

2 Финансовая система



**Лекцию подготовила
доцент Федотова М.Ю.**

ПЛАН ЛЕКЦИИ

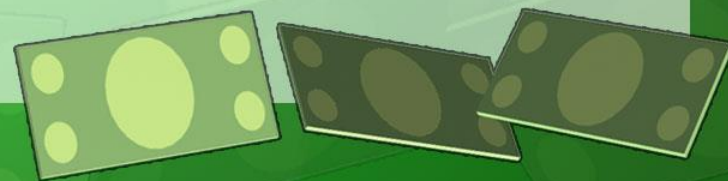


1. Сущность финансовой системы
2. Сферы и звенья финансовой системы
3. Сущность и органы управления финансами
4. Функциональные элементы управления финансами





1. Сущность финансовой системы





Финансовая система - совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

**В основу построения финансовой системы
положены три основополагающих признака:**

- 1) функциональное назначение (роль субъектов в общественном воспроизводстве).**

Например, государственные и муниципальные финансы выражают распределительные отношения между государством, предприятиями, населением, обусловленные формированием и использованием государственных фондов финансовых ресурсов.

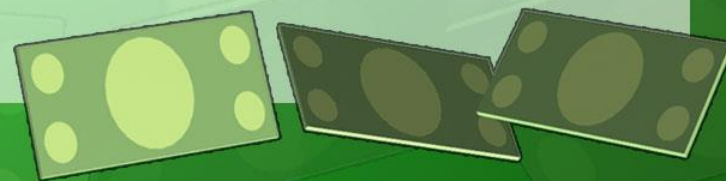
2) **территориальность**, проявляющаяся в том, что каждая область, республика, муниципалитет имеет соответствующий аппарат финансовых органов;

3) **единство финансовой системы**, которое предопределяется единой экономической и политической основой государства, обуславливающей единую финансовую политику, проводимую государством через финансовые органы, имеющие единые цели.

*Управление всеми звеньями происходит на основе
единых базовых законодательных и
нормативных актов.*



