

1. СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И ВИДЫ ДЕНЕГ

ДЕНЬГИ – неотъемлемый элемент развитого хозяйства, оказывающий существенное и постоянное воздействие на состояние конъюнктуры и на ход экономического цикла. Денежная система обеспечивает «обмен веществ» в нар. хоз. организме, в сложнейшем переплетении рыночных и производственных связей, опосредствует движение огромных масс товаров и ден. капитала, стимулирует развитие произв. сил через канал кредита и гос. финансов.

Наука о деньгах одна из наиболее динамичных и пользующихся популярностью экономич. дисциплины. Выражение производств. отношений между товаро-производителями, различных распределит. и перераспределит. отношений в хоз-ве составляет суть денег.

Появление денег вносит важные изменения в функционирование хоз. механизма. Впервые возникает всеобщая возможность торговых кризисов, которая резко усиливается с развитием кредитных отношений. В работах современных авторов приводится след. причины порождающие необходимость появления денег и их использования:

1. Отсутствие синхронизации поступлений и платежей, затрудняющие прямой товарообмен.
2. Наличие транзакционных издержек, т.е. затрат труда и ресурсов, необходимых для осуществления товарообменных сделок, в этом случае деньги – средство минимизации издержек.
3. Неопределенность хоз. перспектив, вынуждающая участников хоз. оборота накапливать ден. остатки для страховки от неплатежа и др. рисков.
4. Время, как неотъемлемый элемент процессов производства и обращения товаров, придающее деньгам роль связующего звена между настоящим и будущим.

Деньги явл. общественным феноменом: они существуют не только потому, что люди явл. существами общественными и вся их деятельность, включая и хозяйств., происходит в рамках обществ. структуры. Более важно то, что деньги функционируют лишь в рамках определенных общественных и хоз. отношений. Разные виды денег возникают в разных экономич. и соц. структурах.

Деньги нередко называют языком рынка.

Деньги – средство оплаты товаров и услуг, средство измерения стоимости, а также средство сохранения стоимости.

Роль денег рассматривается в аспекте микро- и макроэкономики. Также деньги выполняют важные функции в международных деловых операциях. Деньги можно представить себе как некую жидкость, которая потоками обращается внутри замкнутой системы.

Зависимость между деньгами и кругооборотом выражена в уравнении обмена:

$$MV=PY, \text{ где}$$

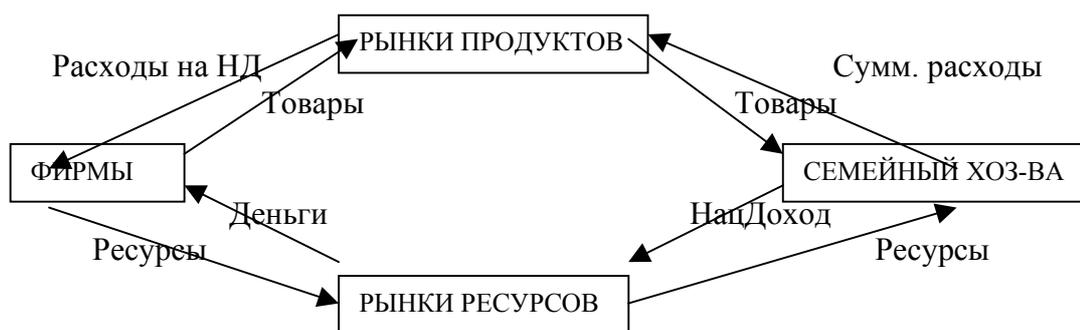
M – кол-во денег, находящееся в обращении

V – скорость обращения денег

P – уровень цен

Y – реальный доход.

МОДЕЛЬ КРУГООБОРОТА



Сущность денег вытекает из выполняемых ими функций: деньгами может быть все, что признается людьми за деньги и выполняет их функции.

Функции денег:

1. средство обращения
2. средство сохранения (накопления) богатства
3. мера стоимости (масштаб цен, счетные деньги)

СРЕДСТВО ОБРАЩЕНИЯ.

Деньги, имеющие широкое распространение предоставляет их владельцу некую *всеобщую покупательную способность*. Использование денег позволяет осуществить гибкий выбор типов и кол-ва покупаемых товаров, выбор времени и места совершения покупки, а также партнеров по сделке. Если некое средство обращения используется в течение достаточно длительного времени, то его приемлемость становится достаточно стабильной. Приемлемость денег зависит от готовности и желания населения их использовать.

СРЕДСТВО НАКОПЛЕНИЯ:

Средство накопления – это *особый род актива, сохраняемый после передачи товаров и услуг и обеспечивающий его владельцу покупательную способность в будущем*.

Деньгам присуща ликвидность.

Ликвидность – называется такой актив, который может быть использован как средство платежа (или легко превращен в ср-во платежа) и имеет фиксированную номинальную стоимость.

Хотя совершенная ликвидность денег делает их идеальным ср-вом накопления на протяжении коротких периодов времени, деньгам присущ тот недостаток, что владельцу активов часто приходится жертвовать тем доходом, который мог бы быть при использовании менее ликвидных активов, т.е. деньги сами по себе доход не приносят.

МЕРА СТОИМОСТИ.

Правительство каждой страны обычно устанавливает свою собственную меру стоимости (масштаб цен). деньги в функции меры стоимости позволяют *выразить стоимость товаров в терминах, известных каждому* участнику товарообмена, т.е. национальных ден. единицах (счетных деньгах). Деньги используются как масштаб для измерения стоимости отдельных товаров и услуг, позволяя тем самым сориентироваться для принятия разумных решений. Некоторые из СКВ реально выполняют эту функцию и на международном уровне. В странах с высоким уровнем инфляции нередко предпочитают использовать в качестве единицы счета не местную, а иностранную валюту. Существует 2 формы ограничения функции денег в качестве единицы счета:

- бартерная торговля
- торговля с помощью купонов (у.е.)

Виды денег

В своем развитии деньги выступали в 2 видах:

- действительные
- знаки стоимости
 - металлические
 - бумажные
 - бумажные деньги
 - кредитные деньги
 - вексель, чек, банкнота, электронные деньги, кредитные карты

ДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ – деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной. Для действит. денег характерна устойчивость, что обеспечивалось:

- свободным разменом на золотые монеты,
- свободной чеканкой золотых монет при определенном и неизменном золотом содержании денежной единицы,
- свободным перемещением золота между странами.

ЗАНКИ СТОИМОСТИ – заместители действительных денег. Деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т.е. выше затраченного на их Пр-во общественного труда. К ним относятся:

- металлические знаки стоимости (стершиеся золотые монеты, изготовленные из дешевых металлов)
- бумажные знаки стоимости (представлены бумажными или кредитными деньгами)

Сущность бумажных денег – ден. знаки, выпускаемые для покрытия дефицита бюджета и обычно не размениваемые на металл, но наделенные государством принудит. курсом 2 функций: - Средство Обращения и - Платежа.

Причины неустойчивости и обесценения бумажных денег:

1. Избыточный выпуск в обращение
2. Упадок доверия правительству
3. Неблагоприятные соотношения экспорта и импорта.

Первые бумажные деньги в России – 1769

Кредитные деньги – экономическое значение этих денег состоит в том, чтобы «сделать» денежный оборот эластичным, способным отображать потребности товарооборота в наличных деньгах и способствовать развитию безналичного оборота.

вексель, банкнота, электронные деньги, кредитные карты.

ВЕКСЕЛЬ – безусловное долговое обязательство.

Дружеские векселя – встречные потоки платежей с целью учета в банке.

Бронзовые векселя.

БАНКНОТА – их выпуск осуществляется посредством переучета векселей, но материальное обеспечение в виде товаров или золота отсутствует. В отличие от векселя, банкнота - бессрочное долговое обязательство, обеспеченное гарантией государства. Классические банкноты по истечении срока векселя, под который они выпущены возвращаются в Цбанк. Правом эмиссий банкнот наделен только ЦБ.

ЧЕК - разновидность переводного векселя. В чековом обращении участвуют: чекодатель, чекодержатель и плательщик по чеку. Виды чеков:

- именные (выписаны на определенное лицо)
- ордерные (на определенное лицо, но с правом передачи др. лицу)
- предъявительские

- расчетные (содержат письменное поручение банку произвести платежи со счета чекодателя на счет чекодержателя)
- акцептованные (по ним банк дает согласие произвести платеж)
- денежные (для получения наличных денег п\п и организациями в кассах банков)
- банковские (применяются в международных расчетах и в основном в неторговых операциях)

КРЕДИТНАЯ КАРТА – средство получения краткосрочной ссуды в кредитном учреждении.

Виды кредитных карт:

- банковские
- торговые
- для приобретения бензина
- для оплат туризма и развлекательных мероприятий

2. ПОНЯТИЕ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ. НАЛИЧНОЕ И БЕЗНАЛИЧНОЕ ОБРАЩЕНИЕ. ЗАКОН ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ. ДЕНЕЖНАЯ МАССА И СКОРОСТЬ ОБРАЩЕНИЯ ДЕНЕГ.

Зависимость между деньгами и кругооборотом выражена в уравнении обмена:

$$MV=PY, \text{ где}$$

M – кол-во денег, находящееся в обращении

V – скорость обращения денег

P – уровень цен

Y – реальный доход.

