



Конспект лекций

Финансы и кредит

Экзамен

Конспект лекций

Финансы и кредит

«Издательство АСТ»

2011

УДК 336
ББК 65.261

Финансы и кредит / «Издательство АСТ», 2011 — (Конспект лекций)

В книге изложены ответы на основные вопросы темы «Финансы и кредит». Издание поможет систематизировать знания, полученные на лекциях и семинарах, подготовиться к сдаче экзамена или зачета. Пособие адресовано студентам высших и средних образовательных учреждений, а также всем интересующимся данной тематикой.

УДК 336
ББК 65.261

, 2011
© Издательство АСТ, 2011

Содержание

Понятие финансов. Роль финансов в экономике. Функции финансов	6
Финансы и деньги. Финансовые отношения	9
Финансовая система Российской Федерации. Функциональные элементы управления финансами. Государственное регулирование финансовых отношений	11
Цели, задачи и основные направления финансовой политики государства	13
Государственный бюджет	15
Понятие и функции государственного бюджета	15
Конец ознакомительного фрагмента.	16

Александр Евгеньевич Зарицкий

Финансы и кредит

© А. Е. Зарицкий, составление, 2011

© ООО «Издательство “Сова”», 2011

Понятие финансов. Роль финансов в экономике. Функции финансов

Термин «финансы» произошел от латинского слова *financia*, означающего «доход, платеж при сделке». Впервые он появился в торговых городах Италии в XIII–XV веках. Позже, получив международное признание, термин стал обозначать систему денежных отношений.

Сегодняшнее значение термина «финансы» появилось в условиях регулярных товарно-денежных отношений в связи с развитием государства и его потребностями в ресурсах.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются экономическим строем общества, природой и функциями государства.

Возникновение финансов как исторической категории обусловлено такими факторами, как:

- 1) общественное разделение труда и деление общества на социальные группы;
- 2) развитие товарно-денежных отношений в связи с ростом производства и увеличением ВВП и НД;
- 3) появление самостоятельных, независимых хозяйствующих субъектов, осуществляющих предпринимательскую деятельность и создающих для производства необходимые денежные фонды;
- 4) создание централизованного государства.

В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобретают всеохватывающий характер, финансы выражают экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием ВВП и НД.

С увеличением объема производства и образованием монополистических объединений на рубеже XIX–XX веков, а также с расширением деятельности государства финансы получили дальнейшее развитие. Основные ресурсы государства стали концентрироваться в централизованных денежных фондах – бюджетах, внебюджетных фондах. Во всех странах произошло огосударствление значительной части национального дохода (от 30 до 50 %).

Направление затрат изменилось. Военные и управленческие расходы дополняются расходами на вмешательство в экономику (капиталовложения в энергетику, газовую промышленность, поддержку сельского хозяйства, НИОКР, охрану окружающей среды), а также на социально-культурные мероприятия.

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в целях обеспечения условий расширенного воспроизводства и выполнения функций и задач государства.

Финансы как экономическая категория выражают экономические отношения по поводу производства, распределения и использования валового внутреннего продукта (ВВП), т. е. стоимости конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны на ее территории за определенный период времени, и национального дохода (НД) – вновь созданной стоимости или стоимости ВВП за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства.

На стадии производства создаются ВВП и НД и подготавливаются условия для появления этой категории. На второй стадии процесса производства – распределения (первичного и вторичного) – возникают финансовые отношения. Без участия финансов созданная стоимость не может быть распределена. Финансы – неотъемлемое связующее звено между созданием и использованием стоимости ВВП и НД.

Воздействуя на производство, распределение и использование (потребление), финансы носят объективный характер. Они выражают определенную сферу производственных отношений и относятся к базисным категориям.

Состояние экономики страны определяет состояние финансов. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и НД финансы характеризуются своей стабильностью и устойчивостью; они стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны.

При экономическом кризисе, спаде производства, росте безработицы состояние финансов резко ухудшается: сокращаются доходы населения и снижается жизненный уровень, уменьшается прибыльность хозяйствующих субъектов и, как следствие, появляются взаимные неплатежи, денежные суррогаты, расширяются бартерные сделки, возникают крупные дефициты бюджетов, финансируемые за счет внутренних и внешних займов эмиссии денег, увеличиваются государственный долг и расходы по нему.

