А. С. Нешитой

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Учебник

7-е издание, стереотипное

Рекомендовано ГОУ ВПО
“Государственный университет управления”
в качестве учебника для студентов
экономических вузов

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФГАУ «Федеральный институт развития образования»
Регистрационный номер рецензии № 151 от 11.07.2008 г.

Москва
Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»
2019

УДК 336
ББК 65.26
Н59

Автор:

А. С. Нешитой — ведущий научный сотрудник Института экономики РАН, кандидат экономических наук, профессор.

Рецензенты:

П. Н. Шуляк — доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки РФ;

А. М. Годин — доктор экономических наук, профессор.

Нешитой А. С.

Н59 Финансы и кредит: Учебник / А. С. Нешитой. — 7-е изд., стер. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 576 с.

ISBN 978-5-394-03224-0

В учебнике, состоящем из четырех разделов, последовательно изложены сущность финансов и управление ими, финансовая система России, государственные и муниципальные финансы, основы функционирования хозяйствующих (экономических) субъектов, международная финансовая система и другие вопросы, предусмотренные Государственным образовательным стандартом высшего образования.

Для студентов бакалавриата. Может быть полезным для слушателей системы переподготовки кадров и специалистов.

ISBN 978-5-394-03224-0

© Нешитой А. С., 2010
© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2010

Содержание

Введение 7

Раздел I. ФИНАНСЫ 11

Глава 1. Сущность и функции финансов 11
1.1. Экономическая сущность финансов 11
1.2. Функции финансов. Финансовый механизм 14
1.3. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве 19
Глава 2. Финансовая система Российской Федерации 23
2.1. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации 23
2.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы РФ 25
2.3. Характеристика кредитно-банковской системы и ее роль в финансовой системе 37
2.4. Система государственных финансовых органов и их роль в финансовой системе 47
Глава 3. Финансовые ресурсы 53
3.1. Понятие государственных финансовых ресурсов 53
3.2. Формирование финансовых ресурсов 56
3.3. Амортизационный фонд как источник финансовых ресурсов 59
3.4. Основные направления использования финансовых ресурсов в общественном воспроизводстве 68
Глава 4. Финансовая политика 74
4.1. Понятие и принципы финансовой политики 74
4.2. Финансовая политика государства 77
4.3. Разработка финансовой политики организаций (предприятий) 85
Глава 5. Государственный бюджет и налоги 97
5.1. Социально-экономическая сущность и функции государственного бюджета 97
5.2. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в Российской Федерации 104
5.3. Налоги и формирование доходов государственного федерального бюджета 138
5.4. Состав и структура расходов государственного федерального бюджета 160

5.5. Бюджетный дефицит и его финансирование ... 168
5.6. Федеральный бюджет на 2008–2011 гг. ... 172
Глава 6. Государственный кредит ... 188
6.1. Сущность и функции государственного кредита ... 188
6.2. Формы государственного кредита. Классификация государственных займов ... 194
6.3. Государственный внутренний и внешний долг Российской Федерации ... 200
Глава 7. Государственные социальные внебюджетные фонды ... 206
7.1. Необходимость государственных социальных внебюджетных фондов и правовые основы их образования ... 206
7.2. Пенсионный фонд Российской Федерации, его функции, формирование и использование ... 209
7.3. Фонд социального страхования Российской Федерации, его функции, формирование и использование ... 220
7.4. Фонды обязательного медицинского страхования, их функции, формирование и использование ... 230
7.5. Страховые взносы, зачисляемые в государственные внебюджетные фонды ... 242
7.6. Внебюджетные фонды финансирования научных исследований и экспериментальных разработок ... 255
Глава 8. Региональные и местные бюджеты ... 258
8.1. Роль региональных и местных бюджетов в социально-экономическом развитии регионов ... 258
8.2. Полномочия органов власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления по формированию бюджетов ... 261
8.3. Формирование доходов бюджетов субъектов Российской Федерации ... 265
8.4. Расходы бюджетов субъектов Российской Федерации ... 271
8.5. Формирование доходов местных бюджетов ... 273
8.6. Расходы местных бюджетов ... 280
Раздел II. ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ ... 284
Глава. 9. Основы финансов организаций и других хозяйствующих субъектов ... 284
9.1. Экономическое содержание и функции финансов организаций (предприятий) ... 284
9.2. Принципы организации финансов коммерческих предприятий (организаций) ... 287
9.3. Доходы и расходы коммерческих организаций ... 290
9.4. Прибыль и рентабельность коммерческих организаций (предприятий) ... 298
9.5. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий ... 303
9.6. Особенности финансов производственных кооперативов ... 306