Базой для ДО явл. обращение товаров, смена форм стоимости, т.е. превращение товарной формы стоимости в денежную и последующее использование денег для приобретения новых товаров создает возможность их постоянного движения. Однако, развиваясь на основе реализации товаров Денежное Обращение имеет некоторые особенности и не явл. простым повторением товарного обращения. Все произведенные товары после реализации покидают сферу обращения и потребления. Деньги, опосредствуя обмен товаров не покидают сферу обращения и вновь используются для осуществления новых товарных метаморфоз.

ДО - движение денег в наличной и безналичной формах.

В сфере обращения наличной денег действуют объективные законы кол-ва денег. Необходимый для обращения Закон открыт Марксом и формулируется: “При данной скорости обращения денег в качестве средства обращения или в качестве платежного средства общая сумма денег, находящихся в обращении на данном отрезке времени, определяется общей суммой, подлежащих реализации товарных цен + общая сумма платежей, приходящихся на тот же период времени – платежи, взаимно уничтожающиеся путем погашения (-- сумма оборотов, в кот. одни и те же деньги функционируют попеременно то как ср-во обращения, то как ср-во платежа) - было впоследствии дополнено. По Марксу:

	Сумма цен взаимнопогаш.	Сумма цен товаров, реализ. товаров – проданных в кредит	+ по обязат.	Платежи	--	Сумма платежей
Кол-во денег необходимых в обращении	= -----					
	Среднее число оборотов денег как ср-ва обращения и ср-ва платежа					

При металлич. обращении кол-во денег в обращении регулируется стихийно с помощью денег в ф-ции сокровища. Т.е. если потребность в деньгах уменьшается, то излишние деньги уходят из обращения в сокровища. Если потребность в деньгах увеличивается, но обратное движение.

Изменение объема ден. массы может быть рез-том как изменения массы денег в обращении, так и ускорения их оборота. В промышленно развитых странах обычно используются 2 показателя скорости оборота денег:

- Показатель скорости обращения в кругообороте доходов
ВВП / Денежная масса
- Показатель оборачиваемости денег в платежном обороте
Сумма переведенных ср-в по банковским текущим счетам
средняя величина ден. массы

Переполнение сферы Денежного Обращения излишними деньгами дает начало их обесценения.

4. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

Сущность финансов, закономерность их развития, сфера охватываемых ими Т-Д отношений и роль в процессе общественного Пр-ва определяется экономическим строем государства, его природой и функцией. Как историческая категория финансы появились одновременно с возникновением гос-ва. Причины: Расслоение общества на классы; Развитие Товарно-Денежных отношений.

В докапиталистических гос-вах - натур. повинности, сборы (аппарат, строит.), пошлины, дань. В ранних гос-вах собственность гос-ва = собств. монарха. В 16-17 вв. разделение Гос. Казны и Собств. Монарха. Появляются ГосБюджет, Кредит. Формирование бюджета стало носить системный характер, т.е. системы дохода и расхода с определенным составом, структурой и законодат. закреплением. Осн. расходные статьи долго не измен. (воен., соц. сферы). Натур. повинности и сборы → денежн. налоги → распределение создаваемого продукта в стоимостном выражении.

Финансы явл. выражением этой объективно существующей сферы экономических отношений, имеют ярко выраженное общественное значение: формирование и использование денежных фондов посредством особых форм движения стоимости.

Финансы - система экономич. отношений, связанная с созданием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов в процессе распределения ВалВнутрПродукта и НацДохода.

ФИНАНСЫ И ДЕНЬГИ. Денежные отношения раньше и включают в себя Финансы. Не любое движение денег явл. Фин Отнош.

Стадии общ. Пр-ва:

ПР ----- Р ----- О ----- ПО
нет ф и н а н с ы нет

Ф возникают там, где происходит распределение стоим. произведенного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования.

Важный признак Финансов - Распределение. ФО возникают там, где образуются фонды, кот. перераспределяются.

Пр/ Деньги: розничный товароборот

Финансы: отношения между п\п при приобр. товаров и услуг между п\п и гос-вом, при уплате налогов в отд. звеньях бюдж. системы, покупка акций (уставный фонд)

Сущность и роль финансов в рыночной экономике.

В условиях рынка регулирование эк-ки обеспечивается путем перераспределения фин. ресурсов. Благодаря такому перераспр. создаются необходимые фин. предпосылки для осуществления структурных сдвигов. Регулирование эк-ки – осуществляется посредством саморегулирования, что обеспечивается функционированием рынка в т.ч. *финансов*, т.к. рынок служит гибкостью и эластичностью экономики. Благодаря рынку создается возможность свободного и быстрого перераспредел. в нар. хоз. В некоторых случаях рын. механизм явл. бессильным. Требуется вмешательство гос-ва. Гос-во поддерживает приоритетные направления экон. развития, расширяет и совершенствует объекты соц. и произв. структуры, решает задачи, связанные с удовлетворением потребностей всего общества. Вмешательство гос-ва в эк-ку основано на использовании стоимостных рычагов воздействия на процессы общественного развития. С помощью гос. инвестиций, налоговой, бюджетной и амортизационной политики складыв. конкретный механизм влияния на экономику, кот. обеспечивает ее переход в новое качество. В регулировании эк-ки принимают участие разные звенья Фин. Системы (страхование, Фин. п\п, ГосБюджет,...). В процессе регулирования эк-ки создаются необходимые предпосылки для изменения воспроизв, отраслевой и территор. структуры общ. Пр-ва.

Главный инструмент регулирования воспроизв. пропорций - Финансы. НД создается в сфере матер. Пр-ва. Для регулирования отраслевых пропорций используются Финансы п\п и

ГосБюджет. Межтерриториальное перераспредел. фин. ресурсов способствует выравниванию уровня экономич. и соц. развития регионов, тем самым способствует совершенствованию отраслевых пропорций в структуре эк-ки.

ВЗАИМОСВЯЗЬ ФИНАНСОВ

ЦЕНА: Первой вступает в распредел. процесс и определяет первичные пропорции в нем. В цене заключены все структурные части стоимости, кот. далее распредел. и получают свои экономич. формы в виде фин. ресурсов и фондов. Цена подготавливает условия для функционирования финансов. Финансы конкретизируют пропорции, заложенные ценой. Отличие состоит в том, что объектом ценового распределения выступает только часть стоимости ВВП. Та часть, где цена отклоняется от стоимости, финансы распределяют всю его стоимость. По отношению к ценовому распределению, фин. распредел. явл. вторичным. Ценовое распределение занимается только распределением, а финансы распределяют и перераспределяют.

ЗАРПЛАТА: Финансы создают условия для нормирования распределения фонда зарплаты и других фондов оплаты труда. Эти категории - Ф, З/П - создают предпосылки для воспроизв. рабочей силы, а во взаимодействии стимулируют Произв. процесс. Источник з/п - финансы, а Фонд з/п при его экономии явл. сам явл. источником фин. ресурсов.

КРЕДИТ: Завершает распредел. процесс, т.к. фонды банков формируются на стадии перераспредел.. Кредитные ресурсы формируются в результате того, что проявляется несоответствие в НАЛИЧИИ собственных средств и их потребности. Кредит дополняет фин. ресурсы и позволяет происходить процессу расширенного Пр-ва. С помощью кредита происходит распределение фин. ресурсов между п\п, банками, гражданами, фин. учреждениями и т.д. Постоянно происходит переливание кредитных ресурсов в финансовые. Все фонды п/п концентрируются на счетах в банках и явл. источниками ссудных фондов для выдачи кредитов в банке, Между кредитом и Ф много общего, но главное - использование в кругообороте и воспроизв. процессе. Отличие - кредит возвращ. с процентом.

Функции финансов:

- распределительная
- контрольная

РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ - проявл. при распределении нац. дох., когда происходит создание первичных (основных) доходов. Осн. доход формируется при распределении НДС среди участников.

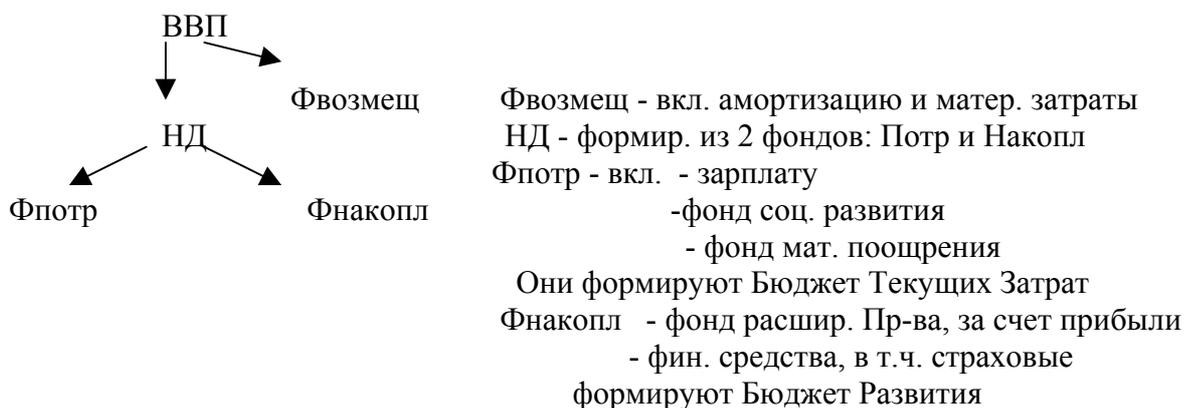
Осн. Доход можно разделить на 2 группы:

1. Зарплата рабочих и служащих, доходы фермеров и крестьян, занятых в сфере матер. Пр-ва.
2. Доходы п\п в сфере матер. Пр-ва.