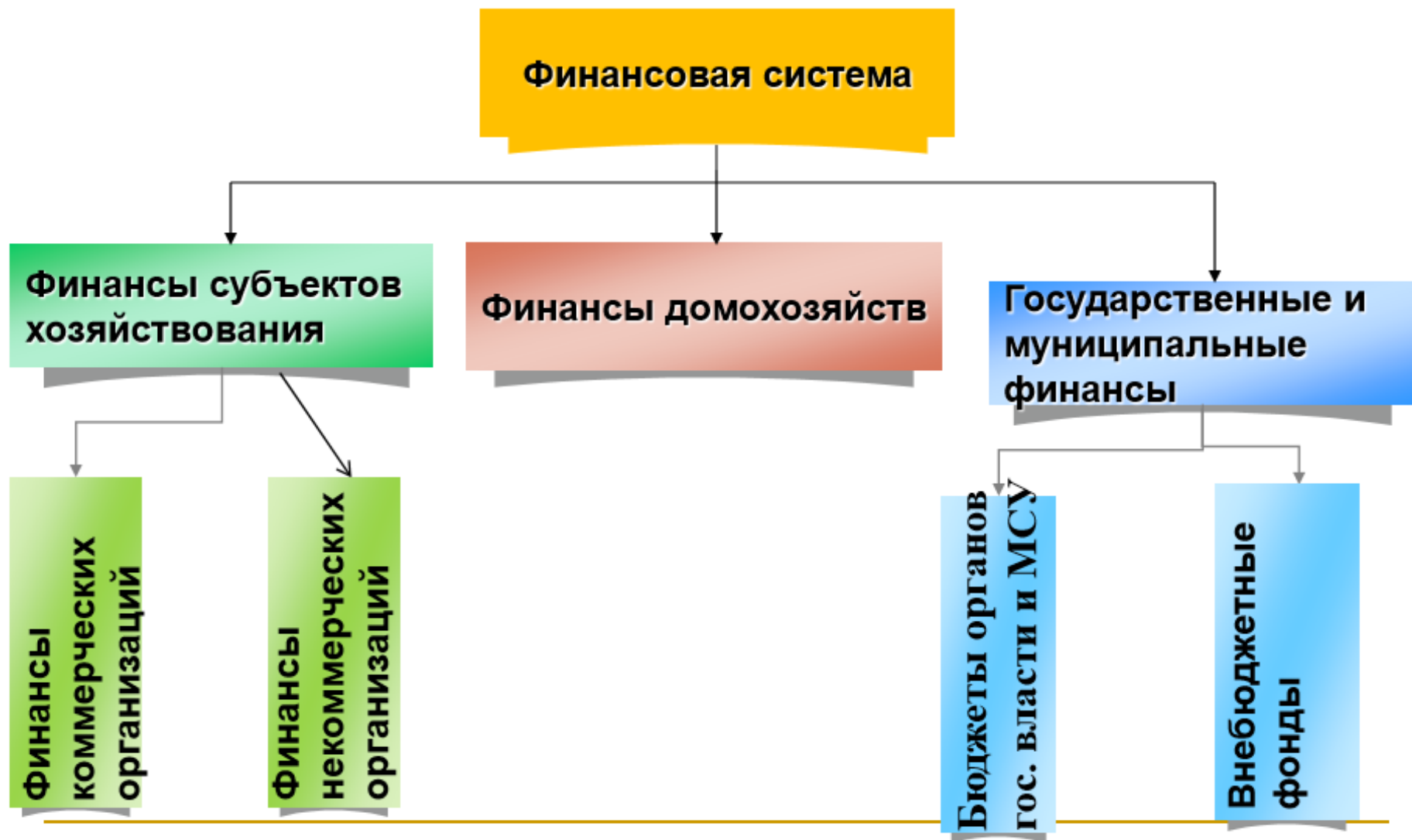
2. Сферы и звенья финансовой системы



Финансовая система включает следующие **сферы финансовых отношений:**

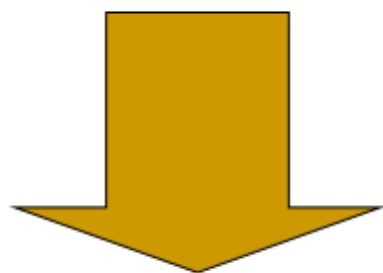
- государственные и муниципальные финансы;
 - финансы предприятий различных форм собственности (финансы хозяйствующих субъектов);
 - финансы населения (домохозяйств).
-

Сферы и звенья финансовой системы



Единство финансовой системы - необходимое условие гарантированного единства экономического пространства в Российской Федерации, свободного перемещения финансовых средств (Конституция РФ, ст. 8).

Основой единой финансовой системы служат финансы предприятий, поскольку они непосредственно участвуют в процессе материального производства.



Источником государственных и муниципальных фондов финансовых ресурсов выступает национальный доход, создаваемый в сфере материального производства.

1. Государственным и муниципальным финансам принадлежит ведущая роль:

в обеспечении определенных темпов развития всех отраслей национального хозяйства;

в перераспределении финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, а также формами собственности, отдельными группами и слоями населения.

Государство осуществляет управление обществом, охрану его экономической и социальной структуры, выполняет свои функции через органы государственной власти.

Статья 11 Конституции РФ.

Государственную власть в РФ осуществляют Президент РФ, Федеральное собрание (Совет Федерации и Государственная Дума), Правительство РФ, суды РФ.

Государственную власть в субъектах РФ осуществляют образуемые ими органы государственной власти.

Статья 12 Конституции РФ.

В РФ признается и гарантируется местное самоуправление. Местное самоуправление в пределах своих полномочий самостоятельно. Органы местного самоуправления не входят в систему органов государственной власти.


Бюджеты органов государственной власти и МСУ — представляют собой форму образования и использования фондов денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Через бюджеты государство концентрирует значительную долю национального дохода для финансирования национальной экономики, социально-культурных мероприятий, укрепления обороны страны и содержания органов государственной власти и управления.


Внебюджетные фонды — это средства федерального правительства и региональных органов управления, связанные с финансированием расходов, не включаемых в бюджет.

К государственным внебюджетным фондам РФ относятся:

- Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (Социальный фонд России, СФР)
- Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС).



**2. Финансы субъектов
хозяйствования** различных форм
собственности, являясь основой
единой финансовой системы
страны, обслуживают процесс
создания и распределения
общественного продукта и
национального дохода.