По своей роли в общественном производстве финансы включают в себя два звена:

- общественные финансы;
- финансы хозяйствующего субъекта.

Каждое звено выполняет свои задачи и ему соответствует особый финансовый аппарат, но вместе они образуют единую финансовую систему.

В условиях рыночной экономики роль финансов существенно возросла, от финансового положения предприятия зависят его положение на рынке, конкурентоспособность, выживаемость и перспективы.

Роль финансов в экономике многообразна, но ее можно свести к трем основным направлениям:

1. Финансовое обеспечение потребностей расширенного производства.
2. Финансовое регулирование экономических и социальных процессов.
3. Финансовое стимулирование эффективного использования всех видов экономических ресурсов.

Финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства означает покрытие затрат за счет финансовых ресурсов (собственных, заемных, привлеченных).

Финансовое регулирование экономических и социальных процессов – второе направление воздействия финансов на развитие экономики. Регулирование экономики осуществляется через перераспределение финансовых ресурсов: достаточно выделить финансовые ресурсы, и темпы развития отрасли или региона ускоряются, или, наоборот, прекращение финансирования может задуть любое производство.

Финансовое стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов осуществляется различными методами – через:

- эффективное вложение финансовых ресурсов;
- создание поощрительных фондов (фонды потребления, фонды социальной сферы и др.);
- использование бюджетных стимулов (предоставление льгот при уплате налогов всегда носит стимулирующий характер, примером может служить освобождение от уплаты многих видов налогов сельских и фермерских хозяйств с целью обеспечения их роста и развития);
- использование финансовых санкций (штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов, сокрытие доходов и имущества от налогообложения, непредставление налоговых деклараций и т. п.).

Как экономическая категория финансы обладают функциями. Функция любой экономической категории проявляет ее сущность, круг тех обязанностей, которые эта категория должна выполнять.

Распределительная функция финансов осуществляется во всех сферах общественной жизни: в материальном производстве, в нематериальной сфере, в сфере обращения. Субъектами распределения на микроуровне выступают юридические и физические лица, на макроуровне – государство. Объектами распределения служат ВВП и НД в денежной форме. С помощью распределительной функции осуществляется распределение новой стоимости (на микроуровне) и перераспределение этой стоимости (на макроуровне).

Распределительная функция финансов позволяет:

- 1) образовывать денежные фонды на уровне предприятия и домашнего хозяйства, а также государства;
- 2) образовывать не просто денежные фонды, а фонды целевого назначения;
- 3) осуществлять межотраслевое, межтерриториальное перераспределение, а также между сферами и социальными группами;
- 4) создавать необходимые резервы как на уровне предприятий, так и государства.

Финансы, связанные с движением денежной формы стоимости ВВП, обладают свойством количественно через финансовые ресурсы отображать воспроизводственный процесс. Контрольная функция, которую выполняют финансы, сигнализирует о возникающих отклонениях в пропорциях распределения ВВП и НД, в своевременном и полном образовании целевых денежных фондов, в обеспеченности необходимыми ресурсами производственного процесса.

Регулирующая функция тесно связана с вмешательством государства с помощью финансов в процесс воспроизводства. На микроуровне (предприятие) эта функция стимулирует его деятельность, создавая различные фонды, которые способствуют улучшению качества производственного процесса, увеличению его объема, улучшению материального положения работающих. На макроуровне (государство) эта функция, используя государственные расходы, налоги, госкредит, достигает таких же результатов.

Финансы и деньги. Финансовые отношения

А. Смит в XVIII веке утверждал, что труд является действительной, а деньги – номинальной мерой стоимости. Если ранее роль всеобщего эквивалента выполняло золото, то в условиях обобществленного производства эту роль играют кредитные (бумажные) деньги, обладающие способностью соизмерения стоимостей.