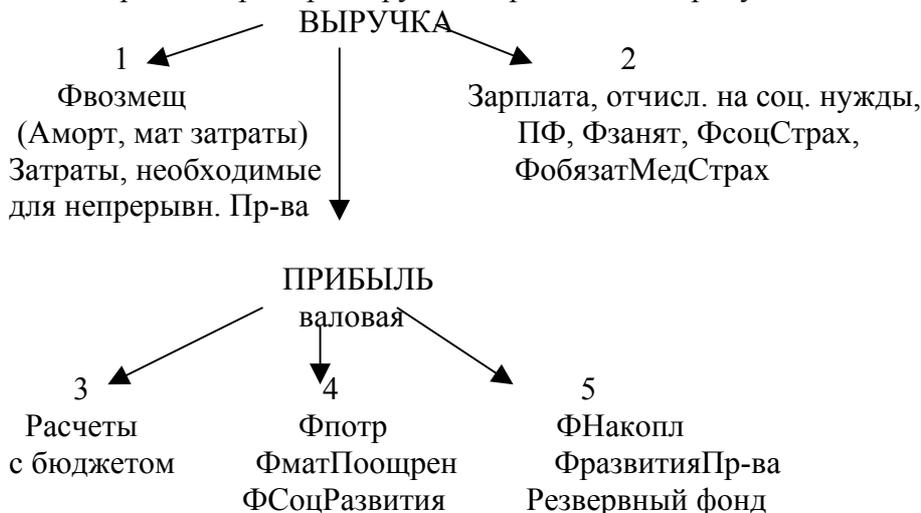
Первичное распределение на создает фондов → необходимость вторичного, т.е перераспредел. НДС, что связано с

- межотраслевым и территориальным перераспределением ср-в в интересах наиболее эффективного и рационального использования доходов.
- наличием непроизв. сферы, где НДС не создается
- перераспредел. доходов между разл. соц. группами населения.

В результате перераспределения создаются вторичные (производные) фонды, кот. вкл. доходы отраслей непроизв. сферы и налоги. Вторичные фонды служат для формирования конечных пропорций использования НДС. Конечная цель распределения и перераспределения НДС, совершаемая с помощью фин. - состоит в развитии производит. сил, создании рыночных структур эк-ки; укреплении гос-ва и обеспечении высокого качества жизни широких слоев населения.



Рассмотрим на примере выручки от реализации продукции. То же самое распределение



КОНТРОЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ ФИНАНСОВ Занимается соблюдением пропорций в распорядительном процессе. Главной контролируемой пропорцией явл. пропорция между Фондами Потребления и Накопления.

Контрольная ф-ция финансов - Контроль "рублем" в процессе объективно существующих денежных отношений. Контроль рублем ведется за произв. и непроизв. затратами; за соответствием этих затрат доходам; за формированием и использованием осн. Фондов и Обор. Средств.

Распределит. и контрольная ф-ции финансов осуществляются одновременно, т.к. любая фин. операция означает распределение обществ. продукта и НацДох. и контроль за этим распределением. Таким образом, распределит и контр. ф-ции реализ. через фин. механизм, кот. включает в себя:

1. Порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных ден. ср-в.
2. методы фин. планирования
3. формы управления финансами и фин. системой
4. финансовое законодат.
5. совокупность организац. форм фин. отношений в нар. хоз-ве.

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ - система действий фин. рычагов, выраж. в организации, планировании и стимулировании использования фин. ресурсов.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ - ден. ср-ва, имеющиеся в распоряжении хозяйств. субъекта. Они направляются на развитие Пр-ва, содержание и развитие объектов наПр-в. сферы, Потребл., а также могут оставаться в резерве.

В структуру фин. механизма включ. 5 взаимосвяз. элементов:

1. *фин. методы* - способы воздействия фин. отношений на хоз. процесс. Их действие проявляется в образовании и использовании ден. фондов.
2. *фин. рычаги* - представляют собой прием действия фин. методов.
3. *правовое обеспечение* - вкл. законодат. акты, постановления, приказы и др. правовые документы органов управления.
4. *нормативное обеспечение* - образует инструкции, нормы, нормативы, тарифные ставки, методич. указания и разъяснения и т.д.
5. *информационное обеспечение* - состоит из разного рода экономич., коммерч., фин. и проч. информ. К фин. информации относится осведомление о фин. устойчивости и платежеспособности своих партнеров и конкурентов, о ценах, курсах, дивидендах, % на товарных, фондовых и вал. рынках.

5. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА И ХАРАКТЕРИСТИКА ЕЕ ЗВЕНЬЕВ

Понятие *Финансовая Система* явл. Более общим понятием Финансы. Как известно, финансы выражают экономические общественные отношения. Все финансовые отношения наряду с общими признаками имеют свою специфику, что обусловлено наличием объективных причин и условий функционирования финансов. В связи с этим ФС представляет собой совокупность разл. Сфер (звеньев) фин. Отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов ден. Средств и различной ролью в общественном воспроизводстве.

Финансовая система – система форм и методов Обращения, Распределения и Использования фондов денежных средств гос-ва и п\п.

Общегосуд. Финансы обеспечивают потребности расширенного воспроизводства на макро-уровне. Финансы хоз. Субъектов используются для обеспечения воспроизводственного процесса ден. Средствами на микро-уровне.

В ФС выделяют 2 подсистемы:

- централизованные (общегосударственные) финансы
- децентрализованные (финансы хоз. Субъектов)

Звенья финансовой системы и их характеристика

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РФ

ОБЩЕГОСУД. ФИН.

ГОС. БЮДЖЕТ
ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ
ГОС. КРЕДИТ
БАНКОВСКОЕ ЗВЕНО
ФОНДЫ СТРАХОВАНИЯ

ФИН. ХОЗ. СУБЪЕКТОВ

ГОСУДАРСТВ. СУБЪЕКТОВ
МУНИЦИПАЛЬНЫХ
ЧАСТНЫХ
АКЦИОНЕРНЫХ
АРЕНДНЫХ
ОБЩЕСТВЕННЫХ

ОБЩЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Главным звеном ФС явл. **ГОС. БЮДЖЕТ**, через кот. Гос-во концентрирует значительную долю НД для финансирования нар. хоз-ва, соц-культурных меропр., укрепления обороны страны и содержания органов гос. власти и управления

ГОС. БЮДЖЕТ – основной фин. План страны, утверждаемый как закон.

С помощью бюджета происходит перераспределение НД, что создает возможность маневрировать ден. Средствами и целенаправленно влиять на темпы и уровень развития общественного Пр-ва, что позволяет осуществлять единую Экон. и Фин. политику на всей территории страны.

Второе звено ФС – **ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**, среди них выделяют:

- социальные
- экономические

Внебюдж. Фонды имеют строго целевое назначение:

- расширять соц. услуги населению
- стимулировать развитие остальных отраслей инфраструктуры
- обеспечить дополнительными ресурсами приоритетные отрасли экономики

Гос. Внебюдж. Фонды целесообразно классифицировать по источникам и механизмам формирования их фин. ресурсов:

1. Внебюдж. фонды, формируемые за счет отчислений от фонда оплаты труда (социальные)
2. Внебюдж. Фонды, формируемые за счет отчислений от себестоим. произведенной продукции или ее стоимости по утверждаемым нормативам -
 - фонд воспроизв. минер-сырьевой базы РФ;
 - фонд фундаментальных исследований и технологич. развития РФ;
 - отраслевые и межотраслевые фонды НИОКР
3. Внебюджетные фонды, формируемые за счет прочих источников
 - фонд здравоохранения
 - фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции
 - фонд соц. поддержки населения
 - фонд инвестирования жилищн. строит.

Внебюдж. фонды создаются 2 путями:

1. Выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение
2. Формирование внебюдж. фонда с собств. источниками доходов

К доходам внебюдж. фондов можно отнести:

- специальные целевые налоги и сборы
- отчисления от прибыли п\п, учр. или орг.
- средства бюджета
- прибыль от коммерч. деятельности, осуществл. фондом или Юрид. Лицом
- займы, полученные фондом у Цбанка РФ или ком. банков

ГОС. КРЕДИТ

Дефицит ГосБюджета приводит к тому, что возникает необходимость привлечения дополнительных средств от физич. и юрид. лиц для его покрытия. Такая форма привлечения ср-в – Кредит.

ГОС. КРЕДИТ - денежные отношения, возникаемые у гос-ва с физич. и юр. лицами, в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов гос. власти и их использованием на финансирование гос. расходов.