От состояния финансов предприятий зависит
обеспеченность государственных и
муниципальных денежных фондов
финансовыми ресурсами.



Финансы субъектов хозяйствования

Финансы коммерческих организаций

включают в себя финансы коммерческих предприятий производственного сектора, в т.ч. фермерские хозяйства, финансы сферы услуг, банков, страховых компаний, других коммерческих структур.

Отдельный сектор на рынке занимают **государственные и муниципальные унитарные предприятия**, представляя организационно-правовую форму государственного предпринимательства.

Финансы некоммерческих организаций

- Это финансы различных фондов, общественных, религиозных организаций, потребительских кооперативов, союзов, ассоциаций, некоммерческих партнерств, *автономных учреждений, казенных учреждений, бюджетных учреждений и др.*

3. Финансы домашних хозяйств (населения)

Домашние хозяйства включают различные группы населения, доходы которых формируются из заработной платы, разнообразных трансфертов, доходов от собственности, предпринимательской и иной деятельности.

Роль финансов домашних хозяйств

- а) формирование государственных финансов,
- б) формирование платежеспособного спроса страны.

потребление и
сбережение
денежных средств

использование
заемных средств:
(потребительский
кредит)

инвестирование
сбережений
(в объекты
недвижимости, ц/б
субъектов власти и
отдельных компаний,
др.)

отношения со
страховыми
организациями,
пенсиейными
фондами и проч.
фин.посредникам

Структура финансовой системы России, основанная на международных стандартах СНС, включает несколько звеньев:

1. Государственные финансы соответствует сектору *государственное управление*.

Сюда включаются государственные и муниципальные финансы, государственный кредит, государственные внебюджетные фонды.

2. Финансы хозяйствующих субъектов.

- 2.1. финансы нефинансовых корпораций, производящие товары и нефинансовые рыночные услуги; предприятия, финансируемые из бюджета, но занятые производством продуктов; некоммерческие организации, которые создаются и финансируются предприятиями.
- 2.2. финансы сектора финансовых корпораций (все финансовые институты, занятые финансовыми операциями на коммерческой основе, независимо от формы собственности).

3. Частные некоммерческие организации

оказывают нерыночные общественные услуги.

Они не финансируются государством, их ресурсы складываются из частных пожертвований, частичной оплаты услуг, доходов от собственности и предпринимательской деятельности.

4. Финансы домашних хозяйств.

3. Сущность и органы управления финансами



Управление финансами -

процесс целенаправленного воздействия с помощью специальных приемов и методов на финансовые отношения и соответствующие им виды финансовых ресурсов для реализации функций, целей и задач субъектов экономики

Элементы управления финансами



Функциональные элементы управления

Финансовое планирование
и прогнозирование

Оперативное управление
финансами

Финансовый контроль



Содержание
процесса
управления

управление финансами



Органы управления государственными и муниципальными финансами

Органы законодательной (представительной) власти	Рассматривают и утверждают финансовое законодательство, парламентский контроль
Органы исполнительной власти	Разработка и реализация финансовой политики, разработка и исполнение соответствующего бюджета, управление бюджетными средствами, государственным (муниципальным) долгом, контроль



❖ Управление государственными (муниципальными) финансами в РФ направлено на **достижение конкретных результатов (БОР)**, внедряются инструменты управления, характерные для коммерческих организаций

ФИНАНСОВОЕ ПРАВО-



- ❖ **СОВОКУПНОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ НОРМ, РЕГУЛИРУЮЩИХ ОТНОШЕНИЯ, ВОЗНИКАЮЩИЕ В ПРОЦЕССЕ ОБРАЗОВАНИЯ, РАСПРЕДЕЛЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ**
- ❖ **Предметом финансового права являются финансовые отношения**

Юридическая сила правовых актов

- ❖ Нормы международного права
- ❖ Конституция РФ и федеральные конституционные законы
- ❖ Кодексы (Гражданский, Бюджетный, Налоговый)
- ❖ Федеральные законы
- ❖ Постановления Правительства РФ
- ❖ Ведомственные нормативные акты

Управление финансами на федеральном уровне РФ





❖ **Министерство финансов создано 8 сентября 1802 года** – осуществляет большие по сравнению с другими министерствами функции по управлению финансами

Функции Минфина РФ:

