МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансов и финансового менеджмента

**РЕФЕРАТ**

по дисциплине: **Теория финансов**

на тему: **Необходимость и формы государственного регулирования финансов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СтудентФФБД, 3-ий курс, ДФФ-4 |  | И.А. Линевич |
| Руководитель |  | А. В. Сидорова  |

МИНСК 2010

СОДЕРЖАНИЕ

Содержание ………………………………………………………………………………….2

Введение…………………………………………………………………………………….3

1 Основные концепции государственного регулирования финансов………………….. 42Методы и формы государственного регулирования финансов……………………….. 2.1 Косвенные методы…………………………………………………………………… 2.2 Административные и правовые методы регулирования………………………

Заключение…………………………………………………………………………..

Список использованных источников…………………………………………………

ВВЕДЕНИЕ

 Во всех периодах развития мировой экономики государство проводило регулирование финансовых отношений в той или иной степени. В посткризисный период особенно важным необходимо считать вопрос о государственном регулировании финансов.

 Основными задачами данной работы являются: изучение основных концепций государственного регулирования финансов; изучить взгляды о государственном регулировании финансов в настоящее время ;определить какими органами государственной власти осуществляется государственное регулирование; выделить и раскрыть основные формы и методы регулирования финансов.

**1.Основные концепции государственного регулирования финансов**

В основу государственного регулирования заложена определенная финансовая концепция. Различают две наиболее противоположные по формам реализации мировые концепции государственного финансового регулирования: монетаризм и кейнсианство.

Монетаризм приветствует свободный нерегулируемый рынок с ограничением государственного вмешательства в экономику поддержанием стабильного темпа роста денежной массы. Он широко используется Международным валютным фондом и Организацией экономического сотрудничества и развития для реализации программ финансовой стабилизации государств, испытывающих финансовые трудности и привлекающих внешние источники централизованного финансирования бюджетного дефицита и дефицита платежного баланса.

Рестриктивная политика монетаризма основывается на сокращении государственных расходов и повышении налогов. Цель такой политики — сокращение покупательной способности населения, уменьшение бюджетного дефицита и снижение уровня инфляции. Одновременно это вызывает замедление экономического роста. Сокращение спроса приводит к трудностям сбыта и падению темпов прироста выпускаемой продукции. Сдерживание спроса предприятий путем проведения жесткой денежной политики не создает условий для прироста производства продукции, который может обеспечить снижение цен. При ограниченных возможностях привлечения ресурсов извне и «съеденных» инфляцией собственных средствах предприятий происходит естественное сокращение объемов производства и замедление темпов экономического роста.

В конечном счете задача сводится к переориентации ресурсов от потребления к накоплению. Сложность ее реализации обусловлена возможным усилением стагнации производства. В условиях снижения реальной заработной платы и осложнения ситуации на рынке труда перераспределение ресурсов от потребления в пользу инвестиций не происходит. Политика ограничения спроса усиливает конкуренцию и возможность банкротства, а также социальную напряженность в обществе.[1]

Противоположностью монетаризму является широко применяемая в последние десятилетия финансовая концепция кейнсианства. В основе ее — государственное регулирование и государственная поддержка проводимых в экономике преобразований. Кейнсианство основано на экспансионистской финансовой политике, включающей расширение государственных расходов и снижение налогов, а также экспансионистской денежно-кредитной политике, связанной с расширением денежной массы в обращении.

Увеличение государственных расходов стимулирует рост производства, а значит, и рост инвестиций и вложений в человеческий капитал. Кроме того, расширяется покупательная способность населения и совокупный спрос на товары, работы, услуги. Высокая покупательная способность лишь при определенных обстоятельствах повышает конкурентоспособность предприятий и качество продукции, а эти две проблемы для российской экономики в настоящее время наиболее актуальны.

Экспансионистская политика требует жесткого контроля за ценами, так как издержки производства имеют тенденцию к росту. Контроль необходим и в связи с риском роста инфляции, процентных ставок, налогов.