Гос-во может выступать в след. ролях:

- как кредитор
- заемщик
- гарант

ГК может быть Внутр и Внешним

ВНУТР. ГосКредит – 2 вида:

- 1: - выпуск гос. займов
 - обращение части вкладов населения в Сбербанках в гос. займы
- 2: - Казначейские Ссуды – выражают ден. отношения оказания фин. помощи п\п или органам гос. власти и управления за счет бюджетных средств, в стабильной работе которых заинтересовано гос-во. Казнач. Ссуды выдаются на условиях Срочности, Платности, Возвратности. (СПВ)

ГОС.ЗАЙМ – осуществляется в виде продажи гос. ЦБ, займов внебюджетных фондов, и в порядке получения кредитов у банков.

ГОС.Займы – кредитные отношения между гос-вом и юрид., физ. лицами, в результате которых гос-во получает определенные суммы ден. средств на определенный срок и за определ. плату.

Отличительная черта Займов и Налогов – Добровольно, скрытая форма принуждения

ИСТОЧНИКИ ГОС. КРЕДИТА

- временно своб. ср-ва, которые появл. у п\п, банков, Пенс. фонда, страх. фонда, населения.

Кредит берется для:

1. финансирование бюджетного дефицита
2. финансирование кап. вложений в национализированные и смешанные п\п
3. финансирование местных органов власти
4. регулир. денежного обращения в стране

Классификация ГосКр. может производиться в соответствии:

- со сроками погашения
- с доходностью
- с валютой займа
- с местом и способом размещения

Займы бывают НАТУРАЛЬНЫЕ и ДЕНЕЖНЫЕ

По праву эмиссии: ГОСУДАРСТВ. и МЕСТНЫЕ

По месту размещения: ВНУТРЕННИЕ и ВНЕШНИЕ

По доходности:

- текущие (1, 3, 6 мес.)
- краткосрочные (1, 3 года)
- среднесрочные (3-10лет)
- долгосрочные (10-50 лет).

По методам размещения: ДОБРОВОЛЬНЫЕ и ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ

Займы могут размещаться на фондовом рынке, но функции по распространению гос. займов закреплены за ЦБ РФ.

Для инвестирования промышленности:

- ГКО
- Вал. облигации МинФина
- Золотой сертификат МинФина
- КО

Мобилизация огромных фин. ресурсов ведет к большой внутренней задолженности.

Размер гос. займа включается в сумму гос. долга страны.

ГОС.ДОЛГ – сумма выпущенных, но непогашенных гос. займов с начислением %, с начисленными %, которая должны быть выплачена вместе с % к определенной дате и через определенный срок.

Обслуживание гос.долга – совокупность отношений по погашению долга и новых займов.

Различают ГосДолг ВНУТР. и ВНЕШН.

ГОСУДАРСТВО КАК КРЕДИТОР

Гос. Кредитование – форма субсидирования и средство перераспределения фин. ресурсов по кредитным каналам.

Основная сфера ГосКредитов. – капиталовложения.

Основные отрасли финансирования - с\хоз, жилищное строит., отраслей экон. и соц. инфраструктуры.

Государство как гарант на рынке ссудных капиталов.

Это особая форма Гос.Кредитов, банкротства, риска по задержке платежа, политич. беспорядков и проч.

Управление гос.Долгом – совокупность действий гос-ва, связанная со

своевременным погашением долга, выплатой %, проведением конверсии, консолидации и унификации займов, выпуском новых займов, проведением ден. политики и проч.

МЕЖДУНАРОДНЫЙ КРЕДИТ

Источниками междунар. кредита явл.:

- спец. правительственные фонды
- бюджетные ср-ва гос-ва
- спец. банки
- спец. международные кредитные институты

Формы международного кредита:

1. Кред., кот. может быть связанным (=где получен там и должен быть потрачен) или свободным
2. Помощь

Контроль за Внутр. и Внesh. долгом – Счетная Палата.

СТРАХОВАНИЕ.

Фонды страх. обеспечивают возмещение возможных убытков и способствуют их предупреждению.

Страхование – совокупность особых замкнутых перераспределит. отношений между его участниками по поводу формирования за счет ден. взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, нанесенного субъекту хозяйств или выравнивания потреб в семейных доходах в связи с последствиями происшедших страховых случаев.

Страхование – специфичная сфера, имеет свои звенья:

1. социальное
2. личное страхов.
3. имущественное
4. страхов. ответственности
5. страхов. предпринимат рисков

ФОНДОВОЕ ЗВЕНО – купля\продажа ЦБ. Задача фондового рынка – обеспечение процесса перелива капитала в отрасли с высоким уровнем дохода. Фондовый рынок служит для мобилизации и эффективного использования временно свободных денежных средств. Его особенность – участники ФР рассчитывают на получение более высокого дохода по сравнению с вложением в банк. Однако обратная сторона – риск. Принципы использования фин. ресурсов на ФР зависят от видов ЦБ, в кот. они вложены, от типов операций с ЦБ.

ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВ. СУБЪЕКТОВ.

явл. основой ФинСистемы, т.к. здесь формируется преобладающая часть фин. ресурсов.

Финансы:

- коммерч. орг
- некоммерч. орг
- обществ. орг.

ФИНАНСЫ КОММЕРЧ. ПП

Все п/п материального Пр-ва и часть нематер. сферы в условиях рын. экономики, осущ. свою деятельность на началах коммерческого расчета.

Коммерческий расчет – метод ведения хоз-ва, целью которого является

получение макс. прибыли при мин. затратах. Он предполагает обязательное получение прибыли и достаточного, для продолжение хозяйств. уровня рентабельности.

Специфика Коммерческого Расчета:

1. Субъекты хозяйств. обладают финансовой независимостью
2. Фин. отношения п/п свободны от регламентации со стороны гос-ва
3. Субъекты фин. отношений несут реальную экономич. ответственность за фактич. результаты работы и своевременное выполнение обязательств.
4. В условиях ком. расчета у п/п складыв. различного рода взаимоотношения с банками, страх. организациями и гос-вом.

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ не преследует цель получения определ.

но эти доходы используются для развития самого учреждения.

Источником фин. ресурсов:

- бюджетные средства
- внебюджетные гос. фонды
- средства населения
- денежные отчисления разл. коммерч. структур и поступления средств за работы и услуги, выполненные в соотв. с договорами.
- выручка от реализации продукции
- выручка от сдачи имущества в аренду
- доход от подготовки кадров

ФИНАНСЫ ОБЩЕСТВ. ОРГ. вкл. в себя:

- финансы обществ, в т.ч. профсоюзных Орг.
- финансы политич. и обществ. движений
- Фин. спец. целевых фондов
- Фин. благотворительных фондов

Экономич. содержание Фин. обществ. Орг. включает в себя:

1. Денежные отношения между общ. Орг. и их членами, связанные с уплатой разл. взносов, оказания материальной помощи.
2. Ден. отношения общ. орг. с п\п и учреждениями, связанные с добровольным пожертвованием
3. Ден. отношения общ. орг. по формиров. и использованию целевых денежных фондов.
4. Ден. отношения между вышестоящими и нижестоящими структурами общ. орг.
5. Ден. отношения между общ. орг. и подведомственными им производств-хоз. структурами.

Фин-хоз. деятельность обществ. орг. сочетает 2 способа использования фин. ресурсов:

1. самокупаемость
2. сметное финансирование

Движение денежных средств между звеньями финансовой системы

Источником централизованных (госуд.) фондов денежных средств явл. НацДоход, создаваемый в сфере матер. Пр-ва.

Здесь происходит формирование

- целевых фондов внутрихозяйств. назначения
- уставного фонда
- фонда развития Пр-ва
- фонда матер. поощрения и др.

Одни из них идут на удовлетворение производств. потребностей, а другие – потребительских.

Между п\п движение фин. ресурсов осуществляется в форме:

- уплаты и получения штрафов
- внесения новых взносов
- инвестированная средств в акции, облигации и проч.

Платежи в Бюджет и Внебюдж. Фонды, а также бюджетное финансирование характеризуют движение фин. ресурсов по поводу образования Государств, Бюджетных и Внебюдж. Фондов.

Со страховыми организ. отношения складываются по поводу формирования и использования страховых фондов.

Взаимоотношения с банковским звеном – получение и погашение ссуд, уплата % по ним, предоставление временно свободных ден. средств за определенную плату.

Отношения с фондовым рынком – в процессе покупки\продажи ЦБ.

6. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ И ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА РФ

Управление финансами

Управление - совокупность приемов и методов целенаправл. воздействия на объект для достижения определ. рез-та.

В упр. финансами выделяют субъект упр. и объект, где объект - это разнообр. виды фин. отношений. *Субъект - те структуры, кот. осуц. управление.*

Выделяют 2 группы фин. отношений по сферам

1. ГосФинансы
2. Финансы П/п

Им соотв. след. субъекты управления:

- фин. службы, отделы и органы, кот. существ. на п/п
- фин. ораганы гос-ва (МинФин, Фин. минист. респ)
- Налоговые инспекции
- Страховые органы

Функции Управления:

1. *Планирование* (оценка сост. финансов и выявление возможности увеличения фин. ресурсов)
2. *Оперативное управление* - комплекс мер с помощью кот. получается МАХ эффективность при MIN затратах
3. *Стратегическое упр.* - определение фин. ресурсов на перспективу. Для этого надо знать динамику ВВП
4. *Контроль* - сопоставление фактич. рез-тов с плановыми и выявление резервов для увеличения ресурсов с помощью эффективного хозяйствовов.