9.7. Финансово-промышленные группы ... 311
9.8. Финансы некоммерческих организаций ... 317
9.9. Финансы потребительских обществ (кооперативов) ... 319
9.10. Финансы общественных некоммерческих организаций, фондов, учреждений ... 328
9.11. Финансы профессиональных союзов ... 333
Глава 10. Финансы населения ... 338
10.1. Сущность и функции финансов населения ... 338
10.2. Денежные доходы населения и их состав ... 342
10.3. Денежные расходы населения и их состав ... 350
Глава 11. Управление финансами. Финансовые потоки ... 357
11.1. Сущность, методы и органы управления финансами ... 357
11.2. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики ... 364
11.3. Автоматизированные системы управления финансами ... 367
11.4. Финансовые потоки на макроуровне ... 369
11.5. Финансовые риски и способы управления ими ... 372
Глава 12. Финансовый контроль ... 380
12.1. Необходимость и содержание финансового контроля ... 380
12.2. Виды, формы и методы финансового контроля ... 384
12.3. Система органов государственного финансового контроля и их функции ... 387
12.4. Аудиторский контроль ... 397
Раздел III. ДЕНЬГИ И КРЕДИТНО-БАНКОВСКИЕ ОТНОШЕНИЯ ... 402
Глава 13. Роль денег в рыночной экономике ... 402
13.1. Сущность и виды денег, основные этапы эволюции денег ... 402
13.2. Функции денег ... 407
13.3. Сущность и формы проявления инфляции. Антиинфляционная политика ... 413
Глава 14. Денежная система и денежный оборот ... 419
14.1. Денежная система России и ее развитие ... 419
14.2. Понятие денежного обращения и денежного оборота ... 423
14.3. Сущность налично-денежного и безналичного денежного оборотов ... 425
14.4. Законы денежного обращения ... 432
14.5. Денежная масса и скорость обращения денег ... 433
Глава 15. Кредитная система и формы кредитных отношений ... 437
15.1. Сущность и структура кредитной системы в России ... 437
15.2. Сущность, функции и формы (виды) кредита ... 439
15.3. Виды банковских кредитов ... 445
15.4. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов ... 447
Глава 16. Банковская система РФ ... 451
16.1. Понятие банковской системы и ее структура ... 451
16.2. Центральный банк РФ, его задачи и функции ... 455
16.3. Денежно-кредитная политика Центрального банка ... 460

16.4. Коммерческие банки, формы их организации и ведения операций 464
16.5. Место и роль специализированных банков и специализированных небанковских институтов в кредитно-банковской системе 472
Раздел IV. ФИНАНСОВЫЙ И СТРАХОВОЙ РЫНКИ. МЕЖДУНАРОДНАЯ ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА 478
Глава 17. Финансовый рынок и его сегменты 478
17.1. Понятие и сущность финансового рынка, формирование его в Российской Федерации 478
17.2. Рынок ценных бумаг 480
17.3. Валютный рынок 488
17.4. Финансовый рынок и инвестиционная деятельность организаций (предприятий) 493
17.5. Совершенствование финансового рынка в РФ 499
Глава 18. Страховой рынок 502
18.1. Экономическая сущность и роль страхования 502
18.2. Формы и виды страхования 506
18.3. Организация страхования в Российской Федерации 512
18.4. Обеспечение финансовой устойчивости страховой организации 520
18.5. Государственный надзор за страховой деятельностью 524
Глава 19. Международная финансовая система 528
19.1. Тенденции развития мирового хозяйства и формы международных экономических отношений 528
19.2. Роль финансов в развитии международной торговли 535
19.3. Вывоз капитала за рубеж 540
19.4. Международные валютные отношения 546
19.5. Международные кредитно-финансовые организации 556
19.6. Платежный баланс Российской Федерации 563
19.7. Меры по преодолению кризисного проявления в финансовой системе 568

Введение

В новых Государственных стандартах высшего профессионального образования по специальностям "Экономика и управление на предприятии", "Менеджмент организации", "Маркетинг", "Коммерция (торговое дело)" и др. большое значение придается социально-экономическим преобразованиям в стране и изучению науки о финансах и кредите.