Увеличение государственных расходов возможно за счет существенного повышения эффективности использования бюджетных ассигнований либо за счет роста налоговых поступлений. Рост налоговых поступлений происходит при расширении производства, повышении темпов прироста выпускаемой продукции. В этом случае необязательно повышать ставки налогов, так как автоматически расширяется налогооблагаемая база. Темп роста расходов не должен превышать темпа роста доходов, и за этим соотношением необходим государственный контроль. Для реализации такой политики государство должно иметь долгосрочные программы централизованных инвестиционных вложений. Кейнсианство (как и монетаризм), в чистом виде применяется в мировой финансовой практике редко, так как чревато возрастанием бюджетного дефицита и инфляции. Большие задачи оно возлагает на государство, требует разработки твердой и основательной законодательной базы для соблюдения определенных рамок вмешательства в предпринимательскую деятельность. [2, c 156-177]

Следует отметить, что каждое государство самостоятельно формирует свою финансовую политику, в соответствии с которой и применяются те или иные формы и методы государственного контроля финансов. На формирование финансовой политики и, соответственно, на степень регулирования финансовых отношений влияют ряд факторов: степень экономического развития страны, государственное устройство, политическая ситуация и т.д.

В настоящее время после воздействий финансового кризиса у экономистов многих стран возникает вопрос о роли государства в стабилизации финансовых отношений в частности и экономических отношений в целом. Одни экономисты и политики утверждают о необходимости усиления государственного влияния и государственного регулирования финансовыми и экономическими отношениями, другие утверждают, что это может усугубить ситуацию.

 Так, выступая на экономическом форуме в Давосе, премьер-министр России Владимир Путин заявил, что выступает против "слепой веры во всемогущество государства". Чрезмерное вмешательство в экономическую жизнь со стороны государства является ошибкой, заявил российский премьер.

Он отметил, что излишний бюджетный дефицит и рост государственного долга являются разрушительными факторами в экономике. "Необоснованное увеличение бюджетного дефицита, накапливание государственного долга так же разрушительно, как и авантюрная фондовая игра.

Напротив, политические лидеры и экономисты других стран считают, что необходимо ограничивать в своей деятельности кредитно-финансовые учреждения, ведь именно неудачная деятельность банков стала истоком мирового финансово-экономического кризиса. [4]

Данные обстоятельства позволяют утверждать о сложности и нерешённости данного вопроса. В настоящее время проходит большое количество международных форумов, на которых обсуждаются данные вопросы, но, по сути дела, они не приносят каких-то плодотворных экономических проектов на международном уровне. Таким образом, каждое государство самостоятельно решает все вопросы о финансовом регулировании.

**2. Методы и формы государственного регулирования финансов**

В современных условиях от государства в значительной мере зависит функционирование экономики на макро- и на микро-уровнях. Государство оказывает влияние на все сферы экономической деятельности общества путем выполнения правовой, экономической, социальной, оборонной, управленческой и др. функций, т.к. рынок не может регулировать экономические и социальные процессы в интересах всего общества. Прерогативой государства является обеспечение надлежащего правопорядка в стране и ее национальная безопасность, что является основой для развития предпринимательства и экономики.

Государственное регулирование финансов представляет собой законодательно оформленную систему воздействия на финансовые процессы в социально-экономической жизни общества.

Так же под государственным регулированием финансов можно понимать совокупность экономических отношений субъектов, которые обеспечивают стабильность и устойчивость финансового рынка, и самое выгодное распределение экономических ресурсов. На практике, государственное регулирование финансов - это влияние государства (государственных органов) на совокупность экономических связей, законов и развития системой мер трех характеров: законодательного, исполнительного и контролирующего. Государственное регулирование финансов осуществляется прямыми и косвенными методами, т.е. административными и экономическими соответственно.[1]

Основными направлениями государственного регулирования финансовой деятельности предприятий являются: налоговая система, ценообразование, внешнеэкономическая деятельность, денежное обращение, кредитование, формы платежей и расчетов, организация обращения ценных бумаг, бюджетное финансирование, состав и компетенция органов государственного управления в решении финансовых вопросов, государственные гарантии, лицензирование отдельных видов деятельности.