- ❖ Разработка проектов законов по вопросам развития бюджетной системы, бюджетного процесса, разграничения бюджетных полномочий
- ❖ Разработка проектов законов в области налогообложения, форм документов
- ❖ Разработка проектов законов федерального бюджета и организация его исполнения, составление отчета об исполнении
- ❖ Координация бюджетной и денежно-кредитной политики
- ❖ Управление государственным долгом, ведение его учета, эмиссия государственных ценных бумаг от имени Правительства РФ
- ❖ Разработка нормативных актов в области бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

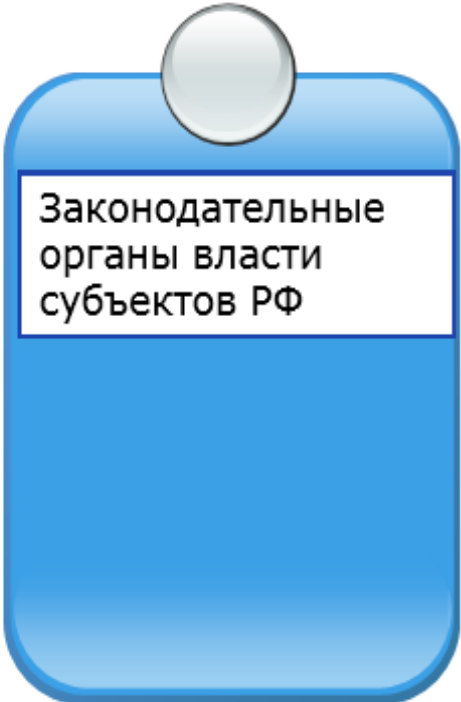
- ❖ Федеральная налоговая служба
- ❖ Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
- ❖ Федеральное казначейство

- ❖ **Внимание:** Федеральная служба страхового надзора была упразднена в апреле 2011

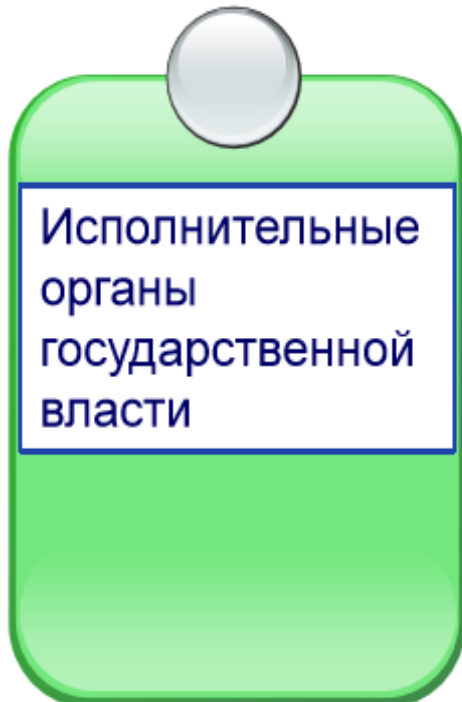

- ❖ Банковская реформа
- ❖ Отсутствие автоматизации безналичных расчетов
- ❖ Конституционная реформа

❖ **Федеральное казначейство** – орган кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ, счета которого открыты в ЦБ РФ, ведет учет всех кассовых поступлений и выплат, реестр участников бюджетного процесса, гос.контрактов, заключенных от имени РФ.


Управление финансами в субъектах РФ




Законодательные
органы власти
субъектов РФ




Исполнительные
органы
государственной
власти



Управление финансами на местном уровне

A blue clipboard with a silver clip at the top. It has a white label with blue text. Below the clipboard is a faint blue reflection.

Представительные
органы местного
самоуправления

A green clipboard with a silver clip at the top. It has a white label with blue text. Below the clipboard is a faint green reflection.

Исполнительные
органы местного
самоуправления

Управление финансами в коммерческих организациях

- ❖ **Высшие органы управления**
- ❖ **Руководитель организации**
- ❖ **Финансовые службы**

Управление финансами в некоммерческих организациях

- ❖ **Руководитель организации**
- ❖ **Попечительский совет (ревизионные комиссии)**
- ❖ **Бухгалтерия (в казенных учреждениях)**
- ❖ **Вышестоящая организация (Главный распорядитель (распорядитель бюджетных средств))**



4. Функциональные элементы управления финансами

Функциональные элементы управления

**Финансовое
планирование и
прогнозирование**

**Оперативное
управление
финансами**

**Финансовый
контроль**



Финансовое прогнозирование — исследование конкретных *перспектив развития финансов* субъектов хозяйствования и субъектов власти в будущем, научно обоснованное *предположение об объемах и направлениях использования финансовых ресурсов на перспективу*.