Наука о финансах и кредите изучает особые экономические отношения с использованием денег.

Финансы — это составная часть рыночных отношений и одновременно важнейший инструмент реализации государственной экономической политики. Поэтому специалисты в этой области должны хорошо знать сущность и функции финансов, разбираться в особенностях формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в государстве и на предприятиях (в организациях). При этом, как известно, финансов без денег не бывает.

Изучение основ финансовой науки будущими специалистами в высшем учебном заведении имеет свои особенности. Одна из главных особенностей — связь с жизнью, учет конкретных задач, которые возникают в деятельности специалистов на практике. Особенно эта связь необходима в условиях формирования новых рыночных отношений.

Страна в настоящее время переживает трудности развития. Положение в экономике характеризуется противоречивыми явлениями, вызванными бессистемностью проводимых реформ. В ряде отраслей не прекращается спад промышленного и сельскохозяйственного производства, продолжают иметь место неплатежи внутри страны, высокие внутренний и внешний долги, значительна доля (25,2%) убыточных организаций (2008 г.), беспокоит народ инфляция.

В этих условиях постоянно возникают вопросы о том, как стабилизировать в стране экономическую ситуацию, какими методами достичь нормализации финансового положения государства и предприятий. Большие надежды в решении этих проблем общество возлагает на квалифицированных специалистов, подготовку и переподготовку которых осуществляют высшие учебные заведения.

В учебных планах вузов предусмотрено изучение финансов, в частности дисциплины "Финансы и кредит". В этой базовой дисциплине, наряду с освещением теоретических проблем финансов, значительное место отводится рассмотрению ряда конкретных форм организации финансов, среди которых формирование и использование федерального бюджета, региональных и местных бюджетов, внебюджетных фондов и др.

За теоретическим курсом "Финансы и кредит" в вузовском учебном плане идет изучение дисциплин "Финансы предприятий", "Организация и финансирование инвестиций", "Банковское дело".

Учебный курс "Финансы и кредит", как и любая другая научная дисциплина, имеет свой предмет, метод и задачи.

Предметом данной дисциплины является система финансовых и кредитных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств во всех видах экономической деятельности страны.

Исследование системы финансовых экономических отношений, возникающих по поводу образования и использования фондов денежных средств, — сложный процесс. Для его познания служит метод материалистической диалектики. Он обязывает рассматривать все экономические явления и процессы, в том числе финансовые, в их взаимосвязи, взаимозависимости и развитии с учетом конкретных исторических условий.

Финансовая наука выработала и применяет различные способы и приемы познания денежно-финансовых и кредитных отношений. К ним относятся: статистическое наблюдение, анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход, моделирование процессов, постановка экспериментов, обобщение опыта и др.

При изложении тем курса "Финансы и кредит" используется действующее законодательство: Конституция (Основной закон) Российской Федерации, законы и постановления органов законодательной власти, а также другие подзаконные акты и правовые нормы, связанные с финансово-экономическими отношениями.

Основными задачами учебника "Финансы и кредит" являются:

• раскрытие сущности и функций финансов, денежного обращения и кредита, их экономической роли в условиях рыночных отношений;

• изучение финансовой и кредитной политики, организации и структуры финансовой системы государства, управления финансами;

• освещение проблем и практики формирования государственных финансов (государственного бюджета и внебюджетных фондов, государственного кредита);

• изложение принципов организации финансов в различных сферах деятельности, основ формирования и использования целевых денежных фондов, местных финансов; сущности кредита и формы организации кредитных отношений.

Первое издание учебника выходило в соавторстве с доктором экономических наук, профессором, заслуженным деятелем наук РФ П. И. Вахриным.

При подготовке данного издания возникали трудности, обусловленные широтой проблем в финансовой системе в связи с переходом на рыночные отношения и многочисленными изменениями в нормативных актах.

В учебнике материал изложен с учетом требований Государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования по специальности "Экономика и управление на предприятии", "Менеджмент", "Маркетинг", "Коммерция (торговое дело)", утвержденных Министерством образования РФ 17 марта 2000 г.

В целях лучшего овладения материалом учебной дисциплины "Финансы и кредит" после каждой главы дается перечень контрольных вопросов для самопроверки.