Государственное управление финансами осуществляется практически всеми органами власти и их структурными и региональными подразделениями, однако ряд органов власти занимается этим исключительно на профессиональной основе. К их числу относятся:

* Министерство финансов – составление проекта бюджета, методическое руководство бюджетным процессом в целом по стране, регистрация проспектов эмиссии ценных бумаг региональных и муниципальных органов власти, регулирование страховой, пенсионной и аудиторской деятельности.
* Центральный Банк – проведение денежной политики, в том числе эмиссия денежных знаков, регулирование банковской сферы.
* Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг – регулирование фондового рынка, в том числе регистрация проспектов эмиссий корпоративных ценных бумаг.
* Министерство по налогам и сборам – взимание налоговых и, частично, неналоговых доходов.
* Федеральное казначейство – исполнение бюджета по расходам. Часть полномочий по государственному регулированию финансов может быть делегировано или бесплатно вменено в обязанность хозяйствующим субъектам, например, удержание подоходного налога "у источника", или осуществление банками валютного контроля.

Механизмом государственного воздействия на финансовую деятельность являются экономические (косвенные) и административные (прямые) методы. Они должны использоваться в комплексе при проведении фискальной, инвестиционной, ценовой, амортизационной, денежно-кредитной и др. политики таким образом, чтобы не разрушить рыночные основы, не допустить кризисных явлений.

Экономические методы (косвенные) воздействия государства на предпринимательскую деятельность довольно разнообразны. Основными из них являются:

- налоговая политика;

- способы перераспределение доходов и ресурсов;

- ценообразование;

- государственная собственность;

- инструменты ДКП и др.

Административные методы (прямые) должны использоваться, если экономические методы неприемлемы или недостаточно эффективны. К ним относятся:

- ограничения;

- запреты;

- лимиты;

- квотирование;

- и др.

(финансы предприятия)

 Рассмотрим подробнее основные из вышеуказанных методов воздействия государства на финансовые отношения.[6, c 225-229]

**2.1 Косвенные методы**

**Налоговая политика**

Налоги олицетворяют собой ту часть совокупности финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения соответствующих функций - социальной, экономической, военно-оборонительной, правоохранительной, по развитию фундаментальной науки и др. Как составная часть производственных отношений налоги (через финансовые отношения) относятся к экономическому базису. Налоги являются объективной необходимостью, ибо обусловлены потребностями поступательного развития общества. Государство, исходя из объективной необходимости, формирует соответствующую налоговую систему, совершенствует ее структуру и механизм функционирования в финансовой системе страны.

Факторы социального и экономического порядка стимулируют обновление производственных отношений в части налогов: так, переход к рыночной системе хозяйствования объективно потребовал от государства проведения коренной перестройки налоговой системы и бюджетной политики. Формирование рынка труда, его функционирование не могут быть эффективными без создания государственного фонда содействия занятости. Такой фонд образуется за счет обязательных отчислений хозяйствующих субъектов (работодателей) на стадии распределения первичных доходов. Так же создается фонд обязательного медицинского страхования. В этом проявляется диалектика взаимосвязей между экономическим базисом и политической надстройкой. В переходный период взаимовлияние экономики и бюджета выражается в усилении инфляции при спаде производства либо в развитии экономики на дефляционной основе 'и зависит от того, как организовано формирование доходной и расходной частей.

Опыт европейских бывших социалистических стран, где реформирование экономики было начато раньше, показал, что дефляционные меры в основном сводятся к следующему.

Вводится жесткое законодательное ограничение объема бюджетного дефицита и способов его погашения. Дефицит погашается выпуском государственных привлекательных (с индексацией доходов на темпы инфляции) ценных бумаг, продажей государственных прав на участие в капитале акционерных обществ, доходами от приватизации и т. д. Использование кредитов Центрального банка резко ограничивается и переводится на коммерческую основу.

