Тема 01**. Деньги, их сущность, функции и виды.**

***Модуль 01.01.01.***

**Экономическая сущность денег, их функции.**

● Ключевые понятия

● Основные положения

● Контрольные вопросы

● Задания для самостоятельной работы

**Ключевые понятия**

● Стоимость

● Потребительная стоимость

● Меновая стоимость

● Товар

● Деньги

● Цена

● Масштаб цен

**Основные положения**

**Стоимость –** воплощенный в товаре и обобществленный труд

производителей (собственная стоимость).

Эта стоимость количественно определяется затратами, произведенными

на изготовление товара, или себестоимостью производства товара.

**Товар** – предмет потребления и стоимости.

**Потребительная стоимость** – воплощенный труд производителей

в конкретном виде товара, который определяет основное свойство

товара удовлетворять определенные потребности человека.

Эта стоимость определяет спрос на рынке товаров со стороны потребителей. При высоком уровне спроса товар будет продан по цене выше собственной, при низком уровне спроса он будет продан по цене ниже собственной при определенном предложении идентичных товаров со стороны производителей.

**Цена** – денежное выражение потребительной стоимости товара.

Ее понятие связано с реализацией товаров, когда в процессе товарообмена посредником стали использоваться деньги. В непосредственном обмене одного товара на другой проявляется меновая стоимость.

**Меновая стоимость** – количественное соотношение, в котором один товар

обменивается на другой товар.

Эта стоимость до появления денег использовалась в качестве соизмерения

потребительной стоимости товаров.

**Деньги** – товар, который служит всеобщей мерой эквивалентности обмена

на любые ценности в обществе.

**Масштаб цен** – средство измерения цен всех товаров в денежных единицах,

установленных в законодательном порядке государством.

**Экономическая сущность денег**

Необходимость использования денег связана с объективными причинами

развития производственных и экономических отношений в обществе.

**Объективные предпосылки использования денег**

**Разделение общественного труда**

Связано с возникновением земледелия, скотоводства, ремесел,

промышленности.

**Различия в труде**

Предопределены наличием физического, умственного, интенсивного,

экстенсивного, квалифицированного и неквалифицированного труда.

**Необходимость учета результатов труда и хозяйственной деятельности**

Определяется измерением в стоимостных показателях дохода, затрат,

прибыли.

**Различные формы собственности**

Предполагают организацию и ведение хозяйственной деятельности

с использованием коммерческого расчета, основанного на товарно –

- денежных отношениях.

Экономическая сущность денег выражается в использовании их в качестве всеобщего эквивалента обмена на основании единства основных

свойств денег.

**Основные свойства денег (**полноценных**)**

**Внешняя мера труда**

Стоимость любого товара, работы, услуги определяется затратами

на их изготовление в денежном выражении.

**Самостоятельная форма меновой стоимости**

Деньги обладают этим свойством независимо от процесса реализации,

то есть обладают абстрактной формой меновой стоимости на любой

товар, работу, услугу.

**Всеобщая обмениваемость на любые ценности**

Потребительная стоимость денег выражает потребительные стоимости

всех товаров, работ, услуг. Это свойство определяется потребительной

стоимостью натурального металла (золота), которая не может быть ниже

собственной стоимости.

**Основные отличия денег от товара,**

**при использовании их в товарообменных операциях**

**Особенности товара- эквивалента Особенности денег**

**Обладает конкретной потребительной Обладают всеобщей потребительной**

**стоимостью,т.е.** обменивается на конкретный **стоимостью, т.е.** могут обмениваться

нужный товар на основе меновой стоимости. на любые ценности.

**Потребительная стоимость выявляется Потребительная стоимость абстрактно**

**только в процессе реализации, обмена. существует независимо от процесса**

При этом потребительная стоимость товара **реализации.**

может быть либо больше либо меньше Собственная стоимость денег не может

собственной стоимости в зависимости быть ниже потребительной. Она либо

степени полезности товара-эквивалента. совпадает с потребительной стоимостью

Если товар не полезен, то обмен не денег либо потребительная стоимость

возможен. выше собственной стоимости денег,

которая определяется стоимостью золота.

**Обладает свойствами неоднородности, Обладает свойствами однородности,**

**недолговечности, непортативностью, делимости, сохраняемости,**

**неудобства делимости. портативностью.**

**ФУНКЦИИ ДЕНЕГ**

Сущность денег проявляется в выполняемых ими функциях:

Сочетание основных пяти функций денег определяет их использование как всеобщего эквивалента обмена на любые ценности в обществе.

**Основные функции денег**

1. Средство платежа

2. Средство накопления

3. Средство обращения

4. Мера стоимости

5. Мировые деньги.

**1. Функция денег, как средства платежа.**

Движение денег в процессе товарообмена может быть отделено от движения товара. Например, товары могут быть отгружены покупателю, а их оплата продавцу осуществлена позднее. В этом случае деньги выполняют функцию платежа для погашения долгового обязательства. Деньги, выполняя эту функцию, способны передать погашение долга другому плательщику. И если плательщик долга окажется неплатёжеспособным, то это приведёт к неплатёжеспособности остальных участников процесса товарообмена. Это может привести к нехватке денег на рынке обмена, что спровоцирует нарушение сбалансированности денежного обращения.

**Сфера функционирования денег**

Продажа Выплата Оплата

товаров зарплаты финансовых

в кредит обязательств

Ускоряет Обеспечивает Позволяет получить

продвижение начисление

товаров от зар. платы и дополнительные доходы:

производителей своевременной - по займам

к потребителю выплаты налогов - арендной плате

государству - по финансовым сделкам

**2. Функция денег как средства накопления**

Накопление денег является необходимым условием для развития и роста товарного производства. С развитием товарного производства в условиях капитализма появилась потребность вложения денег, высвободившихся из товарооборота, в финансовые инструменты и в кредитные учреждения с целью получения дополнительного дохода. Так накопление в краткосрочном периоде осуществляется путём вложения денег на депозиты, во вклады в банках, в краткосрочные ценные бумаги. Накопление в долгосрочном периоде осуществляется в результате вложении денег в корпоративные ценные бумаги.

Особенности накопительной функции денег

**Полноценных Кредитных**

1. Накапливаются 1. Накапливаются

в виде сокровищ в только в процессе их

результате изъятия из постоянного обращения.

обращения золота и При изъятии из обращения

серебра. они обесцениваются и

превращаются в

символические денежные

знаки стоимости.

2.Выполняют роль 2.Выполняют роль резервного

регулятора денежного фонда в виде накопленного

обращения. капитала при условии

При увеличении потребности постоянного их обращения.

в деньгах они из сокровищ

поступают в обращение, при

уменьшении потребности в

деньгах часть их поступает

в сокровища.

**3. Функция денег как средства обращения**

Средства обращения включает процесс единства движения товаров и денег. В простом товарном производстве, деньги являются посредником при обмене товаров.

**…Т – Д – Т1 …**

Товары   
после реализации  
покидают оборот.

Деньги постоянно находятся в обороте  
и обслуживают товарный капитал.

Простое товарное производство

В капиталистическом товарном производстве, сфера обслуживания денег расширяется за счет включения в обменный процесс денежного капитала.

…Д – Т – Д1 …

Товары после  
реализации покидают  
оборот. Деньги продолжают  
движение независимо от актов   
купли-продажи.

Деньги обслуживают розничный товарооборот  
сферу оказываемых услуг, и служат средством уплаты долгов.

КАПИТАЛИСТИЧЕСКОЕ ТОВАРНОЕ ПРОИЗВОДСТВО.

1. **Функция денег как мера стоимости**

Деньги используются для сравнения и измерения стоимостей различных товаров и услуг.

Функцию меры стоимости выполняют не условные знаки стоимости (неполноценные деньги), а полноценные деньги, т. е. обладающие самостоятельной формой стоимости. Для сравнения различных товаров между собой, возникает техническая необходимость установления единицы их меры. В каждом государстве устанавливается собственная мера стоимости – **масштаб цен, как средство измерения всех товаров в денежных единицах.**

М

А

С

Ш

Т

А

Б

Ц

Е

Н

Устанавливается в законодательном порядке.

Служит для выражения цены, а не стоимости.