Автор приносит благодарность рецензентам и коллективу кафедры финансов и кредита Московского университета потребительской кооперации Центросоюза РФ за ценные замечания и предложения, которые способствовали улучшению содержания книги.

Раздел I. ФИНАНСЫ

Глава 1. Сущность и функции финансов

1.1. Экономическая сущность финансов

Понятие “финансы” неразрывно связано с деньгами и товарно-денежными отношениями. В условиях товарно-денежных отношений происходит непрерывный процесс движения денег, переход их от одного владельца к другому.

Очевидно, поэтому понятие “финансы” зачастую отождествляют с понятием “деньги”. Однако это два различных, но взаимосвязанных понятия. Финансы существенно отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги — это товар особого рода, стихийно выделившийся в общей массе товаров. Его особенность состоит в том, что он по сути представляет собой всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных товаропроизводителей.

Главное значение денег выражается в их функциях. На современном этапе деньги выполняют пять функций: меры стоимости; средства обращения; средства платежа; средства образования накоплений и сбережений; мировых денег.

Если деньги можно считать всеобщим эквивалентом, то финансы — это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП)* и

* Валовой внутренний продукт (ВВП) представляет собой стоимость товаров и услуг, произведенных данной страной во всех отраслях экономики за определенный период времени и предназначенных для конечного потребления, накопления и экспорта. ВВП на стадии производства рассчитывается по рыночным ценам, т. е. включает чистые налоги на продукты и импорт.

национального дохода*, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.

Главное назначение финансов состоит в том, чтобы путем создания денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности государства и предприятий в денежных средствах, но и контроль за расходованием финансовых ресурсов.

Финансы — это не сами денежные средства, а система экономических отношений денежного характера.

Совокупность экономических отношений, возникающих между государством, организациями, отраслями, регионами и отдельными гражданами в связи с движением денежных средств, образует *финансовые отношения*.

К финансовым отношениям, определяющим содержание финансов как экономической категории, принято относить денежные отношения, возникающие в процессе расширенного воспроизводства между:

• государством и организациями (предприятиями) по уплате налогов и других платежей в бюджет, а также по финансированию из бюджета ряда затрат организаций;

• государством и гражданами при внесении обязательных и добровольных платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

• предприятиями и вышестоящими организациями при создании централизованных фондов денежных средств и резервов;

• предприятиями и внебюджетными фондами при внесении страховых взносов в эти фонды;

---

* Национальный доход — исчисленная в денежном выражении стоимость вновь созданного в стране в течение года совокупного продукта, представляющая доход, приносимый всеми факторами производства (трудом, капиталом, землей, предпринимательством). Национальный доход страны равен валовому общественному продукту за вычетом потребленных в процессе производства средств производства (сырья, топлива, электроэнергии, амортизационных отчислений) и косвенных налогов. С другой стороны, национальный доход можно определить как сумму всех доходов за год в виде заработной платы, промышленной и торговой прибыли, процента на вложенный капитал и земельной ренты (см.: Современный экономический словарь. М.: Инфра-М., 1999. С. 210).

• предприятиями и банками при получении кредитов, уплате процентов за кредит, хранении денежных средств на счетах в банках;

• предприятиями и органами страхования при уплате страховых взносов и возмещении из страхового фонда ущерба при наступлении страхового случая;

• предприятиями и работниками, занятыми на этих предприятиях, при выплате заработной платы из фонда оплаты труда;

• предприятиями (организациями) в процессе их производственной и коммерческой деятельности при расчетах за приобретенные товарно-материальные ценности (сырье, материалы, топливо, электроэнергия), а также при реализации готовой продукции и оказании услуг. Предприятие реализует свою продукцию, оказывает услуги и получает соответствующую выручку. В этом случае происходит смена форм собственности (Т–Д) и возникают финансовые отношения, в результате которых предприятие получает соответствующую сумму валового дохода, являющегося основным источником образования прибыли и денежных фондов.

Таким образом, финансы — *это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием фондов денежных средств на основе распределения и перераспределения ВВП, национального дохода и части национального богатства*. Финансы включают конкретные формы и методы взаимосвязей между государством, организациями и гражданами.

В условиях рыночных преобразований экономики заметно меняется система финансовых отношений. Так, расширяются отношения государства с хозяйствующими субъектами в связи с ростом налогов и неналоговых платежей, предоставлением дотаций, субсидий и кредитов, углублением сферы деятельности коммерческих организаций и банков.