Существенно перестраивается структура расходной части бюджета. В ней повышается доля социальных выплат и снижается доля расходов хозяйственного назначения. Прежде всего снижаются (на 70-80% и более) дотации убыточным государственным предприятиям, вводится в действие механизм ликвидации или оздоровления неплатежеспособных предприятий через процедуру банкротства. [2, c 409-413]

Перестраивается и.структура доходной части бюджета. Бремя налогов в значительной мере переносится (например, в Венгрии реформой 1988-1990 гг.) со сферы производства на сферу обращения и потребления. Этим стимулируется расширение производства как исходной базы роста имущества и доходов, а следовательно, и базы налогообложения. Возрастают неналоговые поступления бюджета (от приватизации и сдачи в аренду госимущества, от операций на рынке ценных бумаг и др.). Частично используются налоги прямой антиинфляционной направленности (превышение определенного размера оплаты труда облагается налогом, вводятся дополнительные платежи от доходов предприятий-монополистов, устанавливается прогрессивное налогообложение личных доходов).

Таким образом, жесткая рестриктивная бюджетная политика в условиях переходного периода становится объективной необходимостью. Без нее стабилизации в экономике и финансах не добиться.

**Государственное перераспределение**

Государственное перераспределение доходов и ресурсов осуществляется через бюджетно-финансовое регулирование. Государство в соответствии с приоритетами социальной политики и действующими специальными социальными программами предоставляет социальные выплаты в форме денежных и натуральных трансфертов, а также услуг. Социальные выплаты и услуги многообразны. Они дифференцированы по источникам формирования и способам финансирования, условиям предоставления их кругу получателей. Денежные социальные выплаты связаны с компенсацией потери (уменьшения) дохода в результате: полной или частичной потери трудоспособности, рождения детей, потери кормильцев или работы (пособия по безработице, компенсации затрат на переквалификацию и прочие выплаты безработным). Денежные социальные выплаты дополняются полностью или частично бесплатными услугами здравоохранения, образования, жилищного и транспортного секторов. Все социальные трансферты могут носить единовременный характер или выплачиваться периодически в течение установленного времени. Размер социальных выплат может зависеть от законодательно устанавливаемого минимума душевого дохода или заработной платы. Социальные трансферты могут принимать форму налоговых скидок. Все социальные выплаты оформляются в систему социального страхования и социального обеспечения, дополненную государственной благотворительностью.

В странах с рыночной экономикой финансирование этих сфер осуществляется на трехсторонней основе (государство, работодатели и получатели средств), а в странах с планово–административной экономикой – централизованно. В плановой экономике реальные доходы населения формировались в основном за счет зарплаты и доходов из общественных фондов потребления (ОФП). Распределение ОФП осуществлялось на бесплатной или частично платной основе в соответствии с количеством и качеством трудового вклада в общественное производство, а также с учетом нуждаемости. [2, c 433-435]

**Инструменты ДКП.**

Инструментарий денежно-кредитной политики развитых государств необычайно широк. Использование различных инструментов сильно варьируется в зависимости от философии экономической политики, конкретных обстоятельств, степени открытости экономики и традиций страны. Инструменты имеют следующую классификацию: кратко- и долгосрочные, прямые и косвенные, общие и селективные, рыночные и нерыночные. Это указывает на то, что государство располагает мощными средствами регулирования рыночной стихии, но не 1ытается идти против рынка, а лишь делает его более стабильным.

Основными инструменты денежно-кредитной политики являются:

1) регулирование официальных резервных требований;

2) операции на открытом рынке;

3) манипулирование учетной ставкой процента.

В настоящее время обязательные резервы — это наиболее ликвид-1ые активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банка, либо в виде депортов в центральном банке или в иных высоколиквидных формах, определяемых центральным банком. Норматив резервных требований Представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы минимальных резервов к абсолютным или относительным (приращению) показателям пассивных (депозитов) либо активных (кредитных вложений) операций. Использование нормативов может иметь как тотальный (установление ко всей сумме обязательств или ссуд), так и селективный (к их определенной части) характер воздействия.