Финансовое прогнозирование выявляет ожидаемую в перспективе картину состояния финансовых ресурсов и потребности в них, возможные варианты осуществления финансовой деятельности и *представляет собой предпосылку для финансового планирования*.





Финансовое прогнозирование –

инструмент научного предвидения, вариантного анализа, получения дополнительной информации при выработке решений

Цель



исследование возможного состояния финансов в прогнозируемом периоде, обоснование показателей соответствующих финансовых планов, определение реально возможного объема мобилизации финансовых ресурсов, источников их формирования и направления использования

Результат

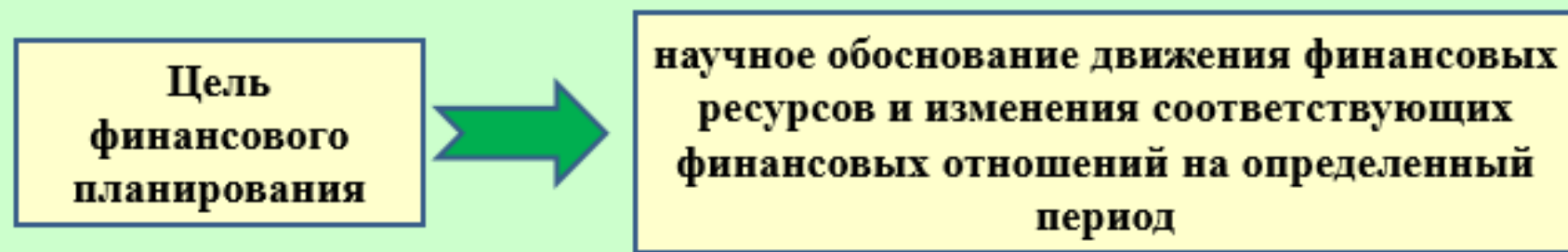


Система финансовых прогнозов

способствует выработке финансовой концепции развития страны или субъекта хозяйствования

Финансовые прогнозы позволяют органам управления финансами наметить разные варианты развития финансовой системы, предвидеть формы и методы реализации финансовой политики

На основе показателей финансовых прогнозов осуществляется **финансовое планирование**



Финансовое планирование способствует достижению пропорционального и сбалансированного функционирования и развития как отдельного субъекта хозяйствования, так и экономики в целом

В ходе планирования субъекты хозяйствования и органы государственной власти и местного самоуправления:

*оценивают свое финансовое состояние,
выявляют возможности увеличения объема финансовых ресурсов,
направления их наиболее эффективного использования*

**Планирование осуществляется на основе анализа *финансовой информации*,
содержащейся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности,
которая должна быть достаточно полной и достоверной**

Финансовое планирование –

– процесс определения необходимого объема финансовых ресурсов и их источников для реализации планов экономического и социального развития

Объект финансового планирования -

– финансовая деятельность субъектов хозяйствования, органов государственной власти, органов местного самоуправления, связанная с формированием и использованием финансовых ресурсов

Результат финансового планирования -

- составление и принятие финансовых планов, разработка и утверждение финансовых разделов целевых программ, бизнес-планов, бизнес-проектов

Финансовый план – это документ, представляющий собой систему взаимоувязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период

Основными финансовыми планами на государственном и муниципальном уровнях выступают **бюджеты** (федеральный, субъектов РФ, местные) и бюджеты государственных внебюджетных фондов

Бюджет - форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления

[БК РФ, статья 6]

К финансовым планам, составляемым субъектами хозяйствования, относятся:

- баланс доходов и расходов,
- сводный бюджет,
- смета доходов и расходов,
- бюджетная смета,
- план финансово-хозяйственной деятельности

Вид финансового плана, разрабатываемого коммерческими и некоммерческими организациями, определяется их организационно-правовой формой, а также учредительными (уставными) документами

Оперативное управление финансами -

– это проведение краткосрочных

(от одного дня до одного месяца)

операций по формированию и использованию финансовых ресурсов в рамках исполнения финансовых планов, а также вне плана, диктуемых *текущей экономической ситуацией*



Оперативное управление финансами

осуществляется в процессе исполнения плановых решений, но также может быть связано с внеплановыми действиями субъектов управления.