В понятие “финансы” включается совокупность всех финансовых отношений, а также совокупность средств денежных фондов, находящихся в распоряжении государства и предпри-

ятий (организаций). К финансам относятся также отношения по поводу образования и использования кредита.

Вместе с тем не все денежные отношения являются финансовыми. Финансовые отношения охватывают только ту часть отношений, которая связана с образованием и использованием фондов денежных средств.

Так, в процессе хозяйственной деятельности на предприятиях имеет место движение материалов от одного подразделения к другому без оплаты их денежными средствами. Денежное выражение стоимости материальных ценностей при таких операциях используется лишь для учета и контроля за ходом хозяйственных процессов и к финансам не относится.

Не относятся, естественно, к финансовым отношениям и так называемые бартерные сделки, основанные на прямом обмене товаров.

Таким образом, можно выделить следующие основные признаки финансов:

• экономические отношения между хозяйствующими субъектами с использованием денег. При этом деньги выступают материальной основой существования финансов;

• в процессе экономических отношений осуществляется формирование денежных фондов у хозяйствующих субъектов и государства и их использование. Сущность финансов, их конкретное содержание раскрываются в их функциях.

1.2. Функции финансов. Финансовый механизм

Под функциями финансов понимается проявление присущих им свойств (назначение, деятельность, обязанность, исполнение, роль), т. е. их роли, которую они выполняют в системе экономических отношений. Функции финансов конкретизируют их сущность, раскрывают ее содержание.

Для финансов как экономической категории характерны две функции: *распределительная и контрольная*.

Первой функцией финансов является **распределение и перераспределение ВВП и национального дохода** в государстве. Материальной основой создания национального дохода государства служит воспроизводство общественного продукта (валового внутреннего продукта). На стадиях воспроизводства валового внутреннего продукта (собственно производство, распределение, обмен и конечное потребление), конечно, участвуют финансы. Но финансы выражают прежде всего распределительные отношения.

Распределение стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода государства представлено на рис. 1.1.

Рис. 1.1. Схема распределения валового внутреннего продукта и национального дохода в Российской Федерации

Стоимость ВВП за минусом возмещения стоимости израсходованных в процессе производства средств производства образует национальный доход (вновь созданную стоимость).

Национальный доход делится на две части — фонд накопления и фонд потребления. Соотношение этих частей определяет пропорции развития экономики и ее структуру. Через систему финансовых отношений государство распределяет и направляет одну часть национального дохода на расширенное воспроизводство (в фонд накопления), другую часть — в фонд потребления. Государство использует финансы в качестве орудия распределения национального дохода с целью эффективного воздействия на результаты хозяйствования.

В дальнейшем объективно возникает потребность в перераспределении национального дохода, которая вызывается:

- наличием непроизводственной сферы, в которой национальный доход не создается (государственное управление, образование, здравоохранение, социальное обеспечение), но без которой производство не может быть эффективным;
- необходимостью обеспечения социального развития;
- важностью создания благоприятных условий для предпринимательства, что требует предоставления дотаций, субсидий.

Следовательно, национальный доход распределяется на фонд накопления и фонд потребления, а затем перераспределяется между производственной и непроизводственной сферами, а также по регионам.

Подавляющая часть перераспределительных отношений между территориями государства, производственной и непроизводственной сферами осуществляется через государственный бюджет (федеральный, региональный и местные бюджеты государства).

Распределительная функция финансов проявляется при распределении национального дохода, когда происходит структурная перестройка народного хозяйства, выделение приоритетных отраслей экономики (сельское хозяйство, транспорт, энергетика).

Конечная цель распределения и перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта (ВВП), совершаемых с помощью финансов, состоит в развитии производительных сил, укреплении государства, достижении высокого качества жизни широких слоев населения.

Финансы выполняют свою распределительную функцию также в процессе формирования и распределения доходов предприятий.

При реализации продукции у предприятий образуются выручка и соответственно доход. Одна часть этого дохода поступает в государственный бюджет, централизованные фонды социального страхования, а другая — остается в распоряжении предприятий на образование фондов оплаты труда, экономического стимулирования и финансирования затрат по расширению и развитию производства.

Посредством распределительной функции финансов предприятия образуют фонды денежных средств за счет выручки от реализации товаров, готовой продукции и выполненных работ, направляют их на возмещение затрат (оплату товаров, материальные затраты, выплату заработной платы) и образование чистого дохода (прибыли). Определенная доля чистого дохода вносится в доход бюджета.