Операции на открытом рынке — официальные операции центрального банка по купле-продаже ценных бумаг в банковской системе.

При покупке центральным банком ценных бумаг у коммерческих банков соответствующие суммы поступают на их корреспондентские счета, т.е. увеличивается величина свободных резервов и, следовательно, появляется возможность расширения активных, в том числе ссудных, операций с клиентурой. В случае продажи центральным банком ценных бумаг коммерческим банкам, наоборот, суммы их свободных резервов уменьшаются, а в банковской системе в целом происходит сокращение кредитных ресурсов и повышение их стоимости, что отражается на общей величине денежной массы.

Операции центрального банка на открытом рынке, в отличие от других экономических инструментов, оказывают быстрое корректирующее воздействие на уровень ликвидности коммерческих банков и динамику денежной массы. Особенность использования центральным банком данного инструмента состоит в том, что периодичность и масштабы проведения операций определяются по усмотрению центрального банка исходя из желаемого прогнозируемого эффекта, что делает этот инструмент наиболее удобным, гибким и оперативным в применении.

Третий инструмент денежной политики — это дисконтная политика, или изменение учетного процента. Традиционная функция Центрального банка — предоставление ссуд коммерческим банкам. Ставка процента, по которой выдаются эти ссуды, называется учетной ставкой процента. Изменяя эту ставку, центральный банк может воздействовать на резервы банков, расширяя или сокращая их возможности в предоставлении кредита населению и предприятиям. В зависимости от уровня учетного процента строится система процентных ставок коммерческих банков, происходит удорожание или удешевление кредита вообще и тем самым создаются условия ограничения или расширения денежной массы в обращении.[5, c 121-133]

Учетная политика, будучи составной частью государственной процентной политики, является одним из наиболее важных инструментов денежно-кредитного регулирования, основные направления которой разрабатываются и реализуются центральным банком посредством установления и пересмотра официальной (базовой) процентной ставки двух основных видов: ставки по редисконтированию (переучету ценных бумаг) и ставки по рефинансированию (кредитованию банковских учреждений).

**Государственная собственность** (в том числе на ресурсы и капитальные объекты) и государственное предпринимательство. Будучи собственником, государство берет на себя ответственность и риски за управление соответствующими системами в интересах общества в целом. Как правило, чаще всего объектами такой собственности становятся чрезвычайно значимые для хозяйства системы (природного или искусственного характера), эксплуатация или создание которых требует больших затрат; убыточные отрасли, поддержание которых считается необходимым в силу тех или иных причин; производство общественных благ; новые наукоемкие производства, непривлекательные поначалу для частного бизнеса в силу высоких рисков.

В этом списке могут быть электроэнергетика, атомная промышленность, системы связи, морской, железнодорожный, авиационный транспорт, угольная промышленность, академическая наука, учреждения образования, культуры, здравоохранения, месторождения полезных ископаемых, природные заповедники, леса, воды и проч. Конкретный набор объектов государственной собственности, характер и способы управления ими вытекают из состояния экономики и целей, стоящих перед государством. Изменение этих факторов весьма часто связано с процедурами национализации либо приватизации, методы осуществления которых также различны и трудны. [6, c 91-97]

**2.2 Административные и правовые методы регулирования**

Следует отметить, что помимо вышеуказанных административных методов регулирования финансовых отношений существует ряд законодательных актов, позволяющие проводить государством финансовое регулирование. Рассмотрим основные из них:

**Закон о бюджете** определенным образом утверждает рамки действий исполнительной власти на будущее. Тем самым он является не только значительным направляющим элементом для исполнительной власти (правительство и органы управления), но и одним из важнейших инструментов осуществления политической власти. В бюджетном плане соответствующая политическая программа выражается в цифрах. С распределением финансовых средств по министерствам, ведомствам или прочим учреждениям, а также целевая обусловленность связаны определенные политические цели.