Деньги, лежащие в основе финансов, – это особый товар, всеобщий эквивалент. Деньги возникли с появлением рынка, стихийно выделившись из совокупности всех товаров, за счет своего главного свойства: на рынке они связали интересы продавца и покупателя. Деньги, обслуживая кругооборот товаров и капитала, выступили на начальной стадии и как результат этого кругооборота.

Деньги являются основой рыночных отношений. *Рыночные отношения* – это прежде всего финансовые отношения, когда участники рынка предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные сопутствующие денежные фонды. В условиях товарного производства деньги выполняют роль экономического контроля в процессе производства и распределения.

Финансы – это определенные экономические отношения, которые возникают в тот момент, когда начинается движение денег, например, оплата готовой продукции, платежи налогов в бюджет, выплаты дивидендов, получение и погашение кредитов и т. д. Следовательно, эти экономические отношения являются денежными. В результате движения денег возникают денежные потоки, являющиеся частью финансовой деятельности предприятий. Как следствие, на предприятиях образуются различные денежные фонды, представляющие собой объекты финансового управления.

Финансы предприятий – основа финансовой системы государства, поскольку предприятие является основным звеном народно-хозяйственного комплекса. Состояние финансов предприятия оказывает влияние на обеспеченность деньгами общегосударственных и региональных денежных фондов: чем крепче и устойчивее финансовое положение предприятий, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, тем полнее удовлетворяются экономические, социально-культурные и другие потребности.

Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Финансы выступают в денежной форме, однако не всякие денежные отношения являются финансовыми. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым ими функциям. Денежные отношения превращаются в финансовые, когда в результате производства товаров и оказания услуг при их реализации создаются фонды денежных средств.

В свою очередь, **финансовые отношения выражают денежные отношения, которые возникают:**

- между предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации продукции и оказания услуг;
- между предприятиями и вышестоящими организациями при создании фондов денежных средств и их распределении, у этих вышестоящих организаций;
- внутри предприятия при формировании и кругообороте его фондов;
- внутри домашнего хозяйства при формировании и использовании бюджета семей;
- между государством и предприятиями при уплате предприятиями обязательных платежей в бюджетную систему и финансировании расходов;
- между государством и гражданами при внесении ими налогов и добровольных платежей;
- между предприятиями, гражданами и внебюджетными фондами при внесении платежей и получении средств;

– между отдельными звеньями бюджетной системы.

Таким образом, **финансы выражают общественные отношения, которым присущи следующие общие черты:**

- все финансовые отношения осуществляют распределение ВВП и НД;
- все финансовые отношения участвуют в формировании фондов и денежных средств, в использовании их;
- все финансовые отношения контролируют и регулируют распределительный процесс.

Именно эти специфические признаки позволяют сгруппировать отдельные финансовые отношения в определенные сферы и звенья, каждое из которых отличается особыми формами формирования и использования и, следовательно, играет решающую роль в процессе общественного воспроизводства.

Финансовая система включает две сферы финансовых отношений: 1) децентрализованную; 2) централизованную. В свою очередь, каждая сфера объединяет несколько звеньев.

Децентрализованные финансы являются основой финансовой системы, поскольку именно здесь, в сфере материального производства, формируется преобладающая часть финансовых ресурсов страны. Финансы предприятий, как звено децентрализованных финансов, участвуют в создании материального источника всех денежных фондов страны. От состояния децентрализованных фондов денежных средств зависит общее финансовое положение страны, ведущая роль в обеспечении темпов развития отраслей национального хозяйства.

Централизованная сфера – вторая сфера финансовой системы. Она находится в собственности государства и, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, включает бюджетную систему и внебюджетные фонды.

Государственные финансы, осуществляемые за счет бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов, должны обеспечить структурную перестройку экономики, ускорение НТП, повышение эффективности производства и на этой основе – рост жизненного уровня народа. За счет централизованных фондов обеспечивается расширение производства на макроуровне путем межотраслевого и межтерриториального перераспределения ресурсов для выравнивания уровней экономического и социального развития отдельных регионов.

Финансовая система Российской Федерации. Функциональные элементы управления финансами. Государственное регулирование финансовых отношений

Финансовая система РФ состоит из трех крупных блоков:

- государственные финансы;
- местные финансы;
- финансы юридических и физических лиц.