Представляет весовое количество драгоценного металла в принятой денежной единице:

* золотое содержание 1 доллара США в 1900 году составляло 1,50463 г.
* золотое содержание 1 доллара США в 1973 году составляло 0,737 г.

Отклонение реального металлического содержания денежной единицы от официального масштаба цен, привело к противоречию между ними. В результате проведения валютной реформы капиталистического мира в 1976-1978гг. было отменено золотое содержание денежных единиц и произведена замена реального масштаба цен на фактический, складывающийся стихийно, в процессе рыночного обмена. При обращении не разменных на металл кредитных денег, круг действия их функций, как меры стоимости – расширяется. При обращении современных кредитных денег, цена обмениваемых товаров сопоставляется с золотом, серебром, и с другими товарами – эквивалентами.

**5. Функция мировых денег**

В качестве мировых денег выступает золото, которое можно превратить используются свободно конвертируемые национальные валюты, а так же международные счётные единицы. Золото используется для погашения отрицательного сальдо платёжного баланса страны и для пополнения резервов валюты по текущим международным расчётам.

**Использование мировых денег**

**В качестве международного платежного средства**

для расчётов по международным балансам

**В качестве международного покупательного средства**

при покупке товаров и оплате их наличными.

**В качестве показателя национального богатства страны**

при взимании военных контрибуций, при предоставлении внешних

займов, субсидий, кредитов.

**Контрольные вопросы**

1. Какие свойства денег определяют их экономическую сущность?

2. Почему потребительная стоимость денег выражает потребительные

стоимости всех товаров?

3. Почему деньги обладают самостоятельной формой меновой стоимости?

4. Чем обусловлена необходимость использования денег?

5. В чём состоит принципиальное отличие товара от денег?

6. К чему может привести нехватка денег на рынке обмена?

7. Какова роль и назначение денег в современных условиях?

**Задание для самостоятельной работы**

1. На основании данных таблицы выбрать факторы влияний на

потребительную стоимость товара и денег.

2. Обосновать выбор факторов для товара-эквивалента и денег.

3. Произвести анализ преимуществ и недостатков функционирования денег: товара-эквивалента и денег.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Эквивалент  обмена | Характеристики, свойства | |
| Потребительная стоимость зависит: | Факторы влияний на потребительную стоимость эквивалента-обмена |
| Товар-эквивалент | 1.  2.  3.  4.  5. | 1. Величина спроса на товары, работы, услуги на рынке.  2. Степень полезности товара  3. Стоимость золота на международной бирже драг. металлов  4. Себестоимость изготовления  5. Платёжеспособность населения  6. Ставки по кредитам  7. Уровень инфляции  8. Стоимость 1 барреля нефти  9. Величина предложений на товары, работы, услуги. |
| Деньги (полноценные) | 1.  2.  3.  4.  5. |

***ВИДЫ ДЕНЕГ***

***Модуль 01.02.02.***

● Ключевые понятия

● Основные положения

● Контрольные вопросы

● Задания для самостоятельной работы

**Ключевые понятия**

● Эмиссия денег

● Полноценные деньги

● Бумажные деньги

● Кредитные деньги

**Основные положения**

**Полноценные деньги** – монеты, содержащие драгоценный металл в количестве, соответствующему её номиналу (нарицательной стоимости).

Монета представляет собой дискообразный металлический слиток, обе стороны которого занимают клейма в виде изображений и легенд (надписей),

играющие роль своеобразных знаков качества, гарантируемых государством.

Основными металлами, использовавшимися для изготовления монет, стали

золото и серебро, медь и бронза. С рождением монеты денежные единицы,

базирующиеся на одноименных весовых количествах металла, постепенно

исчезают, а их названия становятся условными. Прогрессирующее расхождение между весовыми и денежными названиями одна из причин процесса обесценения монет. При сохранении прежних названий монет более

ценные металлы уступают место менее ценным. По своей физической природе монеты ежечасно обесцениваются вследствие неизбежной потере веса в результате стирания. По этим причинам возникли различия по степени монет одного номинала, которые на равных правах продолжали «по инерции» участвовать в денежном обороте. В результате монеты перестают соответствовать цене приобретаемых на них товаров. Таким образом, монеты как средство платежа начинают приобретать символический характер: становятся знаками, представляющими золотой и товарный запасы страны, которые обеспечивают обращение монет по курсу, установленному государством.

Полноценные деньги не могли обеспечить растущие потребности в деньгах для расширения товарного производства, т. к. их производство было дорогостоящим и трудоёмким. Поэтому возникли их заменители – **неполноценные деньги**: бумажные, кредитные, депозитные, электронные.

**Особенности бумажных денег**

**Объективность их появления** связана с потребностями органов

государственной власти в полном или частичном финансировании

бюджетных расходов, не покрытых текущими доходами.

**Не обладают самостоятельной стоимостью.**

В отличие от полноценных денег бумажные имеют представительскую

стоимость только в процессе их обращения. Покидая оборот, они

обесцениваются.

**Функции бумажных денег**

Для удовлетворения Для удовлетворения Частично для

в платёжных средствах потребностей в удовлетворения в

покупательных средствах накопления

средствах

**Эмитент бумажных денег** – государство в лице казначейства либо Министерства Финансов. Государство извлекает от выпуска бумажных

денег эмиссионный доход.

**Эмиссионный доход** – это разность между номинальной стоимостью бумажных денег и себестоимостью их производства.

В настоящее время бумажные деньги сохранились в США, Индии, Индонезии, Джибути и т.д. В большинстве стран мира сейчас используют кредитные деньги.

**Кредитные деньги** – денежные знаки, замещающие в обращении полноценные деньги, выступающие как знак кредита.

**Особенности кредитных денег**

Не обладают собственной стоимостью

Символически выражают стоимость товара-эквивалента

Отражают меняющуюся стоимость капитала

Кредитные деньги выполняют функцию платежа и отражают стоимость капитала. Стоимость капитала при предоставлении его в залог увеличивается за счёт процентного дохода. Особенности современного производства и реализации в том, что в оборот пускаются не только товары, но и капитал.

Капитал очень быстро меняет свою стоимость и способен приносить капитализированный доход, значительно больший, чем реализация товара.

**Кредитные деньги**

**Векселя**

**Банкноты**

**Депозитные деньги** ● Чеки

● Электронные деньги

● Платёжные карточки

**Вексель** – безусловное письменное обязательство должника об уплате обозначенной на нём суммы кредитору в указанный срок и в указанном месте.

**Особенности векселя**

**Абстрактность** – на векселе не указывается конкретный вид сделки и

источник возникновения долга

**Бесспорность** – безусловная оплата долга, включая законодательные

принудительные меры

**Обращаемость** – используется вместо наличных денег как платёжное

средство.

**Капитализация стоимости** – величина обязательства, указанная

в векселе, состоит из стоимости капитала, переданного в кредит,

и процента дохода.

**Недостатками использования векселей** являются ограничения вексельного обращения.

**Ограничения вексельного обращения**

Ограниченный срок обращения векселя

Невозможность выплаты регулярных доходов, в т. ч. заработной платы

Невозможность использования в нескольких платёжных операциях

Используется в основном в оптовой торговле

Вовлекается ограниченный круг лиц

**Банкнота** – вид кредитных денег, выпускаемых Центральным Банком в результате переучёта векселей.

Классические банкноты выпускались коммерческими банками. Эти банкноты представляли вексель банка. Он обменивался на вексель того банка, который пользовался у населения более высоким доверием. Со временем право выпуска банкнот закрепилось за Центральными банками. Это придавало им общественную гарантию ЦБ. Такие классические банкноты стали бесспорными долговыми обязательствами и принимались в обязательном порядке как законное платёжное средство на всей территории государства. **Классические банкноты обменивались на золото**. Их количество в обращении равнялось количеству золота, необходимому для обращения.

**Современные банкноты не обмениваются на золото.** Стоимость таких банкнот обеспечивается финансовыми векселями коммерческих банков, предъявляемыми к учёту в ЦБ, и величиной наличных денег, где не обращаются векселя и в которых нуждается сфера обращения. Отсутствие свободного обмена банкнот на золото иногда приводит к избыточной их эмиссии в обращение, что приводит к их обесцениванию. Эмиссия банкнот находится под полным контролем государства.

