

## 2 Финансовая система



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

# **ПЛАН ЛЕКЦИИ**



- 1. Сущность финансовой системы**
- 2. Сфера 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).

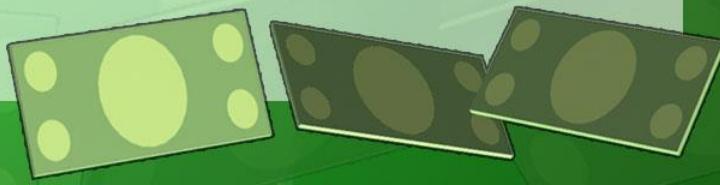
*Например, государственные и муниципальные финансы* выражают распределительные отношения между государством, предприятиями, населением, обусловленные формированием и использованием государственных фондов финансовых ресурсов.

- 2) **территориальность**, проявляющаяся в том, что каждая область, республика, муниципалитет имеет соответствующий аппарат финансовых органов;
- 3) **единство финансовой системы**, которое предопределется 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.*



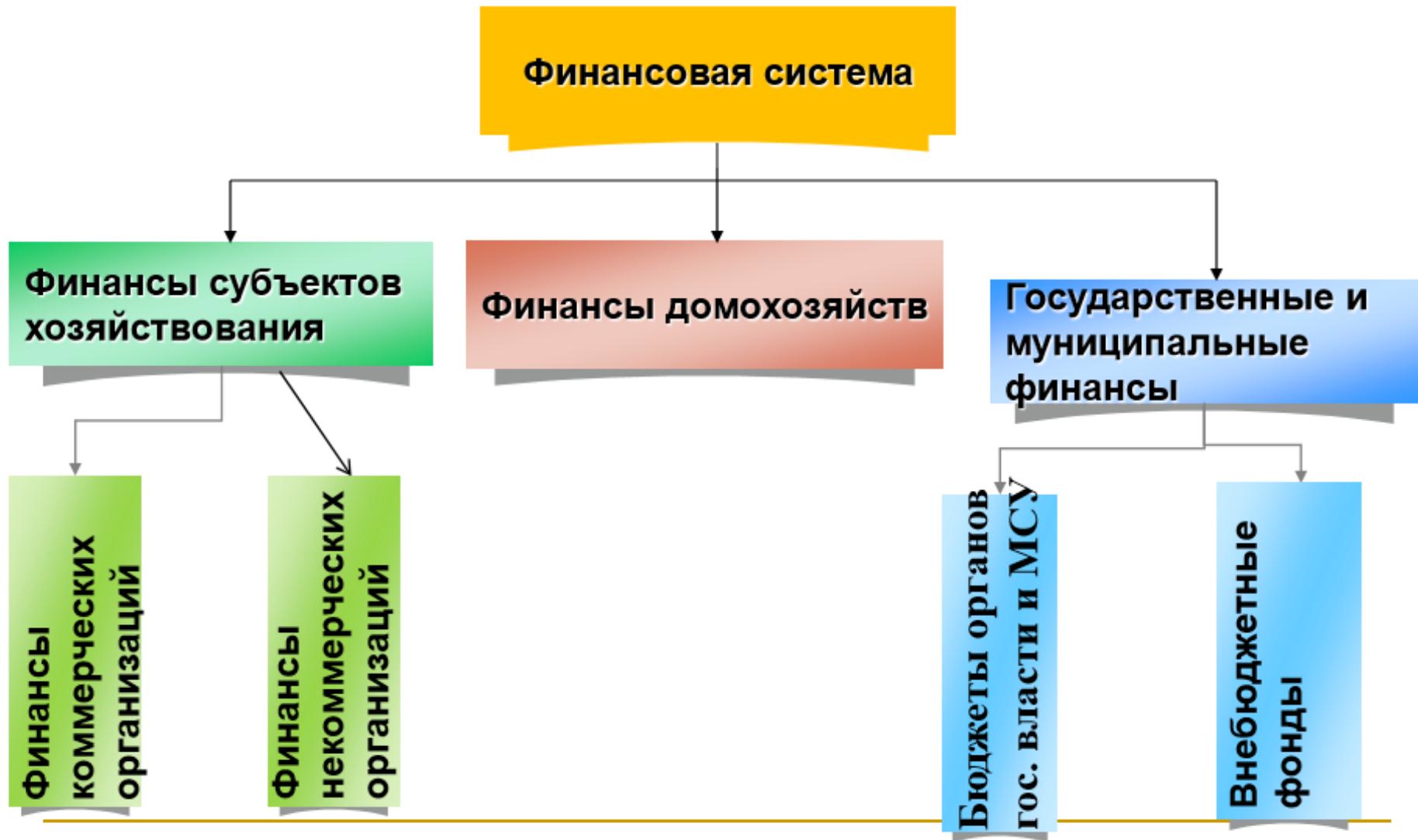
## **2. Сфера и звенья финансовой системы**