В ходе оперативного управления финансами происходит *фактическая мобилизация и использование финансовых ресурсов*, а также **маневрирование** ими с учетом внесения корректировок в финансовые планы под влиянием объективных и субъективных факторов.



В ходе оперативного управления финансами принимаются решения:

- о зачислении, распределении и списании средств,
- о выборе объекта инвестирования,
- о погашении долговых обязательств,
- о взыскании дебиторской задолженности,
- об использовании финансовых резервов и т.п.

К оперативному управлению относятся операции на финансовых рынках, проведение которых требует сиюминутных решений, определяемых конкретной ситуацией, сложившейся на сегменте рынка

КОНТРОЛЬ- это система наблюдений и *проверки соответствия* процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, а также выявление результатов управленческих воздействий на управляемый объект

Финансовый контроль — это совокупность действий и операций, осуществляемых специально уполномоченными органами, с целью проверки соблюдения субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления установленных норм права, а также для своевременного получения полной и достоверной информации о ходе реализации принятых управленческих решений в процессе образования, распределения и использования финансовых ресурсов.

Цель финансового контроля -



**- оперативное получение
полной и достоверной информации
о возможных отклонениях и нарушениях
в процессе управления финансами на
макро- и микроуровне для своевременного
принятия адекватных управленческих решений**

Объекты финансового контроля



Процессы **образования, распределения и использования финансовых ресурсов** субъектами хозяйствования и органами государственной власти и местного самоуправления, характеризующиеся системой различных стоимостных показателей (например, выручка от реализации, себестоимость, налоги и др.)

Субъекты финансового контроля



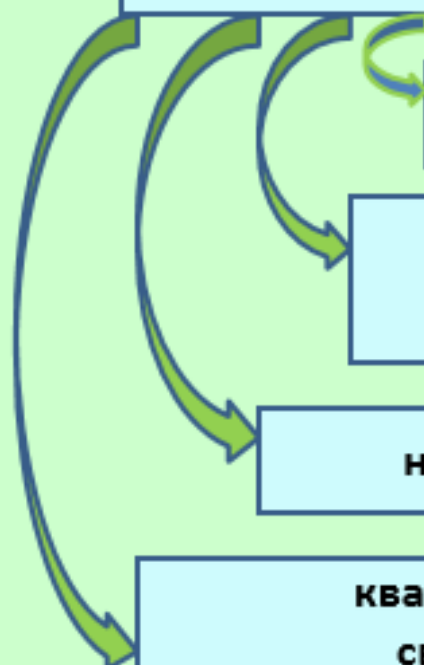
**- это специально уполномоченные органы и специалисты,
которые осуществляют контроль и несут ответственность за свои
действия в соответствии
с законодательно установленными полномочиями**

государственные контрольные органы

**структурные подразделения, созданные в субъектах
хозяйствования и органах государственной власти и
местного самоуправления**

негосударственные специализированные организации

**квалифицированные специалисты, осуществляющие
свою контрольную деятельность в соответствии с
законодательством**



Неисполнение или ненадлежащее исполнение участниками процесса контроля своих прав и обязанностей влечет **применение определенных мер принуждения**, основными из которых являются:

- предупреждение;
- наложение штрафа,
- начисление пени;
- запрещение или ограничение деятельности;
- запрещение на осуществление тех или иных операций (например, блокировка расходов, приостановление операций по счетам в кредитных организациях);
- изъятие материальных и денежных средств (например, бюджетных средств);
- компенсации;
- конфискации.