Могут превратиться из кредитных денег

**Особенности**  в государственные бумажные деньги

**банкнот** при избыточном выпуске банкнот для

финансирования государственных расходов.

**Депозитные деньги** – числовые записи на счетах клиентов в банке в случае предъявления векселя его владельцем банку к учёту.

**Учёт векселя** – операция покупки векселя у его владельца до срока погашения этого векселя должником.

Банк вместо выплаты по векселю банкнотами открывает владельцу векселя расчётный счёт, на котором фиксируется причитающаяся ему сумма в результате учёта векселя.

Банк получает доход как разницу между номинальной стоимостью векселя и учётной стоимостью, которая ниже номинала. В результате учёта векселя его владелец кредитуется банком. На сумму, зафиксированную на расчётном счёте владельца в банке, начисляются проценты.

**Депозитные деньги выполняют 2 функции**: накопительную и средства платежа.

Депозитные деньги обеспечены эквивалентной стоимостью товара. Они не могут выполнять функцию средства обращения, как бумажные деньги.

**Виды депозитных денег**

**● Чек** – разновидность переводного векселя, который содержит безусловное распоряжение чекодателя кредитному учреждению о выплате чекодержателю указанной суммы.

**Функции чека**

Выполняет функции платежа и средства обращения при приобретении

товаров и при погашении долга.

Служит средством получения наличных денег с расчётного

счёта в банке.

Инструмент безналичных расчётов.

**● Электронные деньги** – система, которая посредством передачи электронных сигналов, без учёта бумажных носителей, осуществляет кредитные и платёжные операции.

**Электронные системы перевода средств**

**S. W. I. F. T. CHIPS**

**(СВИФТ) (ЧИПС)**

Система электронных Система электронных переводов

коммуникаций в Нью-Йоркской счётной палаты.

международном Участники: **130** банков.

финансовом обороте.

Участники: **4800** банков

и финансовых учреждений

**Достоинства электронных денег**

Снижение стоимости обработки платёжных документов

Упрощение обработки банковской корреспонденции

Увеличение скорости передачи платёжных документов

Внедрение электронных систем перевода денежных средств вызвало

появление и применение платёжных карточек (пластиковых карт).

**Пластиковая карта** – документ в виде карточки из негибкого пластика, не подлежащий передаче и помогающий её держателю оплачивать товары, работы, услуги и получать со счёта денежные суммы.

**Классификация пластиковых карт**

**По виду проводимых расчётов:**

●Дебетовые – для получения наличных денег в банковских

автоматах и для получения товаров с расчётом

через электронные терминалы.

●Кредитовые – для возможности использования кредита при

покупке товаров, для получения кассовых ссуд.

**На основании механизма расчётов:**

●Двусторонние системы – на базе двусторонних соглашений

между участниками расчётов, при которых

владельцы карт могут использовать их для

покупки товаров в замкнутых сетях,

контролируемых эмитентом карт.

●Многосторонние системы – позволяют владельцам карт

покупать товары в кредит у торговцев и

организаций сервиса (например, карта

American Express).

**По способу записи информации на карту:**

●Графическая запись – форма записи информации на карту

в виде графического изображения фамилии держателя

карты, данных об эмитенте.

●Эмбоссирование - нанесение данных на карточке в виде

рельефных знаков. Операция оплаты картой осуществляется

через оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная

на карте, моментально переносится через копировальную

бумагу на слип. В целях борьбы с мошенничеством

могут использоваться слипы без копировального слоя

с помощью механического давления.

●Штрих-кодирование – запись информации на карту с помощью

штрих - кодирования без магнитной полосы.

●Чип – запись информации на карту с помощью встроенной

микросхемы. Объем памяти такой карты составляет

от 256 байт до 8 Кбайт. Уровень защиты у них не высок,

поэтому они используются в прикладных системах,

например, для оплаты телефонных разговоров.

●Кодирование на магнитной полосе – запись информации на

карту с помощью магнитной полосы. Магнитная полоса

может хранить около 100 байт информации, которая

считывается специальным считывающим устройством.

Информация, содержащаяся на магнитной полосе ( на

оборотной стороне карты) совпадает с записями на

передней стороне карты: имя, номер счета владельца

карты, дата окончания действия карты.( Карты типа VISA,

MasterCard, American Express ).

●Лазерная запись (оптическая карта) – запись информации

и ее считывание производится с помощью лазерной

технологии, что позволяет хранить большой объем

информации.

**По принадлежности к организации-эмитенту:**

●Банковские карты – эмитент банк

●Коммерческие карты – эмитенты нефинансовые учреждения,

коммерческие фирмы.

**Расчётные карты (смарт- карты):**

носителем информации в них является интегральная

микросхема для осуществления платежных операций.

Фактически смарт-карта представляет небольшой

компьютер, способный выполнять расчеты подобно

персональному компьютеру. Смарт-карта обладает

функциями «электронного кошелька», который хранит

в своей памяти сумму денежных средств, которыми клиент

может расплатиться за покупку и предусматривает «off-line»

технологию. Память «электронного кошелька» защищена

секретным паролем клиента PIN-КОДОМ, который клиент

должен набрать на клавиатуре платежного терминала при

проведении любой операции по карте.

●Автономный «электронный кошелек»;

● «Электронный кошелек» с дублированием счёта у эмитента:

● «Ключ к счёту» - средство идентификации владельца счёта.

Практически любую карту любого типа можно использовать

в качестве платежной. Но ограниченное число карт будет удовлетворять

всем требованиям массовой платежной смарт-карты: невысокой стоимостью,

возможностью проводить любые платежи, хорошей степенью защиты и

необходимым уровнем «интеллектуальности» для обеспечения технологии

«off-line».

**Контрольные вопросы**

1. В чём различия между бумажными и кредитными деньгами?

2. Каковы особенности бумажных и кредитных денег?

3. Кто является эмитентом бумажных и кредитных денег в РФ?

4. В чём различия дебетовых и кредитовых платёжных карточек?

5. В чём различия вексельного и банкнотного обращения?

6. В чём различие чека от векселя?

7. Какими достоинствами обладают электронные деньги?

**Задание для самостоятельной работы**

Заполнить таблицу и кратко обосновать для каждого вида денег из функции, сферу использования, достоинства и недостатки.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид денег | Кредитные деньги | Бумажные деньги | Полноценные | Депозитные |
| 1. Функции денег (обоснование) |  |  |  |  |
| Обеспечение стоимости денег |  |  |  |  |
| Сфера использования (обоснование) |  |  |  |  |
| Эмитент |  |  |  |  |
| Достоинства (обоснование) |  |  |  |  |
| Недостатки (обоснование) |  |  |  |  |

Тема 02.  **Основные понятия денежного обеспечения и денежного обращения.**

***Модуль 02.01.0******3***

**Понятие денежного обращения**

**●Ключевые понятия**

**●Основные положения**

**●Контрольные вопросы**

**●Задания для самостоятельной работы**

**Ключевые понятия**

**●Денежное обращение**

**●Виды безналичной формы обращения**

**●Закон денежного обращения**

**●Скорость оборота денег**

**●Ликвидность денег**

**Основные положения**

***Денежное обращение*** *–* движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающих реализацию товаров, работ, услуг и расчетов между субъектами хозяйствования.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует взаимосвязь: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков в безналичную и наоборот.

Наличие безналичных средств на счетах в банках является главным условием

для получения пользователем наличных денег. Поэтому безналичный денежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образуют вместе с ним единый денежный оборот страны. С экономическим развитием

государств происходит количественный рост массы наличных денег в обращении при одновременном снижении доли удельного веса наличного денежного оборота.