Вторая важная функция финансов — **контрольная**. Она порождена распределительной функцией и проявляется прежде всего в контроле за распределением совокупного общественного продукта и национального дохода по денежным фондам и их целевому расходованию.

Контрольная функция финансов осуществляется двояко: во-первых, через контроль рублем, во-вторых, через контроль, осуществляемый финансовыми органами. Посредством финансов на предприятиях осуществляется контроль рублем за образованием денежных доходов, соблюдением режима экономии и использованием материальных и трудовых ресурсов, количеством и качеством труда, использованием основных и оборотных фондов, образованием и использованием поощрительных фондов и др.

Но самое главное на предприятии — строго следить за распределением прибыли на фонды накопления и фонды потребления. Еще важнее осуществлять контроль за использованием средств из этих фондов по целевому назначению. Таким образом, финансы выступают орудием контроля за правильным образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе производства и реализации продукции.

Контроль рублем осуществляется не только внутри предприятия, но и во взаимоотношениях между предприятиями, с вышестоящей организацией и финансово-кредитными учреждениями. Контроль рублем во взаимоотношениях между предприятиями производится при оплате поставляемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ, соблюдении договорных условий.

Хозяйственная деятельность предприятий контролируется рублем в процессе выполнения обязательств перед бюджетом по платежам в бюджет и финансированию из бюджета. Контроль финансовыми органами и ведомственными службами осуществляется путем проверки законности расходования денежных средств, полноты уплаты налогов.

Контрольная функция финансов используется и в масштабе всего государства. Финансы показывают, как складываются количественные показатели распределения финансовых ресурсов, пропорции или диспропорции в экономике отраслей, исполнение государственного бюджета.

Некоторые экономисты считают, что финансам присуща третья функция — формирование денежных фондов. Однако представляется, что финансы, выполняя функцию распределения финансовых ресурсов, одновременно формируют и денежные фонды. И выделять третью функцию путем расчленения распределительной функции нет необходимости.

Распределительная и контрольная функции финансов реализуются через финансовый механизм, который является частью хозяйственного механизма.

Финансовый механизм — это совокупность инструментов и методов управления финансовыми отношениями.

Он включает: формы финансовых отношений в государстве; институты (порядок, правила) формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; методы финансового планирования; формы управления финансами; финансовое законодательство.

К финансовым инструментам, используемым в финансовых методах, относятся: доходы, прибыль, амортизационные отчисления, финансовые санкции, процентные ставки по ссудам, нормативы оборотных средств и др.

1.3. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве

Финансы возникли при регулярном товарно-денежном обращении с развитием государства и ростом его потребностей в финансовых ресурсах (в докапиталистических формациях большая часть государственных потребностей удовлетворялась за счет натуральных податей и сборов, повинностей).

Быстрый рост расходов капиталистических государств стал толчком развития финансов. Материальную основу финансов образуют деньги. В процессе развития научно-технического прогресса деньги становятся важным мерилом затрат на производство продукции, рабочую силу и средством собирания налогов.

Финансовая деятельность обусловлена экономическими законами. Они определяют экономическую необходимость развития материального производства и удовлетворения личных потребностей членов общества. Их обеспечение связано с распределением общественного продукта в целях образования фондов возмещения средств производства, страховых и резервных фондов, фондов личного и общественного потребления. В условиях формирования и развития рынка необходимость финансов возрастает.

Понятие “рынок” и его роль в экономике трактуются поразному. Одни экономисты под рынком понимают полную сво-

боду купли-продажи, разгул стихийных сил, ничем не ограниченную спекуляцию, исключая регулирование основных категорий рынка. Другие видят в рынке чудодейственное лекарство, способное излечить экономику от всех ее недугов, утверждая, что якобы рынок все отрегулирует. На практике и в теории получается далеко не так.

Рынок в экономическом смысле — это категория обмена. Цивилизованный рынок — это обмен, организованный по законам товарного производства и обращения, совокупность отношений товарного и денежного обращения.

Планово организуемый рынок был при социализме, с соответствующими ему категориями (цена, спрос, предложение и др.) и разумными методами регулирования. Регулируемый рынок при социализме служил важным фактором обеспечения планомерного развития экономики.

