производства.

Однако распределение национального дохода не ограничивается лишь распределением его между участниками материального производства.

Государство имеет и сферу непроизводственного назначе-



ния, где не создается национальный доход, но государство все равно обязано заботиться и об этом, не приносящем доход производстве.

Сущность распределительной функцией финансов заключается в том, что вновь созданная стоимость подлежит распределению в целях выполнения денежных обязательств предприятий перед бюджетом, банками, контрагентами.

**Контрольная функция** заключается в контроле за распределением валового внутреннего продукта и национального дохода по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению. Финансовый контроль охватывает как производственную сферу, где создаются доходы, так и непроизводственную, откуда доходы не поступают. Целями финансового контроля являются рациональное и бережное расходование материально-трудовых и финансовых ресурсов, сокращение непроизводственных расходов и потерь, пресечение бесхозяйственности и расточительства. Финансовый контроль осуществляется федеральной службой финансово-бюджетного надзора, Федеральным казначейством, финансовыми органами субъектов РФ и муниципальных образований и (или) уполномоченными ими органами, главными распорядителями, распорядителями бюджетных средств.

Сущность **стимулирующей функции** состоит в том, что государство с помощью специальных финансовых рычагов может оказывать воздействие на развитие предприятий, отраслей в нужном обществе направлении.

Известно, что финансы участвуют в процессе создания денежных доходов, а также в процессе его распределения. Имея такой экономический рычаг, который распределяет денежный доход, и умело управляя им, государство может эффективно стимулировать или сдерживать развитие того или иного экономического процесса.

## 6. Финансы и деньги

**Финансы** как научное понятие обычно ассоциируется с теми процессами общественной жизни, которые обязательно сопровождаются движением денежных средств. Поэтому очень часто понятие «финансы» отождествляют с понятием «деньги». Финансы возникают на основе денег, но они выражают особую систему экономических отношений.

Эти отношения проявляются через деньги, т. е. в денежной форме, поэтому финансы, по своему происхождению – денежные отношения. Следует отметить, что движение денежных средств само по себе не раскрывает сущности финансов, поэтому необходимо выявить те общественные свойства, которые характеризуют внутреннюю природу всех финансовых явлений.

Термин финансы получил международное распространение и в практике употребляется как понятие, связанное с системой денежных отношений между населением и государством по поводу образования государственных денежных доходов, т. е. бюджетом.

Финансы отражают отношения между двумя субъектами – населением и государством. И в этом случае деньги выступают материальной основой существования и функционирования самих финансов. Но не все деньги и денежные отношения относятся к финансам.

**Финансы** – это обособившаяся часть денежных отношений. Их особенность в том, что они непосредственно связаны с товарным производством и товарным обращением. Финансы возникают, когда в результате производства товаров и их реализации формулируются денежные фонды и доходы участников в общественном производстве и происходит использование этих фондов.

Например, получение выручки основывается на функции денег, а само распределение денежной выручки между участниками процесса производства – это уже финансовые отношения.

Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

**Деньги** – это всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителей, а финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового продукта и национального дохода. Главное их назначение состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребность государства и предприятий в денежных ресурсах, но и контроль над их расходованием.

Финансы выражают существующие в обществе производственные отношения, имеющие объективный характер, особое специфическое назначение, выступают в качестве экономической категории.

Содержание финансов как экономической категории за-

ключается в том, что они всегда имеют денежную форму выражения.

Таким образом, рассмотрев содержание данного определения финансов, уже нельзя поставить знак равенства между финансами и деньгами.

## 7. Сегменты финансового рынка

**Финансовые потоки** выступают обычно в денежной форме, в виде финансово-кредитных инструментов на рынке. **Основными сегментами финансового рынка являются:**

1) **рынок государственных казначейских обязательств.** Товаром на этом рынке являются казначейские обязательства – ценные бумаги, выпускаемые Казначейством и Минфином, обеспеченные достоянием страны (землей, недрами, богатством, золотовалютными резервами и т. п.). Потери от вложений зависят от финансово-экономического состояния страны, доходность определяется рынком и денежно-кредитной политикой, зависит от срока погашения (3, 6 месяцев, 1, 2, 3 года, 5, 10 лет и т. д.) и действующей в стране учетной ставки (обычно 2–5 % годовых). Инвестируемые в данные ценные бумаги средства предоставляются в полном объеме и составляют обычно от 1 млн долларов США и выше. Казначейские обязательства имеют свои названия. Например, краткосрочные казначейские обязательства США (сроком погашения до 1 года) называют T-Bills, а долгосрочные со сроком погашения более 1 года – T-Bonds;

2) **рынок драгоценных металлов.** Товаром на этом рынке являются драгоценные и редкоземельные металлы (серебро, золото, платина, палладий и др.). Практически все