**Формы**

**денежного обращения**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Наличная форма обращения*** | ***Безналичная форма обращения*** |
| * Движение наличных денег через кассу. ●Обслуживается денежными знаками:   -банкнотами,  -бумажными деньгами  -разменной монетой.   * Предназначается для:   - обслуживания розничного товарооборота;  - проведения расчетов с физическими лицами по поводу зарплаты, пенсий, стипендий, страховых возмещений, процентов по депозитам и ценным бумагам, при уплате коммунальных платежей и других расходов, связанных с удовлетворением личных потребностей населения. | * Движение денежных средств без участия денежных знаков в виде перечисления денежных средств по счетам в кредитных и банковских учреждениях, а также в виде зачётов взаимных требований. ●Обслуживается банковскими документами и специальными средствами:   - платёжными поручениями,  - требованиями-поручениями,  - векселями,  - пластиковыми карточками,  - электронными средствами.   * Предназначается для расчетов между:   - юридическими лицами разных форм собственности и разных видов хозяйственной деятельности,  - юридическими и физическими лицами по выплате зарплаты, по выдаче ссуд, по выплате дивидендов по ценным бумагам и другие расчёты,  - юридическими, физическими лицами и исполнительными органами государственной власти, по выплатам обязательных платежей в бюджет, налогов, для получения средств из бюджета. |

***Виды безналичной формы обращения* –** это виды безналичных расчетов, которые в РФ классифицируются по их основным признакам, связанных с особенностями банковской системы расчетов.

**Виды безналичных расчетов**

**(по основным признакам).**

1. **По экономическому содержанию:**
   1. Расчеты по товарным операциям за поставку товаров и оказанию услуг;
   2. Расчеты по финансовым операциям:
      * Платежи в бюджет;
      * Получение кредитов;
      * Расчеты по акциям, облигациям;
      * Инвестирование
2. **По источнику происхождения денежных средств:**
   1. Расчеты за счет собственных средств на расчётном счёте в банке;
   2. Расчеты за счет заемных средств – открывается кредитная линия, либо ссудные счета.
3. **По месту нахождения расчетного счета партнера по сделке:**
   1. Одногородние (1-3 дня), т.е. расчётные счета плательщика и покупателя находятся в разных банках одного города;
   2. Иногородние (5-7 дней), т.е. расчётные счета плательщика и покупателя находятся в банках разных городов, расположенных на территории РФ.
   3. Международные, т.е. расчётные счета плательщика и покупателя находятся в банках разных государств.

**Закон денежного обращения**

Закон денежного обращения определяет количество денежных знаков,

необходимых для денежного обращения, для всех общественных формаций, в которых существуют товарно- денежные отношения.

Сущность закона, открытого К.Марксом в работе «Капитал», выражает взаимосвязь функции денег как средства обращения и как средства платежа.

**Закон денежного обращения**

**Количество денег, необходимое для выполнения функции средств обращения и средств платежа, должно быть равно сумме цен, реализуемых товаров, работ, услуг деленных на число оборотов денежных единиц.**

Это количество денег можно определить по формуле:



КД – количество денег, необходимых для обращения;

Р – сумма цен, реализуемых товаров, работ, услуг за год;

К – сумма товаров, работ, услуг проданных в кредит;

П – сумма платежей по обязательствам;

В – сумма взаимно погашаемых платежей;

О – среднее число оборотов денег как средства платежа и средства обращения.

***Скорость оборота денег***– это быстрота оборота денег при условии выполнения ими функции средства платежа и средства обращения.

**Показатели скорости обращения денег в РФ.**

**.**

1. **Скорость оборота денег в кассах учреждений ЦБ (Центрального Банка Российской Федерации).**  
    Эта группа показателей определяется, как отношение суммы поступлений денег в кассы ЦБ к среднегодовой денежной массе в обращении.
2. **Скорость оборота наличной денежной массы, находящейся в обороте**. Она определяется, как отношения суммы поступлений и суммы выдачи наличных денег через кассы коммерческих банков, сбербанка, предприятий, деленной на среднегодовой оборот денежной массы.

**Ликвидность денег** – скорость обмена денег на товары либо на любые ценности в обществе.

Из закона денежного обращения вытекает **уравнение Фишера или уравнение** **обмена** после преобразования формулы закона денежного обращения.

КД = ( М ∙ Ц ) : О или

**КД · О = М · Ц**

М – количество реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг населению за год.  
Ц – средняя статистическая цена.

КД – количество денег, необходимых для обращения.

О - среднее число оборотов денег.

КД · О - предложение ЦБ на денежную массу в стране за год.

М ∙ Ц - платежеспособный спрос населения, который определяется потребностями рынка (спросом на товары, работы, услуги).

**Уравнение обмена** выражает равновесие между потребностями общества в деньгах и фактическим поступление денег в оборот. Фактическое поступление денег в оборот определяется платежеспособным спросом населения на товары, выполненные работы, оказанные услуги.

Превышение в обороте наличных денег, требующихся народному хозяйству, над их фактическим объемом ведет к обесцениванию денежной единицы, т.е. к инфляции. Из этого уравнения следует **основной принцип** **денежного обращения** – **ограничение денежной массы потребностям оборота.**

Этот принцип способствует сбалансированному развитию экономики.

**Контрольные вопросы**

1.Чем отличается наличная форма денежного обращения от безналичной?

2.Каковы особенности действия закона денежного обращения при обороте полноценных денег?

3.Каковы особенности действия закона денежного обращения при обороте неполноценных денег?

4.Какие показатели характеризуют оборачиваемость денежных средств в государстве на макроуровне?

5.Какие общеэкономические факторы влияют на скорость обращения денежных средств?

6.Почему при нарушении уравнения обмена в обществе возникает инфляция либо дефляция?

7.В каком случае в обществе возникает инфляция а в каком дефляция?

Задания для самостоятельной работы

1.На основании статистических данных периодической печати и литературы

проанализировать изменение инфляции по месяцам 2005 года в РФ.

2.На основании данных анализа построить график динамики инфляции по месяцам и обосновать изменение инфляции.

3.Дать рекомендации по снижению темпов роста инфляции.

***Модуль 02.02.04***

**Элементы денежного обращения.**

**●Ключевые понятия**

**●Основные положения**

**●Контрольные вопросы**

**●Задания для самостоятельной работы**

**Ключевые понятия**

**●Денежная масса**

**●Денежные агрегаты**

**●Скорость оборотов наличной и безналичной денежной массы**

Элементами денежного обращения являются денежная масса и денежные агрегаты.

***Денежная масса*** *–* совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих товарооборот, платежи и расчеты.

**Денежная масса**

|  |  |
| --- | --- |
| **Активные деньги**  -*обслуживают розничный товарооборот.*  *Они постоянно находятся в*  *обращении.* | **Пассивные деньги**  **-** *это средства, находящиеся в накоплениях, сбережениях, а так же в остатках на расчетных счетах банков клиентов.* |

Денежная масса определяется показателями:

- объемом в стоимостном выражении;

- качественными показателями.

Качество денежной массы определяется группами видов денежных средств, которые формируют по степени их ликвидности.

Показателем качества денежной массы является денежный агрегат*.*

***Денежный агрегат*** *–* показатель объема и структуры денежной массы, соответствующий группировке видов денег и денежных знаков по степени их ликвидности.

**Наборы денежных агрегатов развитых стран.**

***М1*** – наличные деньги, находящиеся в обороте + текущие средства на расчетных счетах в банках.

***М2****= М1* + срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках.

***М3****= М2* + сберегательные вклады в специальных кредитных учреждениях (сроком до 4-х лет).

***М4*** *= М3* + депозитные сертификаты крупных коммерческих банков.

**Набор денежных агрегатов РФ.**

***М0*** – наличные деньги, находящиеся в обороте.

***М1****= М0* + средства на расчетных, текущих, бюджетных, валютных, счетах до востребования и во вкладах коммерческих банков.

***М2****= М1* + срочные вклады в сбербанках РФ.

***М3****= М2* + крупные депозитные сертификаты и облигации государственного займа.

Количество денег, находящихся в обороте, регулируется Центральным банком страны и законодательной властью.

Скорость оборота и ее качество в основном определяется агрегатом М2.

Наличные деньги в структуре денежной массы в РФ составляют значительную часть и их удельный вес колеблется от 25% до 30%. Значительный удельный вес наличных денег в совокупной денежной массе предопределен их массовым использованием населения при осуществлении расчетных операций.

Соотношение между агрегатами обеспечивает сбалансированность потребности денежного оборота в стране с потребностями платежеспособного спроса населения на товары, работы, услуги.