Основания для применения мер принуждения

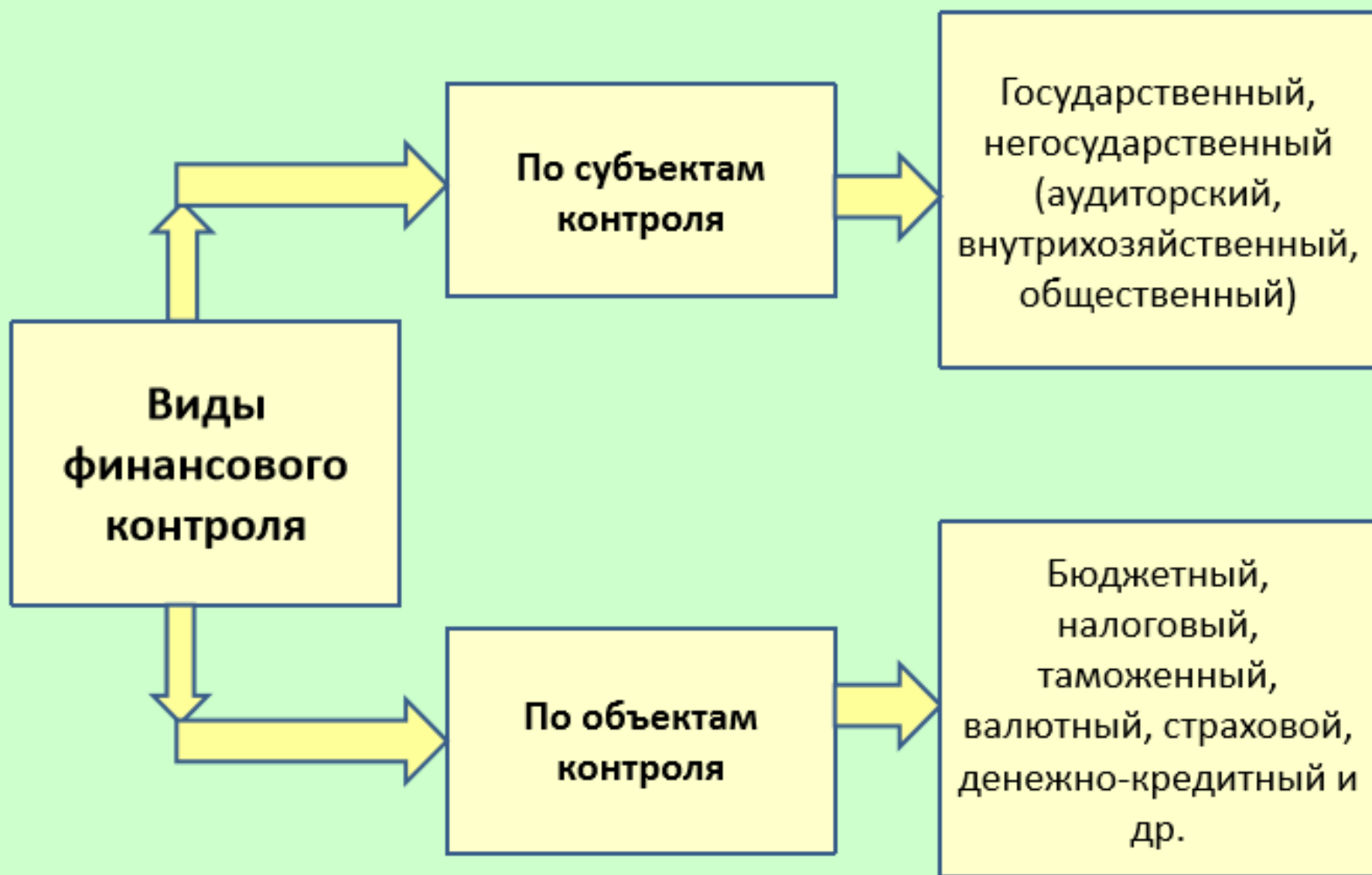
→ неисполнение закона о бюджете

→ нецелевое использование бюджетных средств

→ несвоевременное и неполное перечисление
бюджетных средств их получателям

→ непредоставление бухгалтерской (финансовой),
налоговой отчетности

→ уклонение от уплаты налогов и др



Методы финансового контроля

Проверка – единичное контрольное действие или система контрольных действий в отношении определенных финансово-хозяйственных операций субъектов хозяйствования

Ревизия – система обязательных контрольных действий по документальной и фактической проверке законности, целесообразности и эффективности совершенных в проверяемом периоде финансово-хозяйственных операций, законности и правильности действий должностных лиц

Надзор – система периодических контрольных действий по наблюдению за установленными в той или иной сфере деятельности условиями ее осуществления