Структура МинФина - Главный орган управления финансами РФ. Состоит из след управлений.

1. Бюджетное управление
2. управление и исполнение бюдж. - Казначейство
3. Управление налоговой реформой
4. управление госуд. ЦБ и фин. рынком
5. Отраслевое управление
6. Финансирование нар. хоз.
7. Контрольно-ревиз. управл.
8. Управление валютно-фин. регулирования
9. Упр. по обслуживанию вместе с ЦБ гос. долга
10. Управление методологией бухучета и отчетности

Объектом фин. планирования явл. фин. деятельность субъектов хозяйствования и гос-ва, а итоговым результатом - составление фин. планов, начиная от смет отдельного учреждения до сводного фин. баланса гос-ва. В каждом плане определяются доходы и расходы за определ. период и связи со звеньями фин. системы.

ЗАДАЧАМИ ФИН. ПЛАНИРОВАНИЯ ЯВЛ.:

- определение объема ден. ср-в и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий
- выявление резервов роста доходов, экономии в расходах
- установление оптимальных пропорций в распределении ср-в между централизованными и децентрализ. фондами и др.

ПЛАНИРОВАНИЕ ХАРАКТЕРИЗУЕТСЯ:

- экстенсивностью, т.е. охватывает широкий круг соц-политич. и экономич. явлений
- интенсивностью = подразумевается применение совершенной техники
- эффективностью = в итоге необходимо достичь тех целей, кот. ставит фин. управление.

Фин. планы имеются у всех звеньев фин. системы

у п/п, организаций и учреждений, функционирующих на коммерч. началах
составляется баланс доходов и расходов

у п/п и организ., кот. работают на некоммерч. началах составляют смету, план.

Сущ. 4 метода планирования:

1. Экстраполяция - фин. показатели определ. на основе выявления их динамики
2. Нормативный - по определ. нормам
3. Математич. моделирование - перенос построенной модели процесса в фин. область
4. Балансовый - применяется для согласования направлений использования фин. ресурсов с источниками их формирования.

ФИНАНСОВАЯ СТРАТЕГИЯ - представляет собой долгосрочный курс фин. политики, рассчитанный на перспективу и предполагает решение крупномасштабных задач, который определяется экономич. и соц. стратегией. В процессе разработки фин. стратегии прогнозируются осн. направления развития финансов, назначаются принципы использования и организации финансов, решается вопрос о необходимости концентрации фин. ресурсов на тех направлениях развития эк-ки, кот. разработаны и приняты экономич. политикой.

ФИН. ТАКТИКА - решение задач на определ. этапе развития страны и обеспечение этого развития путем своевременного изменения способов организации фин. ресурсов, направленных на решение задач фин. политики.

Фин. стратегия создает условия для решения тактич. задач. Фин. тактика позволяет в более сжатые сроки и с наим. затратами решать задачи фин. стратегии.

ФИН. ПОЛИТИКА - используется для решения задач, стоящих перед экономикой. В процессе ее выработки обеспечиваются матер. условия для выполнения фин. задач.

Воздействие фин. политики на экономику и соц. развитие общ. требует, чтобы фин. политика осуществлялась на основе обоснованной теории. Фин. политика может быть прогрессивной, когда она базируется на научных разработках и научный подход служит тому, что фин. политика неотрывна от фин. отношений.

Научный подход предполагает:

1. Соответствие фин. политики объективно закономерному развитию Пр-ва
2. Четкое предвидение последствий, проводимых мероприятий, принимая решения на основе расчета
3. соблюдение коллективного подхода к проведению и выработке фин. политики.

Функции фин. политики:

1. Фискальная
2. Экономическая

С т.зр. внутр. содержания фин. политики выделяют 3 сост. части:

1. выработка научно обоснованной концепции финансов на длительную и ближайшую перспективу
2. определение основных направлений использования финансов в текущем году и в перспективе
3. осуществление практич. действий для достижения поставленных целей.

Выработка фин. политики - МинФин РФ

ВАЖНЕЙШИЕ ЭТАПЫ ФИН. ПОЛИТИКИ:

1. Выработка научно-обоснованных концепций развития финансов (изучаются требования экон. законов, состояние нар. хоз., перспективы развития произв. сил и произв. отнош.)

2. определение осн. направлений использования финансов на перспективу и текущий период (учитыв. междунар. факторы и возможности роста фин. ресурсов)
3. Осуществление практич. действий, направленных на достижение направленной цели.

Единство этих этапов определяет содержание ФП.

Основные направления ФП в наст. время:

Осн. цель - переход к экономич. методам регулирования ден. оборота через:

- повышение роли банковского кредита, в стимулировании заинтересованности п/п в использовании заемных ср-в
- более гибкий подход к предоставлению кредита и формированию банк. резервов
- формирование фин. рынка
- прекращение необоснованного перелива денег из сферы безналичного оборота в наличные
- поэтапный перевод внешнеэкон. связей со странами СЭВ на условия мировых цен и расчетов в СКВ
- конвертируемость рубля
- реорганизация страхового и сберегательного дела

Недостатки ФП на современном этапе

- догматический (нетворческий) характер фин. политики => неспособность быстро реагировать на изменяющ. условия развития.
- отсутствие стратегич. концептуальных разработок
- проведение частичных малообоснованных мероприятий, направленных на сиюминутную выгоду
- отрыв ФП от фактического состояния дел в нар.хоз.
- нарушение важнейшего требования ведения фин. хоз-ва: жить по средствам.
- остаточный подход при определении фин. базы удовлетворения соц. потребностей граждан

Пути финансового оздоровления:

- система соц. защиты
- признание свободы предпринимат.
- структурная перестройка эк-ки. Максим сокращение Пр-ва вооруж.
- восстановление дееспособности рубля
- постоянный рост фин. ресурсов в гос-ве => увеличение ср-в на соц. нужды
- перевод формирования доходов ГБ на налоговую основу
- развитие страхового дела

7. СУЩНОСТЬ, ВИДЫ, ФОРМЫ И МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

КОНТРОЛЬНАЯ ФУНКЦИЯ ФИНАНСОВ Занимается соблюдением пропорций в распорядительном процессе. Главной контролируемой пропорцией явл. пропорция между Фондами Потребления и Накопления.

Контрольная ф-ция финансов - Контроль "рублем" в процессе объективно существующих денежных отношений. Контроль рублем ведется за произв. и непроизв. затратами; за соответствием этих затрат доходам; за формированием и использованием осн. Фондов и Обор. Средств.

В зависимости от *субъектов осуществления фин. контроль* различают:

- общегосударств.
- ведомственный
- внутрихозяйств.
- общественный
- независимый или аудит

Общегосударственный контроль осущ. органы гос. власти и управлени. Контролю подлежат объекты независимо от их ведомственной подчиненности.

Ведомственный фин. контроль - проводят контрольно-ревизионные отделы министерств и ведомств. Эти органы осущ. контроль фин.-хоз. деятельности подведомств. п\п и организаций

Внутрихозяйств. фин. контроль - службами на п\п. В их функции входит проверка произв. и финансовой деятельности самого п\п, а также его структурных подразделений

Общественный фин. контроль - выполняют отд. физич. лица на добровольных началах.

Независимый фин. контроль (аудит) - аудиторские фирмы или службы. Объектом данного контроля явл. деятельность всех экон. субъектов.

На *государственном уровне* - Федер. Собрание: ГД и СФ. Федер. Собрание образует СЧЕТНУЮ ПАЛАТУ как постоянно действующ. орган гос. фин. контроля. СП контролирует своевременное выполнение доходных и расходных частей бюджета, законность и своевременность движения бюдж. ср-в. Задача - определить эффективность и целесообразн. использования ср-в и проведение фин. экспертиз (как правило с проектами исполнения бюджета) Контрольные положения СП распространяются на все гос органы и учреждения РФ и на федеральные внебюдж. Фонды.

На *региональном уровне* фин. контроль проводится как органами региональной власти, так и специально создаваемыми органами. Контроль за состоянием республик. бюджета и его исполнения осущ. Комитет по Бюджету, Налогам, Банкам и Финансам ГД РФ.

Контроль за поступлением, целевым и экономным использованием гос. ср-в возложен на органы Федерального Казначейства МинФина РФ. Главная задача Казначейства - организация, осуществление и контроль за исполнением республиканского бюджета и гос. внебюдж. фондов.

Эффективным явл. контроль, проводимый гос. налоговыми инспекциями. В их задачу входят: контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соотв. бюджеты.

Налоговая инспекция имеет право:

- приостанавливать операции п\п по расчетным счетам в банках (блокир. счетов)
- изымать документы, свидетельствующие о сокрытии доходов
- применять фин. санкции и штрафы и предъявлять в суде иски о ликвидации п\п

Для пресечения налоговых преступлений и правонарушений, а также обеспечения безопасности деятельности налоговой инспекции был создан Департамент Налоговой Полиции. ЦБ контролирует деятельность кредитных учреждений и в целом денежных отношений в стране.

Помимо контроля в зависимости от субъекта различают контроль **по времени проведения**:

- предварительный
- текущий
- последующий

Предварительный фин. контроль осуществл. до совершения фин. операции и необходим для предупреждения фин. нарушений. Предусматривает оценку обоснованности фин. программ и прогнозов для предотвращения неэкономного и неэффективного расходования средств (проект бюджета).