Условие сбалансированности потребности рынка в денежных средствах определяется одновременным выполнением неравенств:

**М2 > М1**

**М2+М3 > М1**

При выполнении этих неравенств денежный капитал из наличного оборота переходит в безналичный оборот.

С помощью денежных агрегатов просчитывается и контролируется уровень инфляции, анализируется количественные изменения денежного обращения в стране, рассчитываются скорости оборотов наличной и безналичной денежной массы.

**Скорость оборота денег** – быстрота их оборота при выполнении ими

функций платежа и средства обращения.

**Скорость оборота наличной денежной массы** рассчитывается исходя из объема ВВП страны и величины агрегата М2.

Формула расчета:

**Он = ВВП : М2** (обор)

**Скорость оборота безналичной денежной массы** рассчитывается исходя из величин агрегатов М0, М1, М2.

Формула расчета:

**Обн = (М1-М0): М2** (обор)

**Факторы, влияющие на скорость оборота денежной массы:**

1. Темпы экономического роста в стране.
2. Движение цен на макроуровне.
3. Уровень развития кредитной системы в стране.
4. Уровень процентных ставок по кредитам, ценным бумагам, долговым обязательствам.
5. Структура платежного оборота ( соотношение наличного и безналичного оборотов).

В России исчисляются следующие показатели скорости обращения денег:

1.**Скорость оборота денег в кассах учреждений Центробанка**

как отношение суммы поступлений денег в кассы банка к среднегодовой

денежной массе в обращении;

2.**Скорость оборота денег в налично-денежном обороте** как отношение

суммы поступлений и суммы выдачи наличных денег, включая обороты

почты и Сбербанка, к среднегодовой денежной массе в обращении.

Скорость обращения денег может способствовать сокращению денежной

массы при неинтенсивном обороте денег, а при ускорении оборота денег-

к увеличению объема денежной массы.

Денежные агрегаты и скорость оборота денежной массы характеризуют оборачиваемость денежных средств на макроуровне и уровне регулирования денежного обращения с помощью коммерческих банков.

Кроме денежных агрегатов для характеристики денежной массы в

отечественной статистике используются показатели: **денежная база и**

**денежный мультипликатор.**

**Денежная база -** наличные деньги, выпущенные Центральным банком РФ

без учета наличности в его хранилищах, и обязательные

резервы кредитных организаций в ЦБ РФ.

**Денежный мультипликатор** – отношение совокупной денежной массы в обороте (агрегат М2) к денежной базе.

Денежный мультипликатор определяет возможности народного

хозяйства увеличить денежную массу в обороте.

Использование разных показателей, характеризующих денежную

массу в обращении, создает условия для комплексного анализа денежной

системы страны. Это дает возможность ЦБ РФ осуществлять регулирование

денежной массы в обороте через проводимую им денежно- кредитную

политику. Денежное обращение является постоянным элементом процесса

воспроизводства. Безналичный платежный оборот неотделим от обращения

наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны,

в котором функционируют единые деньги одного наименования.

**Контрольные вопросы**

1. Какие показатели используются для анализа денежной массы?

2. Чем обеспечивается сбалансированность между потребностями денежного оборота и величиной платёжеспособного спроса населения на товары, работы, услуги?

3. Какие показатели влияют на скорость оборота наличной денежной массы?

4. Какие показатели влияют на скорость оборота безналичной денежной массы?

5. Чем отличается денежный агрегат М2 в РФ от агрегата М2 в развитых странах?

**Задание для самостоятельной работы.**

1. На основании исходных данных сформировать и рассчитать величину агрегатов М0, М1, М2 и М3.

2. Рассчитать скорость оборотов наличной денежной массы

3. Рассчитать скорость оборотов безналичной денежной массы;

4. На основании соотношений между агрегатами М1, М2, М3 сделать заключение о степени сбалансированности потребности денежного оборота с потребностями платёжеспособного спроса населения.

Исходные данные:

Сумма наличной денежной массы составляет за год 180 млрд. руб.

Сумма средств на расчетных, текущих, бюджетных счетах в коммерческих

банках 600 млрд.руб.

Сумма средств во вкладах коммерческих банков 100 млрд. руб.

Сумма срочных вкладов в сберегательных банках 700 млрд. руб.

Сумма облигаций государственного займа 400 млрд. руб.

Сумма крупных депозитных вкладов 500 млрд. руб.

Сумма ВВП=6120 млрд. руб.



**Тема 03. Финансы и финансовая система.**

**Модуль 03.01.05.**

**Финансы и финансовые рес****урсы.**

**Ключевые понятия**

**Основные положения**

**Контрольные вопросы**

**Задания для самостоятельной работы**

**Ключевые понятия**

**Финансы**

**Функции финансов**

**Фонды денежных средств**

**Финансовые ресурсы**

**Источники формирования финансовых ресурсов**

**Основные положения**

***Финансы*** *–* совокупность денежных отношений, организованных

государством, и связанных с движением денежных средств в процессе формирования, распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, в целях выполнения функций и задач государственных органов власти и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Финансы являются экономическим инструментом распределения и перераспределения валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, а также инструментом контроля за образованием и использованием фондов денежных средств в государстве: централизованных и децентрализованных. За счет централизованных фондов обеспечиваются потребности расширенного воспроизводства на макроуровне; осуществляется межотраслевое и территориальное перераспределение ресурсов для выравнивания уровня экономического и социального развития отдельных регионов. Децентрализованные фонды предприятий различных форм собственности обеспечивают рост ВВП и его распределение внутри отраслей народного хозяйства и внутри самих предприятий.

**Движение денежных средств.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***На микроуровне***   * Распределение полученной прибыли; * Перечисление налогов в бюджет; * Формирование фондов внутрихозяйственного назначения; * Получение государственного кредита под муниципальные программы; * Получение и погашение кредита в банке; * Все расчетные операции с банком. | ***На макроуровне***   * Перечисление налоговых платежей в доходную часть бюджета; * Перечисление налоговых платежей фондовых бирж; * Покупка государственных ценных бумаг с целью кредитования государственных органов власти населением; * Международное кредитование. |

**Экономическая сущность финансов:**

* Денежная форма их существования;
* Распределительный характер финансов.

Финансовые отношения возникают в процессе перераспределения национального дохода и ВВП. С помощью финансов осуществляется вторичное распределение и перераспределение национального дохода. Перераспределение национального дохода происходит в интересах структурной перестройки народного хозяйства, развития приоритетных отраслей экономики, в пользу наименее обеспеченных слоев населения. Перераспределение ВВП и национального дохода происходит между производственной и непроизводственной сферами народного хозяйства, отраслями материального производства, отдельными регионами страны, формами собственности, социальными группами населения. Конечная цель перераспределения ВВП и национального дохода состоит в развитии производительных сил, создании эффективных рыночных структур экономики, укреплении экономической мощи государства, обеспечении высокого качества жизни населения.

Финансы выражают денежные отношения, возникающие между предприятиями в процессе реализации товаров, работ, услуг; предприятиями

и государством при уплате ими налогов в бюджетную систему и финансировании бюджетных расходов; страховыми организациями и предприятиями при уплате страховых взносов и возмещении ущерба при наступлении страхового случая. Финансы выражают денежные отношения,

возникающие в процессе кругооборота фондов предприятий.

**Функции финансов** – назначение финансов для формирования и использования фондов денежных средств.

1. ***Накопительная -*** с помощью финансов предприятий в сфере материального производства формируются денежные доходы и накопления в виде фондов предприятий: за счет суммы добавочного капитала, за счет чистой прибыли, за счет всех видов доходов от основной, инвестиционной и

финансовой деятельности. В сфере материального производства формируются первичные доходы: заработная плата участникам производства и доходы предприятий от основных видов их деятельности. По своему материальному содержанию финансы – это целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны.