Государственные финансы отражают экономические отношения по формированию и использованию централизованных фондов денежных средств, предназначенных для обеспечения выполнения государством его функций. Государственные финансы включают в себя государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды. По месту, занимаемому в финансовой системе, государственный бюджет представляет собой основной финансовый план государства на текущий финансовый год, имеющий силу закона. По своему материальному содержанию **государственный бюджет** – это централизованный фонд денежных средств государства. По социально-экономической сущности он представляет собой основной инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода государства.

Государственный бюджет выполняет следующие функции:

- перераспределительную (через государственный бюджет перераспределяется до 50 % национального дохода страны);
- регулирующую (через госбюджет осуществляется регулирование темпов и пропорций развития экономики);
- стимулирующую (бюджетные отношения имеют своей целью стимулирование эффективного использования всех экономических ресурсов и, в первую очередь, бюджетных средств);
- контрольную (через госбюджет осуществляется контроль за рациональным использованием финансовых ресурсов).

По уровню управления государственный бюджет подразделяется на федеральный бюджет и бюджеты субъектов РФ.

Финансы юридических и физических лиц – это совокупность экономических отношений по формированию и использованию денежных фондов организаций, предпринимателей, физических лиц, предназначенных для обеспечения процесса расширенного воспроизводства. Финансы юридических лиц делятся на две группы: финансы коммерческих и финансы некоммерческих организаций.

В составе финансов физических лиц можно выделить финансы предпринимателей, не зарегистрированных в качестве юридических лиц, и финансы других физических лиц.

В управлении финансами можно выделить следующие **функциональные элементы, которые в совокупности формируют систему управления финансами:**

– **финансовое планирование** – занимает важное место в системе управления финансами. В процессе финансового планирования оценивается состояние финансовых ресурсов, возможные пути их увеличения, а также наиболее эффективные направления их использования. Финансовое планирование основывается на анализе финансовой информации, а последняя, в свою очередь, – на данных бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности. Составными частями финансового планирования являются бюджетное и налоговое планирование;

– **стратегическое управление** – заключается в определении источников получения финансовых ресурсов на перспективу, определении необходимого объема финансовых ресур-

сов для обеспечения расходных статей бюджета, реализацию целевых программ и т. д. Стратегическое управление финансами в нашей стране осуществляют Государственная Дума, Аппарат Президента РФ, Министерство финансов РФ и другие органы государственной власти и управления;

– **оперативное управление** – совокупность мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации и направляемых на получение максимального эффекта при минимуме затрат от перераспределения финансовых ресурсов. Оперативное управление финансами в нашей стране осуществляют Министерство финансов РФ, финансовые управления органов местного самоуправления, дирекции внебюджетных фондов, страховых организаций, финансовые службы предприятий, учреждений и организаций;

– **финансовый контроль** – осуществляется на стадии оперативного управления финансами. Он помогает сопоставить фактические результаты использования финансовых ресурсов с плановыми, выявить причины недополучения финансовых средств, определить резервы роста финансовых ресурсов и пути их наиболее эффективного использования.

Роль государства как субъекта финансовых взаимоотношений проявляется прежде всего в реализуемом им государственном регулировании, под которым понимается законодательно оформленная система внешнего воздействия на предприятие в целях соблюдения и реализации общегосударственных интересов. **Основными направлениями государственного регулирования при этом являются:**

- налоговая система;
- политика ценообразования;
- внешнеэкономическая деятельность;
- денежное обращение;
- кредитная политика;
- формы расчетов и платежей;
- функционирование рынка ценных бумаг и их обращение;
- бюджетное финансирование;
- лицензирование;
- прямое участие государства в деятельности предприятия посредством участия в уставном капитале.

Применяемыми **методами могут быть прямые или косвенные**, которые реализуются в рамках определенной государственной финансовой политики.

Надо отметить, что отношения между государством и предприятием в большинстве случаев осуществляются на принудительной основе. Здесь формой финансовых отношений выступают различные налоги (либо налоговые льготы), уплачиваемые предприятием в государственный бюджет и внебюджетные фонды общегосударственного назначения.