Текущий (оперативный контроль) - в момент совершения сделки, фин. операции, выдачи кредитов и т.д.

Последующий фин. контроль - путем анализа и ревизий отчетной документации и предназначен для оценки результатов фин. деятельности экономич. субъектов. Больше внимания - предварительный.

Контроль **по форме проведения**

- обязательный (внешний)
- инициативный (внутренний)

Аудиторские службы

Цели *внешнего контроля* - проверка достоверности фин. и бух. отчетности, экспертиза фин-хоз. состояний, оценка платежеспособности, а также разработка рекомендаций по хоз. деятельности, фин. планированию и проч.

Внутренний аудит - нацелен на проведение проверок по поручению руководства. Конкретные цели определяются в зависимости от требований руковод. п\п.

По **методам проведения**:

- проверки
- обследование
- надзор
- анализ фин. деятельности
- наблюдение (мониторинг)
- ревизии

Проверка - рассматривает отдельные вопросы фин. деятельности и намечаются меры для устранения выявленных нарушений.

Обследование - охватывает более широкий спектр фин. показателей. Применяется для определения фин. состояния п\п и возможных перспектив развития.

Надзор - производится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на некот. вид фин. деятельности и предполагает соблюдение ими установленных правил и нормативов.

Анализ фин. деятельности - предполагает детальное изучение периодической или годовой фин-бух. отчетности с целью общей оценки результатов хоз. деятельности, оценки фин. состояния и обеспеченности собств. ресурсами и эффективностью их использования.

Наблюдение (мониторинг) - постоянный контроль за использованием выданных кредитов и за фин. состоянием.

Ревизии - полное обследование фин-хоз. деятельности экон. субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

По **сфере фин. деятельности**.

- бюджетный
- налоговый
- валютный
- кредитный
- страховой
- инвестиционный
- за ден. массой

8. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПРЕДПРИЯТИЙ

Финансы предприятий разл. форм собственности, являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов фин. ресурсами. При этом активное использование финансов предприятий в процессе пр-ва и реализации продукции не исключает участия в этом процессе бюджета, банковского кредита, страхования.

В условиях рыночной экономики на основе хозяйственной и финансовой независимости предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, целью которого явл. обязательное получение прибыли. Они самостоятельно распределяют выручку от реализации продукции, формируют и используют фонды производственного и социального назначения, изыскивают необходимые им средства для расширения производства продукции, используя кредитные ресурсы и возможности финансового рынка. Развитие предпринимательской деятельности способствует расширению самостоятельности предприятий, освобождению их от мелочной опеки со стороны гос-ва и вместе с тем повышению ответственности за фактические результаты работы.

Финансы предприятий – экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежные потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.

Финансы п\п – основа нар. хоз-ва → основа фин. системы гос-ва, т.е. больше возможностей у гос. финансов для удовлетвор. разл. обществ. нужд.

Фин. отношения п\п можно объединить в 4 группы:

1. с другими п\п
2. внутри п\п
3. внутри объединений п\п
4. с финансово-кредитной системой

С ДРУГИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

Реализация ГП, заготовление, приобретение и т.д. Наиб. объем ден. платежей. Роль этой группы фин. отношений – первична, т.к. именно в матер. сфере создается национальный доход, п\п получают выручку и прибыль. Организация этих отношений влияет на конечные рез-ты.

ВНУТРИ ПП

Отношения между подразделениями связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных ср-в и т.д. Роль – установление материальных стимулов и материальной ответственности.

ВНУТРИ ОБЪЕДИНЕНИЙ

- *ФО предприятий с вышестоящими организациями* (по поводу образования и использования централизованных ден. фондов: инвестиции, пополнение оборотных ср-в, финансирование исследований) Внутриотраслевое перераспределение ден. средств на возвратной основе для оптимизации ср-в предприятий.
- *ФО внутри ФПГ*. ФПГ создаются для объединения фин. усилий в направлении развития и поддержки Пр-ва, получения максимального фин. рез-тата. Здесь есть и централизованные ден. фонды и коммерч. кредит и просто фин. помощь.
- *отношения между п\п в условиях холдинга*. Строятся на экономич. основе, когда головному п\п принадлежат пакеты акций дочерних → стратегическое управление. ФО внутри холдинга подразумевают большую фин. самостоятельность участников в пределах единой стратегии.

С ФИН.-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМОЙ

- с бюджетами и ВБФ по уплате налогов и платежей
- страховое звено – перечисление ср-в
- с банками. Безналичные расчеты + кредиты и ссуды + нетрадиционные услуги
- с фондовым рынком – покупка\продажа ЦБ.

Денежные фонды предприятий

Важная сторона деятельности п\п – формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляется обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми ден. ср-вами, а также расширенного воспр-ва, финансирование НТП, стимулирование, расчеты с бюджетами и банками и т.д.

I	<i>Фонды собственных ср-в.</i> Решающая роль в деятельности Существуют требования по объему и организации	- уставный капитал - добавочный - резервный - инвестиционный фонд - валютный фонд прочие
II	<i>Фонды заемных средств.</i> В рын. эк-ке предпр. невозможно без заемных ср-в. Их многообразие дает возможность использования их в различных ситуациях. В нормальных экономич. условиях – способствуют повышению эффективности.	- кредиты банков - коммерч. кредиты - факторинг - лизинг - кредиторы
III	<i>Фонды привлеченных средств.</i> Носят двойственный характер: в оборотных средствах, но принадлежат другим. Т.е. дивиденды, фонд потребл.	- фонды потребления - расчеты по дивидендам - доходы будущих периодов - резервы предст. расходов
IV	<i>Оперативные денежные фонды</i> создаются периодически.	- для выплаты з\п - для выплаты дивидендов - для платежей в бюджет

Управление потоками денежных средств

Необходимо для полной оценки фин. состояния, для управления финансами п\п.

Движение ДС – все валовые денежные поступления и платежи предприятия.

Поток ДС – связан с конкретным периодом времени и представляет собой разницу между всеми поступившими и выплаченными ср-вами за этот период.

Движение денег явл. первоосновой, в результате чего возникают финансы, т.е. фин. отношения, денежные фонды, денежные потоки.

Управление ден. потоками предполагает анализ этих потоков, учет движения ДС, разработку плана движения ДС.

positive cash flow, negative cash flow, present value cash flow

Различные виды деятельности:

основная, (призвана приносить прибыль и обеспечивать все ДС)

инвестиционная, финансовая. (развитие основной деят. и обеспечение дополнит. ДС)

Получение прибыли и ее распределение.

9. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ БЮДЖЕТА ГОСУДАРСТВА. СОСТАВ И СТРУКТУРА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА. МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА.

ГосБюджет - ведущее звено фин. системы и осн. фин. категория. В нем объединяются главные доходы и расходы гос-ва, т.е. через ГБ осуществляется постоянная мобилизация ресурсов и их расходование

БЮДЖЕТ представляет собой основной фин. план гос-ва на текущий год. Имеет силу закона, утверждается законодательными органами власти. По матер. содержанию ГБ - это централизованный фонд денежных ср-в гос-ва, а по соц-экон. сущности - основное орудие перераспределения Нац. Дохода.

ГБ выполняет след. основные **функции**:

1. Перераспределение Нац. Дох.
2. Гос. регулирование и стимулирование эк-ки.
3. Фин. обеспечение соц. политики.
4. Контроль за образованием и использованием централизов. фонда ден. средств

Бюджетные отношения - представляют собой финансовые отношения гос-ва на федеральном, региональном и местном уровнях с государственными, акционерными и иными предприятиями и организациями, а также с населением по поводу формирования и использования централизованного фонда ден. ср-в.

СТРУКТУРА БЮДЖЕТА

- Доходная часть
 - Расходная часть
-

Доходная часть формируется:

1. *закрепленные доходы*, т.е. доходы, поступающие полностью в соотв. бюджет.
2. *регулируемые доходы* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему сверх закрепленных доходов.
3. *дотации* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего бюджета в твердой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.
4. *субвенции* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего Б. нижестоящему на финансирование строго целевого мероприятия.
5. *субсидии* - часть общих гос. налоговых доходов, кот. поступают в вышестоящ. Б. и направляются нижестоящим в порядке перераспределения.
Субсидии могут быть - целевыми (определ. цель)
- универсальными
6. *кредитные ресурсы* - ср-ва, передаваемые на кредитной основе, т.е. соблюдаются все правила кредита: возвратность, срочность, гласность

Объем дохода бюджета и размер его доходов определяются суммой полученного Нац. Дохода и той частью, кот. мобилизуется в бюджет.

Доходы бюдж. формируются в соотв. с налоговым законодат.

Классификация доходов.

1. По *источникам образования* (с юр. лиц, населения, займы, поступления от реализ гос. собств.
2. по *методам взимания* - налоговые доходы - неналоговые
3. по *видам налогов* (НДС, акцизы, на прибыль и т.д.)