Бюджет содержит свод запланированных на данный бюджетный период расходов и предусмотренных для их покрытия доходов. В принципе он может быть построен различным образом. За этим стоят различные философские воззрения на эффективное руководство бюджетным процессом. Так, бюджет может быть глубоко структурированным и содержать, например, до тысячи отдельных позиций, или это могут быть глобальные бюджеты, например, бюджеты для отдельных учреждений. Отдельные позиции могут содержать различные виды расходов, например, расходы на персонал, материальные затраты, инвестиционные расходы, или же может быть указана цель расходов, например, расходы на определенные социальные нужды, расходы на стимулирование исследовательской деятельности в какой-либо отдельной области. [3]

В то время как в прошлые годы преобладали бюджеты, ориентированные на затраты, в настоящее время все в большей степени обсуждаются и исполняются бюджеты, ориентированные на эффективность.

Все это связано также с тем, что бюджет зависит в значительной степени от того, какие решения принимались в прошлом. Доходы очень сильно зависят от действующего налогового законодательства. В свою очередь, расходы определяются, например, законами, которые связаны с выплатами гражданам. Разнообразные ведомства со своими многочисленными сотрудниками также обусловливают расходы, которые можно изменить лишь в течение длительного времени. Таким образом, лишь меньшая часть бюджета является действительно изменяемой и подвержена влиянию со стороны законодательной власти.

**Налоговое законодательство** - совокупность юридических, правовых норм, устанавливающих виды налогов, действующих в стране, налоговые ставки, порядок взимания налогов, налоговые льготы. Налоговое законодательство регулирует отношения, связанные с возникновением, изменением, прекращением налоговых обязательств, устанавливает налоговые санкции. Обычно налоговое законодательство входит в компетенцию высших законодательных органов страны, но в определенных пределах нормы налогового регулирования устанавливают и высшие исполнительные органы в лице правительства, министерства финансов.

**Закон о бухгалтерском учете и отчетности** определяет правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, устанавливает требования, предъявляемые к составлению и представлению бухгалтерской отчетности, регулирует взаимоотношения по вопросам бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь.[3]

Действие настоящего Закона распространяется на юридические лица Республики Беларусь, филиалы и представительства, в том числе представительства иностранных организаций, хозяйственные группы, простые товарищества (участников договора о совместной деятельности), государственные органы, не являющиеся юридическими лицами (далее – организации), с учетом особенностей, определяемых в соответствии с частями четвертой и пятой настоящей статьи.

Таким образом, в данной главе мы рассмотрели основные формы и методы государственного регулирования финансовой деятельности. Также изучили, кем проводится, а точнее, какими органами государственной власти осуществляется данное регулирование.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Государство формирует финансовую политику и осуществляет законодательное регулирование финансов на макро- и микро-уровнях. Государственное регулирование представляет собой законодательно оформленную систему воздействия на финансовые процессы в социально-экономической жизни общества. Все направления государственного регулирования между собой взаимодействуют и влияют друг на друга. Выявление этих взаимосвязей имеет большое значение для функционирования финансовой системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Теория государственного управления/Государственные и муниципальные финансы - Бабич А.М., Павлова Л.Н. [Электронный ресурс].—Режим доступа: http://exsolver.narod.ru/Books/Goveth/StMunFin/c6.html. – Дата доступа: 17.10.2010.
2. Курс экономики – учебник // Райзенберг Б.А.// Москва 2010/ «Инфра-М»
3. Законодательство Республики Беларусь [Электронный ресурс].—Режим доступа: http://www.levonevski.net/pravo/ Дата доступа 18.10.2010
4. Статья «Всемирный экономический форум в Давосе» [Электронный ресурс].—Режим доступа: http://www.lenta.ru/news/2010/01/31/wrapup/ дата доступа 19.10.2010
5. Мировая экономика //Абрамов В.Л. – Москва «Дашков и К» 2007.
6. Экономика организаций// Сергеев И.В. – Москва «Проект» 2006.