Помимо данных отношений предприятие может добровольно консолидироваться во внебюджетные фонды экономической или социальной направленности. В первом случае мотивом выступает экономическая привлекательность такого участия. Речь может идти о вхождении в отраслевые и межотраслевые фонды научной направленности, и тогда посредством ведения совместных (с фондом и др. хозяйствующими субъектами) научных разработок появляется возможность захвата лидирующего положения на рынке перспективной продукции или использования технологически более совершенного оборудования (т. е. реализация производственной функции финансовых ресурсов).

Во втором случае ресурсы предприятия могут перераспределяться в фонды социальной направленности, например, с целью дополнительного социального обеспечения работающих (реализация непроизводственной функции финансовых ресурсов).

Цели, задачи и основные направления финансовой политики государства

Финансовая политика – это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций. Это самостоятельная сфера деятельности государства в области финансовых отношений.

Содержание финансовой политики охватывает широкий комплекс мероприятий:

- разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей и главных задач;

- создание адекватного финансового механизма;
- управление финансовой деятельностью государства и других субъектов экономики.

Целями финансовой политики предприятия могут быть:

- выживание предприятия в условиях конкурентной борьбы;
- избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
- лидерство в борьбе с конкурентами;
- максимизация рыночной стоимости предприятия;
- устойчивые темпы роста экономического потенциала предприятия;
- рост объемов производства и реализации;
- максимизация прибыли и минимизация расходов;
- обеспечение рентабельной деятельности и т. д. Основу финансовой политики составляют стратегические направления, которые определяют долгосрочную и среднесрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач, вытекающих из особенностей функционирования экономики и социальной сферы страны.

Существуют следующие **задачи финансовой политики:**

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

Главная задача финансовой политики наряду с обеспечением соответствующими финансовыми ресурсами, реализацией той или иной государственной программы экономического и социального развития – предотвращение социальной напряженности в обществе.

Основные направления финансовой политики государства включают: бюджетную политику, кредитно-денежную политику, налоговую политику, инвестиционную и международную финансовую политику.

Под **бюджетной политикой** понимают определение государством:

- источников формирования доходов государственного бюджета;
- приоритетных направлений расходов государственного бюджета;
- допустимых пределов разбалансированности бюджета;
- принципов взаимоотношений между различными частями бюджетной системы.

Под **кредитно-денежной политикой** понимают обеспечение устойчивости денежного обращения посредством управления эмиссией денег, регулирования инфляции и курса наци-

ональной денежной единицы; регулирования деятельности банковской системы; управления деятельностью финансовых рынков через регламентацию порядка эмиссии и обращения ценных бумаг.

Налоговая политика находит свое воплощение в построении той или иной налоговой системы. Налоговые системы в развитых странах мира характеризуются разнообразием видов налогов и объектов налогообложения, а также характером взаимоотношений налогоплательщиков с налоговыми органами.

Инвестиционная политика связана с созданием условий для привлечения отечественных и иностранных инвестиций, прежде всего в реальный сектор экономики. Инвестиционная политика как часть финансовой политики реализуется на разных уровнях государственного управления и управления финансами хозяйствующих субъектов. Главная задача этой политики заключается в создании таких условий, чтобы инвесторам было выгодно вкладывать финансовые средства в экономику страны.

В основе **международной финансовой политики** лежит управление валютно-финансовыми и кредитными отношениями в сфере международных отношений, связанных с международным разделением труда, формированием и погашением государственного долга и участием в международных финансовых отношениях.

Государство защищает свои интересы через таможенную и валютную политику, особенности которой определяются степенью заинтересованности государства в экспорте и импорте.

Государственный бюджет

Понятие и функции государственного бюджета

Во всех государствах в результате деятельности хозяйствующих субъектов создаются валовой внутренний продукт и национальный доход. Произведенный в сфере материального производства национальный доход проходит последовательно стадии распределения и перераспределения. Важнейшую роль в перераспределении и дальнейшем использовании национального дохода играет бюджет. В процессе перераспределения национального дохода страны часть его в денежной форме поступает в бюджет и образует централизованный фонд финансовых ресурсов.

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.