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ

№	Налоги и сборы	ФБ	РБ	МБ
1	налог на добавл. стоим. (НДС) на ввозимые товары, драг. камни и драг. металлы	100%	-	-
2	НДС на товары, производимые на террит. РФ	75	15	10
3	Акцизы на нефть, газ, бензин и а/м, а также на ввозимые товары	100	-	-
4	Акцизы на спирт и водку, производимые на террит. РФ	50	45	5
5	Налог на покупку иностр. ден. знаков	100		
6	Налог на прибыль п/п или организаций	13	82	5
7	Отчисления на воспр-во минер-сырьевой базы	согласн	устан.	нормат
8	Платежи за пользование прир. ресурсами	согласн	устан.	нормат
9	Лицензионный сбор за право пр-ва, разлива и хранения алког. продукции	100		
10	Таможенная пошлина	100		
11	Гос. пошлина	по	устан.	нормат
12	Лицензионные или регистрационные сборы	100		
13	Сезонные сборы с населения за отпускаемую эл.энергию	100		
14	Доходы от приватизации и продажи гос. собственности			не < 10
15	Дивиденды по акциям федер. собственности и сдачи в аренду федер. имущ.	100		
16	Прибыль Центробанка	100		
17	Налог на операции с ЦБ при эмиссии	100		
18	Сбор за использование наименов. РОССИЯ и РОС. ФЕДЕР.	100		
19	Подходный налог		50	50
20	Акцизы на товары, производимые на террит. РФ	<=90		>=10
21	Транспортный налог		100	
22	Лицензионный сбор за право оптовой продажи аклк. продукции		100	
23	Лесной доход	100		
24	Сбор за регистрацию п/п		100	
25	Плата за воду, забираемую пром. п/п для пром. целей		100	
26	Целевой сбор на нужды образовательных учреждений		100	
27	Налог на имущ. п/п		50	50
28	Сбор за право торговли			100
29	Сбор за содержание милиции и благоустр. территории			100
30	Налог на рекламу			100
31	Сбор с владельцев собак			100
32	Сбор за право торговли винноводочными изделиями			100
33	Сбор за проведение аукционов и лотерей			100
34	Сбор за выдачу ордера на квартиру			100
35	Сбор за покупку автомобиля			100
36	Сбор за право использования местной символики производителями продукции			100
37	Сбор с выигрыша на бегах			100
38	Сбор с тотализаторов			100
39	Сбор с биржевых сделок			100
40	Сбор за проведение кино и фотосъемки			100
41	Сбор за уборку территорий			100
42	Налог на содержание жилищного фонда			100
43	Налог на имущ. физич. лиц			100
44	Земельный налог	30	20	50
45	Регистрац. сбор за предприн. деят.			100
46	Налог на пром. строительство курортной зоны			100
47	Курортный сбор			100

Расходы бюджета вкл. след группы:

1. военные расходы
2. вмешательство в экономику
3. содержание гос. аппарата управления
4. затраты на НИОКР
5. затраты на поддержку с/х, гос. отраслей эк-ки
6. затраты на обеспечение занятости в отдельных отраслях хоз-ва и регионах страны
7. затраты на соц. нужды (образование, здравоохранение, соц. страх, соц. обесп.)
8. предоставление субсидий и кредитов

Расходы бюджета - это экономические отношения, кот. возникают в соотв. с распределением ден. ср-в гос-ва и используемые по целевому, отраслевому и террит. назначению.

Расходы бюдж. делятся на 2 бюджета:

1. Бюджет текущих расходов (затраты, связанные с расшир. вопр-вом)
2. Бюджет развития - все остальные затраты

Классификация расходов:

1. функциональная
2. ведомственная
3. экономическая

Функциональная структура

- гос. управление
- междунар. деят.
- нац. оборона
- правоохранит. деятельность
- промышленность, энергетика, с/х

Ведомственная:

- министерства, ведомства, комитеты и т.д.

Экономическая структура:

- текущие расходы
- закупки товаров и услуг
- оплата труда гос. служащих
- командировки и служебные разъезды
- выплаты % по займам от ЦБ
- субсидии и текущие трансферы
- предоставление кредитов и т.д.

Бюджетная сбалансированность и межбюджетные отношения

Б. Система считается сбалансиров. ПО ВЕРТИКАЛИ, если объем поступлений в совокупных бюджетах на каждом уровне власти в целом достаточен для осуществления их функций. ГОРИЗОНТАЛЬНАЯ сбалансированность это общее соотв. доходов и расходов в бюджетах отдельных регионов и территорий на соотв. уровнях власти. Достижение вертикальной сбалансиров. - первый этап общей сбалансиров.; а достижение горизонтальной сбалансир. - второй этап горизонтального выравнивания, кот. осуществляется с помощью трансфертов.

Бюджетный Дефицит - это фин. явление, при котором наблюдается превышение расходной части над его доходной частью (обратное - профицит).

Качество дефицита может быть различно:

1. Дефицит м/б связан с *необходимостью осуществления крупных гос. вложений* в развитие экономики. В этом случае он отражает не кризисное течение общественных процессов, а гос. регулирование эк. конъюнктуры. Стремление обеспечить прогрессивные сдвиги в структуре общественного Производства .
2. Дефициты возникают в результате *чрезвычайных обстоятельств*, когда обычных резервов становится недостаточно и приходится прибегать к источникам особого рода.
3. Дефицит может отражать *кризисные явления в экономике*, ее развал, неэффективность финансово-кредитных связей, неспособность правительства держать под контролем фин. ситуацию в стране. В этом случае Дефицит - это явление, требующее принятия не только срочных и действит. мер, но и политич. решений.

Положение явл. контролируемым, если гос. долг не превышает 50% ВВП и бюджетный дефицит = 2-3% от ВВП.

Источники покрытия ДБ

Классические источники

- налоги
- гос. займы (внутр. и внешн)
- эмиссия
- реализация золото-валютных запасов
- секвестр

Возможные источники покрытия дефицита для России:

- Вовлечение денег населения
- Привлечение капиталов
- Возвращение долгов России
- Увеличение доходов от внешнеэкономич. деятельности
- Использование фин. льгот и санкций
- Резкое сокращение сферы гос. экономики и финансирования
- Продажа на мировом уровне части задолженности других стран бывшему СССР
- Полное прекращение фин. помощи другим странам
- Сохранение финансирования особых соц. программ, но вместе с тем введение моратория на принятие новых программ
- Снижение военных расходов.

Реализация программы позволит:

- оптимизировать объем гос. заимствований и ограничить расходы федер. бюджета по обслуживанию гос. долга на 4% ВВП в 2000 г. против 5% ВВП в 1997 г.
- сократить долю участия гос-ва на фин. рынке, обеспечить в 98 г. снижение доходности по ГКО до 13-15%, будет снижена ставка рефинансирования в 1999 - 12-13%, в 2000 - 10-11%.
- обеспечить к 2000 г. рост ВВП на 5% за счет притока инвестиций в Пр-во.

10. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОГО КРЕДИТА. УПРАВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННЫМ КРЕДИТОМ.

Государственный кредит - это сов-ть экономич. отношений между гос-вом в лице его органов власти и управления и физич. и юридич. лиц, при которых гос-во выступает в качестве заемщика, кредитора или гаранта.

Гос-во явл.:

Заемщиком – у населения и п/п.

Кредитором при выдачи бюджетных ссуд

Гарантом – берет на себя ответств. за погашение займов или обязательств как физич, так и юридич. лиц.

С т.зр. экономич. категории ГК имеет след. отличия:

- добровольность
- возвратность и платность
- обеспеченность всем имуществом гос-ва
- на общегосуд. уровне не имеет целевого хар-ра
- привлекается на определ. срок не более 30 лет согласно закону о гос. внутр. долге

Функции ГосКредита

1. *Фискальная* – формирование централизов. ден. фондов гос-ва. Это 2-ой после налогов метод финансирования расходов бюджета при непроизводит. использовании Капиталов, полученных в результате ГосЗаймов. Единств. источником их погашения становятся налоги, либо новые займы. Размещение новых займов для погашения задолженности по уже выпущенным называется РЕФИНАНСИРОВАНИЕМ ГосДолга.

2. *Регулирующая* – означает регулирование ДенОбр в стране. Если изымаются ср-ва у населения, происходит снижение платежеспособного спроса. Если эти ср-ва направляются на оплату труда бюджетникам, то кол-во денег остается неизменным. Если же они инвестируются в Пр-во, происходит сокращение наличности. Если ср-ва изымаются у юридич. лиц и направляются на оплату труда бюджетников, то кол-во денег в обращении возрастает.

Цена Кредита – чем выше спрос на кредит у гос-ва, тем выше ссудный %. Дорогие кредиты вынуждают бизнесменов сокращать инвестиции в Пр-во и инвестировать ср-ва в ГосЦБ.