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

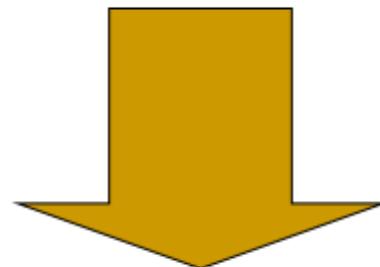
- государственные и муниципальные финансы;
  - финансы предприятий различных форм собственности (финансы хозяйствующих субъектов);
  - финансы населения (домохозяйств).
-

# Сфера 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,  
пенсионными  
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



# 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

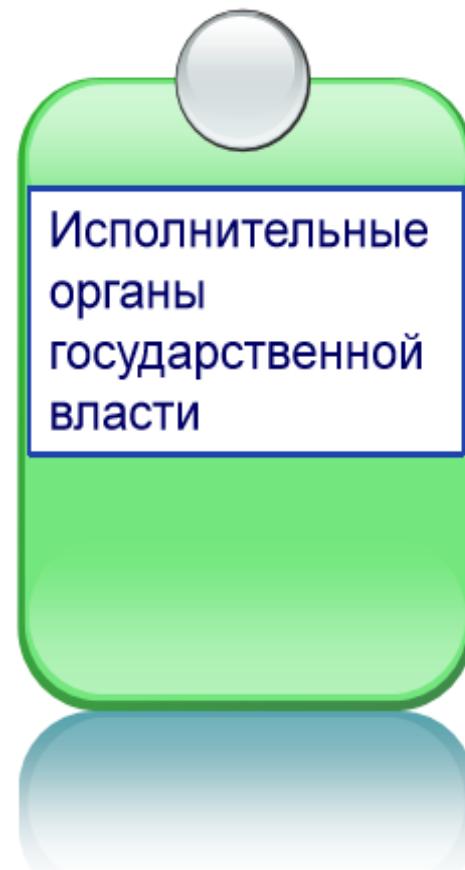
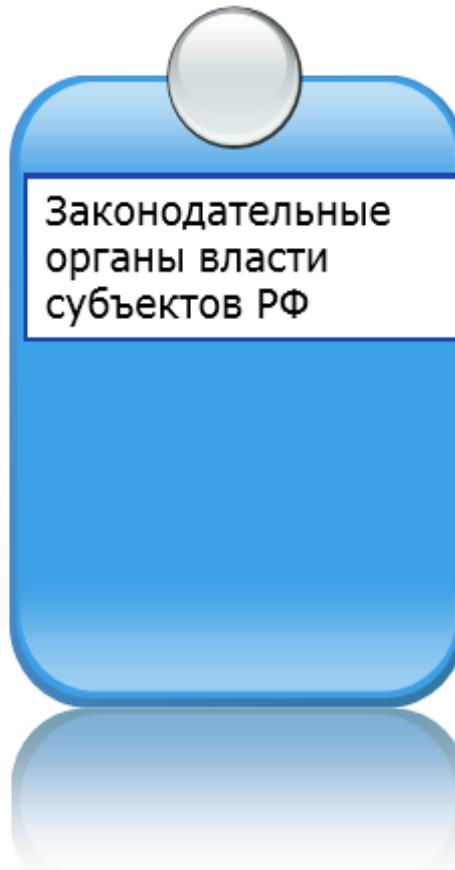
- ❖ Федеральная налоговая служба
  - ❖ Федеральная служба финансово-бюджетного надзора
  - ❖ Федеральное казначейство  