1. ***Распределительная***– с помощью финансов, и государство и предприятие через фонды осуществляют распределение всех средств по главным направлениям расходования. Распределительные процессы происходят не только через финансы, но и путем использования цен и кредита. Цена предопределяет величину денежных средств, поступающих от реализации продукции к ее собственникам, и выступает исходной основой дальнейшего распределительного процесса. Цены регулируют спрос и предложение на товары и тем самым оказывают воздействие на воспроизводство. Крупные перераспределительные процессы протекают в сфере кредитных отношений при погашении долговых обязательств по ценным бумагам, по ссудам, кредитам.
2. ***Контрольно*-*учетная -*** контроль осуществляется в фондовых и не фондовых формах распределения финансов:

* за соответствием сумм произведенных расходов к суммам полученных доходов за определенные периоды времени;
* за формированием и целевым использованием основных фондов;
* за выплатой кредитов и погашением долговых обязательств;
* за точным соблюдением законодательства в финансовой политике, своевременным и полным выполнением финансовых обязательств перед бюджетной системой, налоговыми службами, банками и организациями по расчетам и платежам.

**Фонды денежных средств** – материально-вещественное воплощение денежных отношений через формирование фондов в денежной форме для целевой деятельности субъектов хозяйствования и государственных органов власти.

***Финансовые ресурсы -*** форма распределения и перераспределения стоимости общественного продукта, стоимости капитала с помощью финансов в виде финансовых потоков.

Финансовая наука изучает не ресурсы как таковые, а общественные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования ресурсов, исследует закономерности финансовых отношений.

Финансовые ресурсы складываются из трех источников:

- средства государственной бюджетной системы;

- средства внебюджетных социальных фондов;

- ресурсы предприятий: прибыль, амортизационный фонд и др. фонды.

Финансовые ресурсы могут распределяться в фондовой и не фондовой формах.

**Фондовая форма финансовых ресурсов**

|  |  |
| --- | --- |
| ***На микроуровне***  ***-******денежные доходы и накопления, поступления от реализации продукции, используемые на воспроизведение хозяйственного процесса.***   * Фонды материального поощрения; * Амортизационный фонд; * Фонд социального обеспечения; * Резервные фонды; * Фонд добавочного капитала; * Фонд уставного капитала | ***На макроуровне***  ***- это часть общей системы государственных финансовых ресурсов в виде накопления бюджетных средств***  ***для их целевого использования государственными органами власти.***   * Пенсионный фонд; * Фонд социального страхования; * Фонд медицинского страхования; * Фонд Министерства Атомной Энергетики. * Фонды страхования * Бюджетные фонды (федеральные, региональные, местные). |

**Преимущества использования фондовой формы**

**финансовых ресурсов**

1.Обеспечивает эффективную концентрацию финансовых ресурсов

на главных направлениях их использования.

2.Обеспечивает эффективное управление финансовыми ресурсами

и контроль за целевым использованием финансовых ресурсов.

3.Обеспечивает эффективную связь общественных, государственных

и личных интересов каждого человека в государстве.

**Финансовые ресурсы формируются за счет**

**источников**

|  |  |
| --- | --- |
| ***На макроуровне – централизованных:***   * ВВП; * Резервных фондов страны; * Целевых поступлений государственных и других структур; * Выручки от реализации муниципального и государственного имущества; * Доходов от ценных бумаг; * Перевода остатков бюджетных средств предыдущего года. * Приватизации государственного имущества на конкурсной основе. | ***На микроуровне – децентрализованных:***   * Чистой прибыли; * Выручки от реализации товаров, работ, услуг; * Кредитования банковских структур; * Амортизационного фонда; ●Добавочного капитала; * Устойчивых пассивов предприятия; * Валютного фонда; * Резервного фонда; * Доходов от долевой совместной деятельности; * Инвестиционной деятельности в ценные бумаги, в паевые фонды. |

**Контрольные вопросы**

1.С какими процессами связано движение денежных средств на макроуровне?

2.С какими процессами связано движение денежных средств на микроуровне?

3.С какими процессами воспроизводственной деятельности связано формирование финансов?

4.В чем отличия понятий финансовых и денежных отношений?

5.В чем отличия понятий финансов и денег?

6.В чем преимущества фондовой формы использования финансовых ресурсов перед не фондовой формой их использования?

**Задания для самостоятельной работы**

1. На основании схемы формирования финансов на стадии распределения воспроизводственного процесса к каждому этапу из предложенных данных

выбрать те данные, которые на ваш взгляд соответствуют конкретному этапу

при перераспределении стоимости продукта.

**Процесс формирования финансов на стадии распределения**

**воспроизводственного процесса**

**1 этап**

Первичное распределение 1. …

стоимости общественного 2. …

продукта 3. …

**2 этап**

Накопление 1. …

доходов 2. …

3. …

**3 этап**

Перераспределение 1. …

реализованной стоимости 2. …

общественного 3. …

продукта

**4 этап**

Целевое использование 1. …

общественного продукта 2. …

3. . . .

**Перечень данных, характеризующих распределительные и перераспределительные процессы стоимости общественного продукта:**

- Получение прибыли после реализации продукции и выплаты налогов в

бюджет;

- Формирование фондов экономического стимулирования: премиальных,

материальных и т.д.

- Формирование амортизационного фонда предприятия;

- Формирование фонда накопления, используемого на капитальные

вложения;

- Формирование фондов социальной сферы;

- Формирование валютного фонда;

- Обязательная продажа государству части валютной выручки

- Обязательные налоговые платежи в бюджет государству;

- Получение первичных доходов: зарплаты, премий производственного

назначения;

- Приобретение материальных запасов, сырья;

- Приобретение оборудования, недвижимости предприятия;

- Планирование прибыли предприятия.

**Модуль 03.02.06.**

**Структура финансовой системы РФ.**

**Ключевые понятия**

**●Финансовая система**

**●Финансовая политика**

**●Общегосударственные финансы**

**●Финансовый механизм финансовой системы**

**Основные положения**

***Финансовая система*** – система форм и методов формирования, распределения, использования фондов денежных средств государства для проведения финансовой политики.

***Финансовая политика*** – совокупность государственных мероприятий

по использованию финансовых отношений для выполнения органами

власти своих функций.

Финансовая политика является составной частью экономической политики государства. На основании финансовой политики разрабатываются механизмы управления, регулирования, стимулирования финансовыми методами экономических, социальных и общественных процессов в государстве. Содержание финансовой политики охватывает широкий комплекс мероприятий: разработку общей концепции финансовой политики,

создание финансового механизма, управление финансовой деятельностью государства. Основу финансовой политики составляют **стратегические направления**, которые определяют среднесрочную и долгосрочную перспективу использования финансов и предусматривают решение главных задач в экономике и социальной сфере. **Стратегические направления** **определяет Президент РФ** в своем ежегодном документе « Послание Президента РФ Федеральному Собранию». Тактические цели и задачи определяют проблемы в области мобилизации и эффективного использования финансовых ресурсов, регулирования экономических и социальных процессов, стимулирования передовых направлений развития производительных сил, отдельных территорий и отраслей экономики.

**Задачи финансовой политики**

1.Обеспечение условий для формирования и максимальной концентрации финансовых ресурсов,

2.Организация регулирования и стимулирования экономических и социальных процессов финансовыми методами;

3.Выработка финансового механизма и его развитие в соответствии с изменяющимися целями и задачами стратегии;

4.Создание эффективной системы управления финансовыми ресурсами;

5. Создание механизма рационального распределения и использования

финансовых ресурсов.

**Роль финансовой системы**

Финансовая система представляет совокупность различных сфер

финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями

в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве. Финансовая система РФ включает

сферы финансовых отношений в области общегосударственных финансов,

обеспечивающие потребности расширенно воспроизводства на макроуровне, и финансы хозяйствующих субъектов, используемые для обеспечения воспроизводственного процесса денежными средствами на микроуровне. Разграничения в финансовой системе на отдельные подсистемы обусловлено

различиями в задачах каждого звена системы, различия в методах формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств. Общегосударственные централизованные фонды

создаются в процессе распределения и перераспределения национального дохода, созданного в отраслях материального производства. Децентрализованные фонды образуются из денежных доходов и накоплений

самих предприятий. Финансовая система, при наличии разграничений сферы деятельности и применение особых способов, форм образования и использования фондов в каждом отдельном ее звене, является единой системой, базирующейся на единой бюджетной законодательной основе и на едином источнике ресурсов для всех звеньев системы. Основой единой системы служат финансы предприятий, так как они участвуют в процессе материального производства. Источником централизованных государственных фондов является национальный доход, создаваемый в сфере материального производства. Через финансовую систему государство воздействует на формирование фондов, используя для этого налоги, государственный кредит, расходы государственного бюджета. Финансовая система предназначена для выполнения своих функций органами государственной власти. При этом она **выполняет назначение:**

**-** инструмента для проведения финансовой политики в государстве;

- инструмента стоимостного перераспределения ВВП и национального

дохода:

- инструмента эффективной концентрации финансовых ресурсов на

главных направлениях развития экономики и решения социальных

задач;

- мощного инструмента управления политической власти.

Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, фондовый рынок, финансы предприятий различных форм собственности.

**Структура финансовой системы РФ.**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Общегосударственные финансы:***   * Государственный бюджет; * Внебюджетные фонды; * Государственный кредит; * Фонды страхования; * Фондовый рынок. | ***Финансы субъектов хозяйствования:***   * Финансы государственных предприятий; * Финансы муниципальных объединений * Финансы АО; * Финансы арендных предприятий; * Финансы Частных предприятий; * Финансы общественных организаций. |

**Общегосударственные финансы**

***1. Государственный бюджет*** *–* форма образования и использования

централизованного фонда денежных средств государства для обеспечения

деятельности органов государственной власти.

В понятие государственный бюджет в РФ входит три уровня бюджетов:

1. ***Главный уровень*** – федеральный бюджет;
2. ***Региональный уровень*** – бюджеты субъектов федераций, регионов.
3. ***Местный уровень*** – бюджеты городов, поселков, деревень.

Через государственный бюджет государство концентрирует большую часть национального дохода страны. Через него государство перераспределяет часть национального дохода, что позволяет мобильно управлять финансовыми ресурсами и влиять на темпы развития экономики страны, на проведение международной политики. Государственный бюджет

является основным финансовым планом страны, утверждаемым Федеральным Собранием РФ, и позволяет осуществить единую экономическую политику на всей территории страны. Государственное регулирование экономики позволяет сократить расходы бюджета, изменить

сложившиеся народнохозяйственные пропорции, изменить состав и структуру расходов бюджета. Средства бюджета должны направляться на осуществление инвестиционной политики, субсидирование предприятий, финансирование оборонных отраслей, на решение экономических и социальных задач в обществе.

2**. *ВНБФ (Внебюджетные фонды)*** – средства федерального правительства,

региональных и местных властей, не включаемых в бюджет, и используемые для осуществления социальной политики, обеспечения дополнительными средствами приоритетных сфер экономики.

Обособленное функционирование внебюджетных фондов позволяет органам власти оперативно финансировать важнейшие социальные мероприятия. Представительные органы власти имеют право принимать решение об образовании целевых внебюджетных фондов (экономических).

Экономические ВНБФ создаются для координации деятельности в федеральных министерствах, в концернах, в ассоциациях, в федеральных органах исполнительной власти по разработке, финансированию и реализации комплексных и целевых научно-технических программ, для проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ. Такие фонды образуют: федеральные Министерства, корпорации, концерны,

ассоциации и действуют от имени федеральных Министерств, федеральных органов исполнительной власти и объединений. Эти фонды создаются на базе соответствующих актов высших органов власти, в которых указываются

источники образования этих фондов, определяется порядок их использования по соответствующим направлениям.

**Особенности ВНБФ**

**-** Строго целевое использование средств этих фондов;

- Планируются органами власти и управления как дополнительные средства для вмешательства в хозяйственную жизнь, для поддержки предпринимательства и социальных программ;

- Расходование средств этих фондов осуществляется по распоряжению Правительства или специального Правления Фонда;

- Средства ВНБФ (кроме Пенсионного фонда) используются для финансирования расходов, не включаемых в бюджет;

- В порядке межбюджетного регулирования из ВНБФ могут предоставляться

субвенции через органы федерального Казначейства;

- Представительные органы власти имеют право принимать решения об образовании целевых необязательных ВНБФ.

**Экономические ВНБФ (необязательные)**

- Фонд технологического развития;

- Инвестиционные фонды:

- Фонды финансового регулирования;

- Отраслевые фонды НИОКР;

- Фонд инвестирования жилищного строительства.

Средства этих фондов формируются за счет добровольных взносов юридических лиц, физических лиц, целевых кредитов под гарантию органов местного самоуправления, дивидендов от операций с ценными бумагами, приобретенными на временно свободные средства фонда, платы за различные виды информационных и других услуг.

**Обязательные социальные ВНБФ**

Обязательный Пенсионный Фонд Входит в федеральный бюджет

Формируется за счет обязательных

отчислений ЕСН с работодателей

Обязательный Фонд Социального Формируется за счет обязательных Страхования отчислений ЕСН с работодателей

Обязательный Фонд Медицинского Формируется за счет обязательных

Страхования отчислений ЕСН с работодателей

***3.Государственный кредит*** – финансово-кредитные отношения по поводу мобилизации государством у населения временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности для финансирования государственных расходов.

Государственный кредит выдается на условиях платности[[1]](#footnote-1), срочности[[2]](#footnote-2) и возвратности[[3]](#footnote-3).

В лице заемщика может выступать либо государство, либо юридические, физические лица и другие государства. Когда государство выступает в лице заемщика, образуется государственный долг страны. Дополнительные финансовые ресурсы государство привлекает путем продажи на фондовом рынке ценных бумаг, прежде всего государственных облигаций. Данная форма кредита позволяет направлять мобилизованные дополнительные финансовые ресурсы на покрытие бюджетного дефицита без осуществления для этих целей эмиссии. Государственный кредит используется в целях стабилизации денежного обращения в стране. Государственный кредит в условиях инфляции временно уменьшает платежеспособный спрос, из обращения изымается избыточная денежная масса и происходит отток денег из обращения на определенный срок. Необходимость использования государственного кредита обусловлена невозможностью удовлетворения потребностей общества за счет бюджетных доходов. Мобилизуемые средства

населения используются для финансирования экономических и социальных программ. Таким образом, государственный кредит является средством увеличения финансовых возможностей государства. Мобилизация огромных

финансовых ресурсов дает большую государственную задолженность. Размер государственного займа включается в сумму государственного долга страны.

**Государственный долг**- это вся сумма выпущенных, но непогашенных государственных займов с начисленными по ним процентам

на определенную дату или на определенный срок.

**Государственный долг страны**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Внешний*** – *вся сумма государственных займов виде государственных ценных бумаг, не погашенных другими государствами, и сумма процентов по ним, а так же денежные суммы взятые в кредит у МВФ и у мировых и Европейских банков.* | ***Внутренний –*** *сумма долговых обязательств правительства РФ в валюте страны перед юридическими и физическими лицами виде выпуска облигаций государственного займа:*   * Облигации Федерального Займа; * Облигации Государственного Сберегательного Займа; * Золотой сертификат (номинал 10кг золота); * Облигации внутреннего валютного займа (номинал от 100 тыс. $.). |

3***.Фонды страхования -*** образуются за счет деятельности страховых организаций и обеспечивают защиту имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им убытков от несчастных случаев, стихийных бедствий и непредвиденных обстоятельств.

Страховые фонды – это резерв материальных или денежных средств, предназначенный для обеспечения расширенного общественного производства, в том числе воспроизводство рабочей силы, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

**Страхование**- эта система экономических отношений, возникающих при образовании фондов страхования за счет организаций, предприятий и населения и их использовании для возмещения убытков и ущерба, причиненного имуществу стихийными бедствиями и другими неблагоприятными действиями.

Страховые услуги могут быть предоставлены на обязательных или добровольных условиях. Обязательное страхование осуществляется на основании законодательства РФ, в обязательном порядке в силу закона. Добровольное страхование (необязательное) проводится на добровольной основе договора между страхователем и страховщиком.

**Страховщик** – это специальная организация, наделенная полномочиями создания и использования страхового фонда.

**Страхователь** – это юридическое или физическое лицо, вносящее в фонд

страховщика установленные страховые платежи.

**Основные признаки страхования**

1.**Целевой характер страхования** – страховые выплаты происходят при наступлении заранее оговоренных условий, связанных с наступлением конкретных событий.