В результате реформ 1991–2007 гг. категории организованного социалистического рынка были разрушены, в стране стал создаваться капиталистический неорганизованный рынок. В результате в экономике наблюдается спад почти во всех отраслях, возникают кризисные явления. В связи с этим правительству необходимы меры по стабилизации экономики, преодолению кризисных явлений.

В общей системе экономического развития рынок должен выступать как связующее звено между производством и потреблением, служить мощным рычагом снижения производственных расходов.

Рыночные отношения находятся в тесной связи и единстве с денежным обращением и финансами.

Финансы — это экономическая категория, особенность которой заключается в ее функциях. В общественном воспроизводстве финансы выражают распределительные отношения.

Финансы обслуживают процесс расширенного воспроизводства, сами будучи категорией не производства, а распределения.

Необходимость финансов в условиях рыночного хозяйства можно объяснить следующими причинами:

1. Существование товарно-денежных отношений и действие закона стоимости. Реализация продукции, товаров и услуг хозяйствующими субъектами осуществляется путем купли и продажи за деньги.

Финансы не могут существовать без денег. Если наличие денег — обязательное условие существования финансов, то причиной, порождающей появление финансов, можно считать потребности государства и субъектов хозяйствования в денежных ресурсах, обеспечивающих их деятельность и расширенное воспроизводство. Эту потребность в ресурсах без финансов удовлетворить невозможно ни в сфере хозяйствования, ни в сфере государственного управления.

Финансы объективно необходимы, так как обусловлены потребностями общественного развития.

2. Без финансов невозможно обеспечить кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать развитие производства.

3. Наличие государства. С появлением государства возникли налоги как материальная основа его существования. Поскольку государство несет хозяйственно-организаторскую и культурно-воспитательную функции, оно должно располагать соответствующими финансовыми ресурсами в виде денежных фондов.

4. Необходимость финансов обусловлена потребностями государства и предприятий в распределении общественного продукта и национального дохода. Без финансов, которые являются категорией распределения, невозможно организовывать распределение общественного продукта. Для того чтобы организовать распределение, нужно сделать накопление денежных фондов государства и предприятий. Государству необходимы экономические связи с зарубежными странами с использованием финансовых отношений. Предприятиям необходим обмен продуктами их труда с использованием финансовых отношений (купли-продажи за деньги).

Финансы — неотъемлемая часть экономических отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место в

рыночном хозяйстве занимают финансовые отношения между хозяйствующими субъектами.

К финансовым отношениям государства с населением относятся также налоговые платежи населения в бюджет и внебюджетные фонды, различные формы кредитования населением государства (в частности, займы, лотереи, вклады населением временно свободных денежных средств в сберегательные банки). Государство, в свою очередь, выдает населению кредиты на строительство жилья, покупку товаров, кредиты на предпринимательские проекты и др.

Таким образом, финансовые отношения охватывают практически все стороны экономической жизни общества. Финансовые отношения являются одной из важных форм проявления производственных отношений общества. В то же время финансы активно воздействуют на изменения в производственных отношениях и системе хозяйственных связей. От совершенства финансовых отношений в значительной мере зависит рост эффективности производства.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается сущность финансов?
2. Чем отличаются финансы от денег?
3. Каковы признаки финансов как экономической категории?
4. Какие функции выполняют финансы?
5. В чем состоит сущность распределительной функции финансов?
6. Охарактеризуйте контрольную функцию финансов.
7. По каким направлениям распределяется валовой внутренний продукт и национальный доход в государстве?
8. Какими причинами объясняется необходимость финансов?
9. Могут ли существовать финансы без денег?
10. Как складываются финансовые отношения между государством и предприятиями?
11. Что понимается под финансовым механизмом и что относится к финансовым инструментам?

Глава 2. Финансовая система Российской Федерации

2.1. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации

Финансовая система — это совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих сфер и звеньев финансовых отношений, посредством которых осуществляется распределение, формирование и использование фондов денежных средств. В финансовую систему включаются все финансовые учреждения страны, обслуживающие денежное обращение и регулирование финансовой деятельности.

Поскольку финансы являются носителями распределительных отношений, то это распределение происходит прежде всего между различными хозяйствующими субъектами. Поэтому в общей совокупности финансов, образующих финансовую систему, можно выделить следующие крупные сферы:

- государственные финансы (федеральные финансы и финансы субъектов РФ) и муниципальные (местные) финансы;
- финансы предприятий и организаций (хозяйствующих субъектов);
- страхование — сфера особых финансовых отношений.