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

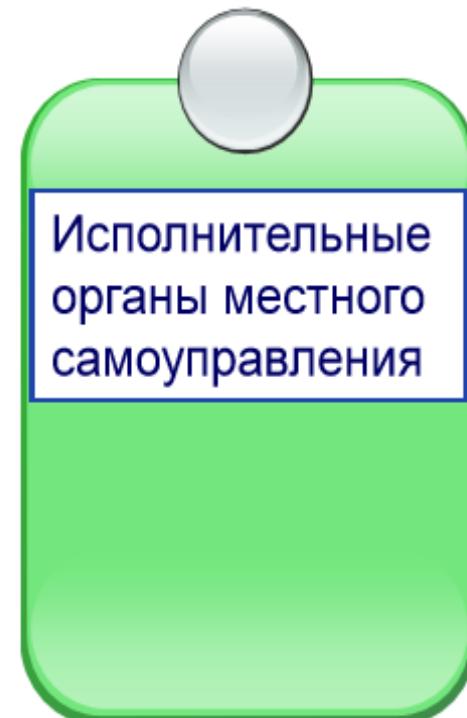
- ❖ Банковская реформа
- ❖ Отсутствие автоматизации безналичных расчетов
- ❖ Конституционная реформа

❖ **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



# Управление финансами на местном уровне



# 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

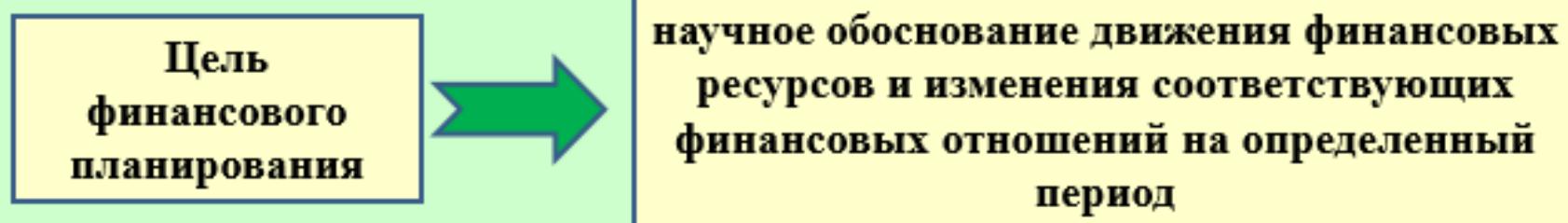


Система финансовых прогнозов

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



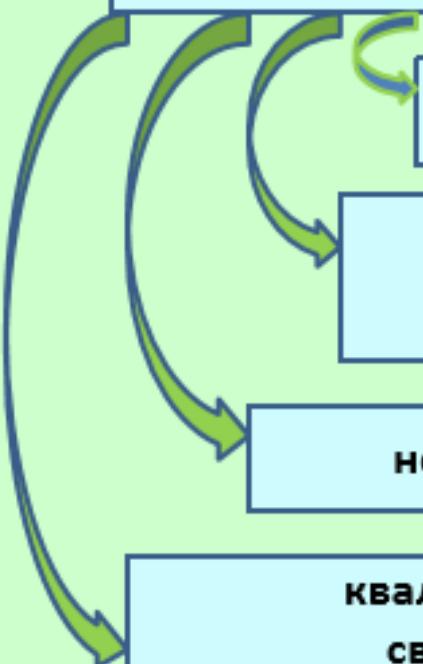
- это специально уполномоченные органы и специалисты, которые осуществляют контроль и несут ответственность за свои действия в соответствии с законодательно установленными полномочиями