валюты прошли стадию своего обеспечения тем или иным драгоценным металлом (серебряный доллар; золотое обеспечение). Обычно размер золотого запаса страны отражается на экономике. Инвестирование средств в рынок драгоценных металлов позволяет извлекать прибыль, связанную с котировками цен на драгоценные металлы. Драгметаллы всегда можно разместить на депозитах в банках (при росте цен на размещенные на депозите драгметаллы собственность вкладчика увеличивается);

3) **фондовые рынки.** Товаром на этом рынке являются акции компаний. Покупка акций выгодна по двум причинам:

а) инвестор получает право на получение своей доли прибыли от прибыли компании – дивиденды, которые обычно составляют до 10 % от суммы инвестированных средств;

б) стоимость самой приобретенной акции может увеличиться (при успешном развитии компании). Торговля акциями осуществляется на региональных фондовых биржах, таких как Нью-Йоркская фондовая биржа, Токийская фондовая биржа, Франкфуртская фондовая биржа, Лондонская фондовая биржа и др.;

4) **Международный валютный рынок (FOREX).**

Эта система рыночных отношений обеспечивает движение, оборот и перераспределение мировых финансовых потоков в целях непрерывности и эффективности воспроизводства. Мировые финансовые потоки распределяются и перераспределяются через специализированные финансо-

во-кредитные учреждения, банки, фондовые биржи и другие институты.



## 8. Общегосударственные финансы и финансы предприятий

В финансовую систему включается вся совокупность финансовых отношений, которые обслуживают денежное обращение.

Структура финансовой системы, сложившаяся в РФ в результате рыночных преобразований **1990-х гг.**, включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок и финансы предприятий различных форм собственности.

Поскольку финансы являются носителем распределительных отношений, то это распределение происходит прежде всего между различными хозяйственными субъектами.

Поэтому в общей совокупности финансов, образующих финансовую систему, можно выделить следующие **две взаимосвязанные подсистемы**:

1) **общегосударственные финансы**, в которые входят государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, социальное страхование, фондовый рынок;

2) **финансы предприятий** различных форм собственности, в которые входят государственное производство,

некоммерческие предприятия, благотворительные организации. Общегосударственные финансы обеспечивают потребности расширенного воспроизводства на уровне народного хозяйства в целом. Финансы предприятий используются для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на уровне отдельного предприятия.

Эти две подсистемы различаются методами формирования и использования фондов денежных средств. **Общегосударственные финансы** – это аккумулированные фонды денежных ресурсов, которые создаются путем распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства. Децентрализованные фонды денежных средств образуются из денежных доходов и накоплений самих предприятий.

Объединяющей основой финансовой системы являются **финансы предприятий**, поскольку они непосредственно участвуют в сфере материального производства. Источником централизованных фондов денежных средств является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

**Государственный бюджет** – централизованный денежный доход государства (финансовый план государства). Составляет из двух частей:

- 1) дохода, в котором указываются источники пополнения денежными средствами, (налоги – 84 %, таможенные пошлины, денежные эмиссии);

2) расхода (на инвестирование, оборону, управление, финансирование).

**Внебюджетные фонды** – фонды денежных средств, предназначенные для исполнения расходных обязательств РФ.

## 9. Бюджетная система

**Бюджетная система** представляет собой совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны. Вместе с системой внебюджетных фондов бюджетная система образует систему государственных финансов. Структура бюджетной системы определяется структурой государственного управления.

Сектор государственного управления в России охватывает федеральный, региональные и муниципальные уровни управления. **Бюджетную систему составляют:**

- 1) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджет субъектов РФ и их внебюджетные фонды;
- 3) местные бюджеты;
- 4) бюджеты муниципальных районов, бюджеты городских округов, бюджеты внутригородских муниципальных образований городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга;
- 5) бюджеты городских и сельских поселений. Федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов, бюджеты субъектов РФ и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов разрабатываются и утверждаются в форме законов субъектов РФ,

местные бюджеты разрабатываются и утверждаются в форме муниципальных правовых актов представительных органов муниципальных образований.

Финансовый год соответствует календарному году и длится с 1 января по 31 декабря.

Бюджетная система основывается на федеральном устройстве и определяется **Конституцией**. Бюджеты различных уровней являются финансовой основой государственных органов власти и управления.

Функционирование бюджетной системы основывается на таких **принципах**, как:

- 1) единства бюджетной системы РФ;
- 2) разграничения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов между бюджетами бюджетной системы РФ;
- 3) самостоятельности бюджетов;
- 4) равенства бюджетных прав субъектов РФ, муниципальных образований;
- 5) полноты отражения доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов;
- 6) сбалансированности бюджета;
- 7) результативности и эффективности использования бюджетных средств;

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.