Финансовая система в ее широком понимании включает также и кредитно-банковскую систему (совокупность банков и иных кредитных учреждений страны) и систему государственных финансовых органов.

Каждая из этих сфер имеет организационную структуру и складывается из нескольких звеньев.

Звенья первой сферы — государственные и муниципальные финансы — относятся к централизованным финансам и используются для регулирования экономики и финансовых

распределительных отношений на макрорегиональном и муниципальном уровнях.

Звенья второй сферы (финансы хозяйствующих субъектов) включают децентрализованные финансы и используются для регулирования и стимулирования экономики и социальных отношений на микроуровне.

Кредитно-банковская сфера состоит из банков и иных кредитных учреждений страны.

К финансовой системе страны относятся страхование как сфера особых финансовых отношений, а также государственные финансовые институты (организации, учреждения), осуществляющие и регулирующие финансовую деятельность.

Состав финансовой системы, сложившейся в Российской Федерации в результате рыночных преобразований 90-х годов XX века, и система государственных финансовых органов представлены на рис. 2.1.

* Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ, ЦБР, Банк России).

Рис. 2.1. Финансовая система Российской Федерации

Разграничение финансовой системы на отдельные сферы (подразделения) и звенья обусловлено особенностями функционирования каждого подразделения (сферы) и звена, различиями в методах распределения и использования фондов денежных средств и, следовательно, особой ролью в финансовой системе.

Краткая характеристика и роль отдельных структурных подразделений финансовой системы РФ рассматриваются ниже.

2.2. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы РФ

Как видно из схемы, приведенной на рисунке, государственные и муниципальные финансы включают государственный и местные бюджеты, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит.

Государственный и местные бюджеты Российской Федерации — основные финансовые планы формирования и использования централизованного денежного фонда государства и муниципальных образований. Они обеспечивают выполнение функций, заключающихся в проведении государственной политики, главным образом посредством перераспределения доходов, полученных в первую очередь через систему налогообложения. **Государственный бюджет РФ** объединяет федеральный бюджет и территориальные бюджеты (бюджеты субъектов Федерации).

Федеральный бюджет разрабатывается и утверждается в форме федерального закона; бюджеты субъектов Федерации (территориальные бюджеты) — в форме законов субъектов Федерации; местные бюджеты — в форме правовых актов представительных органов местного самоуправления либо в порядке, установленном уставом муниципальных образований (в большинстве случаев утверждаются в форме решения).

Следующим звеном государственных финансов являются *государственные внебюджетные фонды*. При переходе к рыночным условиям хозяйствования были образованы следующие государственные внебюджетные социальные фонды: пенсион-

ный, социального страхования, обязательного медицинского страхования. Эти фонды являются федеральной собственностью, но действуют как самостоятельные финансово-кредитные учреждения финансовой системы. Внебюджетные фонды имеют целевое назначение — финансирование социальных услуг, предоставляемых населению.

Наряду с государственными внебюджетными фондами социального назначения создаются фонды экономического назначения, за счет которых обеспечиваются потребности государства в решении экономических задач. Организационно внебюджетные фонды отделены от бюджетов, имеют определенную самостоятельность.

Государственный кредит отражает кредитные отношения по поводу привлечения государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и организаций для финансирования государственных расходов. Государственный кредит основан на добровольности платежей в казну государства. Это есть государственная деятельность по получению денег в кредит, т. е. взаймы, от граждан, юридических лиц и других государств. Государственный кредит привлекает через размещение государственных займов, денежно-вещевых лотерей и других ценных бумаг. Госкредит — это также внешние займы государства, когда государство берет кредит у зарубежных государств для покрытия дефицита бюджета.

До 1991 г. государственный бюджет РСФСР, как и всех других союзных республик, включался в государственный бюджет СССР.

Государственный бюджет СССР состоял из союзного государственного бюджета, государственных бюджетов 15 союзных республик и бюджета государственного социального страхования. В 1970–1990 гг. в союзном бюджете концентрировалось от 50 до 53% общего объема финансовых ресурсов государственного бюджета. На бюджеты союзных республик приходилось 47–50% финансовых ресурсов, из которых 35% находилось в распоряжении республиканских бюджетов союзных республик и 15% — в местных бюджетах.