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

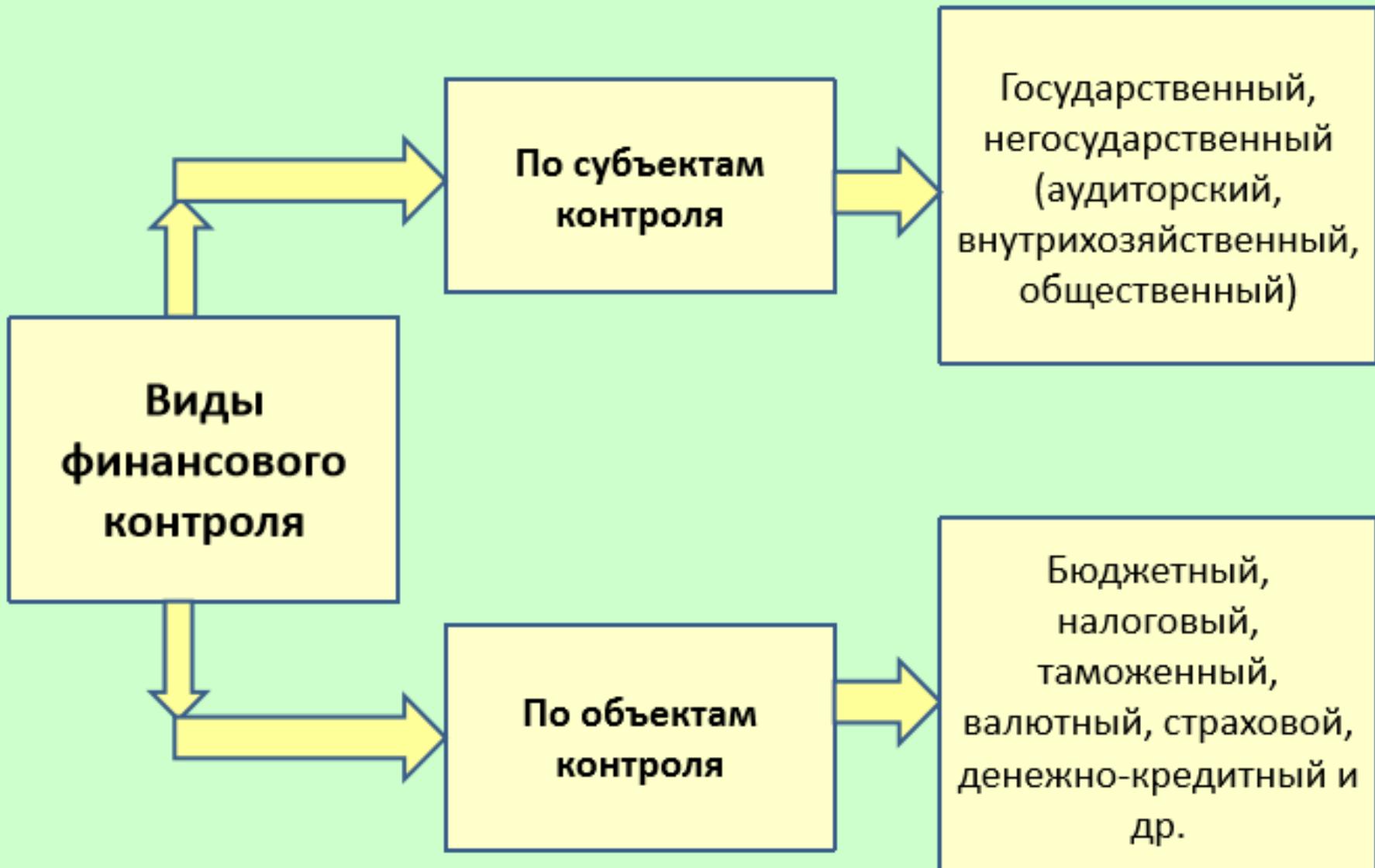


Неисполнение или ненадлежащее исполнение участниками процесса контроля своих прав и обязанностей влечет **применение определенных мер принуждения**, основными из которых являются:

- 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