2.**Вероятностный характер страхования** – заранее не известно, когда наступит событие и кого из страхователей оно затронет.

3.**Возвратность средств страхования** – средства страховой выплаты при наступлении страхового случая определяются размером нанесенного ущерба.

**Виды страхования**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Обязательное страхование***:   * Жизни военнослужащих и их семей; * Пассажирских перевозок; * Профессий с повышенным уровнем риска ущерба здоровью; * При выезде за рубеж; * Жилого фонда, гибель которого затрагивает общественные и личные интересы ; * Депозитов и вкладов в коммерческих банках. * Государственное личное страхование должностных лиц таможенных органов. * Государственное страхование медицинских работников на случай инфицирования СПИДом * Обязательное медицинское страхование граждан. * Обязательное страхование автогражданской ответственности. | ***Необязательное страхование***:   * Имущественное страхование * На случай свадьбы; * Коммерческих рисков; * Необязательное Пенсионное страхование; * Ипотечное страхование * Личное страхование * Страхование ответственности * Страхование залоговых операций * Страхование валютных рисков * Страхование экспортных кредитов * Страхование биржевых операций и сделок * Страхование от инфляции * Страхование риска неправомерного применения финансовых санкций органами налогового контроля. |

***4.Фондовый рынок*** *-* особый вид финансовых отношений, возникающих в результате операций с финансовыми активами, в том числе с ценными бумагами.

Фондовый рынок служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств. Принципы использования финансовых ресурсов на фондовом рынке зависят от видов ценных бумаг, в которые они инвестированы, и от видов операций с ценными бумагами. На фондовом рынке обращаются временно свободные капиталы. Эти капиталы могут быть инвестированы в банковские депозиты, в ценные долговые бумаги и использованы в других направлениях. Поэтому фондовому рынку приходится конкурировать с другими секторами финансового рынка за привлечение свободного капитала. Ряд факторов определяет эффективное направление вложения капитала: уровень доходности ценных бумаг, уровень

финансового риска инвестиций капитала в ценные бумаги, уровень банковских ставок, ликвидность ценных бумаг, норму резервирования для банков, условия организации секторов рынка, удобства для инвесторов.

**Структура фондового рынка РФ**

**Первичный рынок:** Рынок акций, облигаций, государственных облигаций

Сберегательного займа (ОГСЗ), облигаций (ОФЗ)

Федерального займа, облигаций валютного займа,

золотого сертификата и финансовых инструментов.

На первичном рынке осуществляется продажа всех существующих ценных бумаг: акций и облигаций предприятий и компаний, государственных облигаций и финансовых инструментов (сертификатов, векселей, долговых обязательств). Реализация осуществляется через коммерческие банки, брокерские институты, брокерские конторы, инвестиционные компании.

**Вторичный рынок:** Фондовые биржи и фондовые отделы товарных бирж.

Они осуществляют перепродажу ранее выпущенных ценных бумаг: в основном акций и частично опционов, векселей, фьючерсов.

**Производные ценные бумаги:**

**Опцион** - продажа права на покупку или приобретения ценной бумаги.

**Фьючерс** – контракт по ценным бумагам из расчета изменения их курса

в течение 3- 6 месяцев.

Цель выпуска производных ценных бумаг – извлечение прибыли из колебаний цен биржевых активов и снижение потерь, связанных с неблагоприятным изменением цен.

**Финансовый механизм финансовой системы** – это система установленных государством форм, методов, способов организации финансовых отношений и оценки денежных отношений в области кредита и денежного обращения в условиях рыночной экономики.

Роль финансового механизма – инструмент организации, планирования, стимулирования и использования финансовых ресурсов государства.

Финансовый механизм подразделяется на директивный и регулирующий.

**Директивный финансовый механизм –** разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство. В его сферу включаются налоги, государственный кредит, расходы бюджета,

бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства и бюджетного процесса, финансовое планирование.

**Регулирующий финансовый механизм** – определяет правила и порядок использования финансовых ресурсов в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства. Например, в частном секторе

экономики для коммерческих предприятий государство устанавливает общий порядок уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, предприятия самостоятельно разрабатывают формы, виды денежных фондов,

направления использования своих ресурсов после обязательных выплат в бюджет.

Управление финансами предполагает целенаправленную деятельность государства, связанную с практическим использованием финансового механизма. Эта деятельность осуществляется специальными организационными структурами. Управление финансами включает, прежде всего, финансовые методы и финансовые рычаги. Эти элементы обеспечивают проведение финансовой политики в текущей деятельности государственных органов власти, юридических и физических лиц. Система законодательных норм и нормативов обеспечивают правовые и конституционные гарантии в сфере финансовых отношений, гарантии в международной финансовой деятельности субъектов хозяйствования и государства. Финансовый механизм реагирует на все особенности текущей обстановки в экономике и социальной сфере. Например, отношения между государством и юридическими лицами по формированию бюджета могут строиться на основе взимания в большей или меньшей степени налогов либо

неналоговых платежей. При этом система налогов может включать различный перечень и количество прямых и косвенных налогов, федеральных, региональных и местных налогов, каждый налог будет иметь

свои элементы, изменяющиеся в связи с реформами и развитием системы

налогообложения и налогового законодательства.

**Структура финансового механизма РФ.**

|  |
| --- |
| ***Финансовые методы –*** *способность воздействия финансовых отношений на хозяйственные процессы:*  - планирование;  - прогнозирование;  - инвестирование;  - кредитование;  - налогообложение;  - стимулирование;  - финансовый контроль. |
| **Финансовые рычаги –** *приемы, действия, способы в финансовом механизме для осуществления финансовых методов:*  - доход;  - прибыль;  - цена; - проценты по ставкам;  - кредиты;  - курсы валют;  - курсы ценных бумаг. |
| **Правовое обеспечение –** *законы, акты,**постановления законодательных органов власти:*  - Конституция РФ;  - Гражданский кодекс РФ;  - Налоговый кодекс РФ;  - Международные нормы и соглашения;  - Постановления Правительства;  - Указы Президента.  - Бюджетный кодекс. |
|  |
| **Нормативное обеспечение –** *акты министерств и ведомств, отраслей народного хозяйства:*  - нормативы;  - инструкции.  **Информационное обеспечение –** *международная информация в области финансовых отношений:*  - внутренняя;  - внешняя. |

**Контрольные вопросы**

1.В чем состоит назначение финансовой системы в государстве?

2.Каково определение государственного кредита?

3.Какова структура государственного долга страны?

4.В чем состоит роль государственного бюджета в развитии экономики страны?

5.В чем основное назначение фондов социального страхования?

6.Какова роль и назначение финансового механизма финансовой системы

**Задание для самостоятельной работы**

1.На основании федеральных законов ФЗ №167 «Об обязательном пенсионном страховании», ФЗ №165 «Об основах обязательного социального страхования» и Налогового кодекса (глава 24 статья 241) ответить на вопросы:

1.1. Каковы основные источники формирования Пенсионного Фонда в РФ?

1.2.Основные источники формирования базовой части пенсии, страховой части и накопительной?

1.3.Каковы основные задачи Пенсионного Фонда страны?

1.4.Каковы основные направления расходования Пенсионного Фонда?

1.5.Каковы основные задачи Фонда Обязательного Социально страхования (ФОСС)?

1.6.Основные источники финансирования Фонда Социального Страхования?

1.7.Каковы основные направления расходования ФОСС?

2.На основании проработки закона ФЗ № 167 и закона «О пенсиях» заполнить таблицу.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Пенсия** | | |
| **Базовая часть** | **Страховая часть** | **Накопительная**  **часть** |
| **Источники ее**  **формирования**  **Плательщики взносов в ПФ:**  работодатели или  физ. лица  **Размер отчислений**  **и вид налога**  **Факторы влияний**  **на ее величину:**  - возраст работника  - стаж работы  - доходы работника.  **Направление платежа:**  -вид внебюджетного фонда;  -вид бюджета. |  |  |  |

1. **Платность** – плата виде процентов от суммы долга за использование кредита. [↑](#footnote-ref-1)
2. **Срочность** – возмещение основной суммы долга и процентов по ней в установленный срок. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Возвратност***ь* – погашение основной суммы долга. [↑](#footnote-ref-3)