Формы ГосКредита

1. Гос. Займы (внутр/внешн)
2. Обращение части вкладов населения в Гос.займ
3. Казначейские ссуды
4. Заимствование ср-в общегосуд. ссудного Фонда

1. Гос.Займы

ВНУТРЕННИЙ ГОС.ЗАЙМ признаки классификации:

- по праву эмиссии (выпускаются либо правит., либо республик или местными властями)
- по признаку держателей (физич. лиц; юридич. лиц; физич и юридич лиц)
- по формам выплаты доходов (Процентные, Беспроцентн., Выигрышные, Процентно-Выигр., с Нулевым купоном – прод со скидкой, выплачив. номин)
- в зависимости от метода определения дохода (с твердым/плавающим дох)
- по срокам начисления (краткосрочные, среднеср (1-5), долгоср)
- в зависимости от обязанностей заемщика по погашению (с правом досрочного погашения; без этого права)
- по формам выпуска (облигацион. (т.е. бумажн); безоблигац (в виде записи))
- по методам размещения (добровольные, размещ. по подписке, принудительно по решению правит)
- в зависимости от обращения на рынке (рыночные (своб. обращаемые), нерыночные)
- в зависимости от обеспеченности (закладные (выпуск. местными органами), беззакладные (вып. гос. органами))

ВНЕШНИЙ ГОС. ЗАЙМ

Выступает в роли международного гос.кредита. Здесь гос-во м/б в роли Кредитора, заемщика. Как и внутр. займы они предоставляются на условиях Платности, Возвратности, Срочности. Предоставление внешних займов может производиться из бюджета или спец. фондов. Получатели – правительства, республ или местные органы.

Кредиторы: правительства, фин-кред учреждения, юрид. лица иностр. гос-в, частные лица и междунар. организации.

Классификация внешних ГЗ:

1. по форме предоставления (денежные/товарные)
2. по срокам (среднеср/долгоср)
3. по валюте предоставления (в валюте страны кредитора/заемщика/третьей)
4. погашение займов (товарные поставки/валюта)

Погашение займов и выплата % по ним может производиться по истечении льготного периода, предоставляющего отсрочку погашения займа на 3-5 лет после его использов.

2. Обращение части вкладов населения в ГЗ. Это процедура предст. собой выделение СберБанками привлеченных ср-в без ведения реального владельца в качестве кредита гос-ву, т.е. СберБанк покупает долговые обязат. гос-ва
3. Казначейские ссуды. Предоставлены бюджетными ссудами п/п и организац.
4. Заимствование ср-в общегосударств. ссудного фонда. В этом случае гос.кредитные учреждения непосредственно (т.е. без покупки ЦБ) передают часть кред. ресурсов на покрытие расходов правительства. Именно использование этой формы ГосКредита послужило причиной образования ГосДолга за счет привлечения правительством ср-в общегос. ссудного фонда для финансиров. бюдж. расходов.

Государственный долг – представляет собой общую сумму обязательств гос-ва по выпущенным и непогашенным гос.займам, полученным кредитам, вкл. начисл. по ним % и выданным гос-вом гарантам. ГД в зависимости от рынка размещения, валюты и др. хар-к делится на внешний и внутр.

Внешний ГД – кредиты иностр. гос-в, междунар. фин. организ. и гос.займы, деноминированные в валюте и размещенные на зарубежных валютных рынках.

Внутренний ГД – кредиты национ. банков и гос.займы, деноминированные в нац. валюте и размещенные на национальном рынке.

Госуд. внутр. долг состоит из задолженности прошлых лет и вновь возникшей задолженности. В соответствии с законом РФ о Внутр.ГосДолге РФ различают понятия Государственный долг и Общегосударственный долг.

Общегосуд. Долг вкл. задолженность правит. РФ, органов управления республиками в составе РФ, местных органов власти.

Обеспечением ГД России служат все активы, находящиеся в распоряжении Правит. РФ. Но РФ не несет ответственности по долговым обязательствам субъектов РФ, если они не были гарантированы Правит.РФ.

Существует еще одна классификация ГД, кот. делит ГД на Капитальный и Текущий.

Капитальный ГД представлен всей суммой выпущенных и непогашенных обязательств, вкл. % по ним.

Текущий – это расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам гос-ва и по обязат., срок оплаты которых уже наступил.

В связи с существованием ГД, существует и потребность управления им. Под управлением ГД понимается сов-ть действий гос-ва, связанных

- с изучением конъюнктуры на рынке ссудных Капиталов,
- с выпуском новых займов и выработкой условий их выпуска,
- с выплатой % по ранее выпущенным займам,
- проведение конверсий (т.е. изменение доходн) и консолидации займов (объединение неск. займов в 1),
- определение курсов облигаций на ден. рынке и проведение мероприятий по определению ставок % по ГосКредиту.
- относятся также и мероприятия гос-ва по погашению ранее выпущенных займов, срок действия кот. истек.

Для оценки внешней задолженности сущ. несколько критериев, в т.ч. сравнивают размер долга с потребностью его погашения и выплаты % с величиной экспорта, от кот. зависят потенциальные возможности кредитов. Границей опасности считается превышение суммы долга по сравнению с экспортом в 2 раза, при повышенной опасности в 3 раза.

11. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНАЯ СИСТЕМА. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС.

***ГосБюджет** - ведущее звено фин. системы и осн. фин. категория. В нем объединяются главные доходы и расходы гос-ва, т.е. через ГБ осуществляется постоянная мобилизация ресурсов и их расходование*

БЮДЖЕТ представляет собой основной фин. план гос-ва на текущий год. Имеет силу закона, утверждается законодательными органами власти. По матер. содержанию ГБ - это централизованный фонд денежных ср-в гос-ва, а по соц-экон. сущности - основное орудие перераспределения Нац. Дохода.

ГБ выполняет след. основные **функции**:

5. Перераспределение Нац. Дох.
6. Гос. регулирование и стимулирование эк-ки.
7. Фин. обеспечение соц. политики.
8. Контроль за образованием и использованием централизов. фонда ден. средств

Бюджетные отношения - представляют собой финансовые отношения гос-ва на федеральном, региональном и местном уровнях с государственными, акционерными и иными предприятиями и организациями, а также с населением по поводу формирования и использования централизованного фонда ден. ср-в.

Бюджетная система

Государств. Бюдж. Система состоит из:

- 1 - Федеральный Бюджет
- 21 - Республиканские бюджеты в составе РФ
- 55 - Краевые и областные бюджеты
- Городские бюджеты Москвы и С-Петербур.
- 10 Окружных бюджетов автономных округов
- Бюджет Еврейской автон. области
- + 29 тыс. местных бюджетов

***Бюджетное устройство** - это организация бюджетной системы и принципов ее построения. Существует 5 принципов построения бюджета:*

1. *Единство бюджетной системы.* Единая правовая база; использование единых бюдж. классификаций и форм бюдж. документации; единая соц-экон. и налоговая политика.
2. *Принцип полноты.* Отражение доходов и расходов в каждом звене бюджетной системы в полном объеме.
3. *Реальность* - правдивость бюдж. показателей.
4. *Гласность* - публикация утвержденных бюджетов, отчетов об их исполнении, а также свободного отчета консолидированного бюджета РФ и бюджетов территорий. Консолидированный бюджет - сводный республ. бюджет РФ и бюджетов нац-государств. и администрат-террит. образований. Сводится в статистич. целях, не имеет силы закона.
5. *Самостоятельность* - наличие собств. источников доходов и прав определять направления их использования.

***Бюджетный процесс** - регламентированная законодат. деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центр. и местных бюджетов.*

Стадии Бюдж. Процесса:

- составление проекта бюджета \ 18 мес.

- рассмотрение и утверждение бюджета /
- исполнение бюджета - 1 год
- составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение - 5 мес.

МинФин РФ занимается методич. разработками бюджета. Затем бюджет передается в ГосДуму для рассмотрения, затем в Совет Федер. После принятия бюджета Советом Федер. Б передается През. РФ для подписания и обнародования. Исполнение бюджета начинается после утверждения бюджета законодат. органами. Бюджет может проектир. не более 4 раз. В том случае, если закон о федер. бюджете не принят до начала фин. года, органы исполнит. власти имеют право расходовать ср-ва в размере 1/12 объема предыдущего года в течение каждого месяца вплоть до утверждения бюджета.

12. ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ: СУЩНОСТЬ, РОЛЬ, СОСТАВ.

Консолидированный бюджет.

Бюджетная сбалансированность и межбюджетные отношения

Б. Система считается сбалансированной. ПО ВЕРТИКАЛИ, если объем поступлений в совокупных бюджетах на каждом уровне власти в целом достаточен для осуществления их функций. ГОРИЗОНТАЛЬНАЯ сбалансированность это общее соотв. доходов и расходов в бюджетах отдельных регионов и территорий на соотв. уровнях власти. Достижение вертикальной сбалансированности - первый этап общей сбалансированности; а достижение горизонтальной сбалансированности - второй этап горизонтального выравнивания, кот. осуществляется с помощью трансфертов.

С 1994 г. образован целевой фонд поддержки регионов. Ср-ва из данного фонда распределяются для всех регионов по единому принципу. Формируется фонд в размере 22% от суммы НДС, поступающей в федер. бюджет. Из данного фонда оказыв. помощь тем субъектам у которых среднедушевой доход по бюджету гораздо ниже, чем в среднем по РФ (такие субъекты федерации - НУЖДАЮЩИЕСЯ В ПОДДЕРЖКЕ). И тем регионам, где собств. доходов и дополнит. ср-в, полученных из федерального бюджета не достаточно для финансирования текущих расходов (такие регионы - ОСОБО НУЖДАЮЩИЕСЯ В ПОДДЕРЖКЕ).

Получающие поддержку регионы обязаны строго планировать и вести контроль за расходами и доходами своих бюджетов и небюдж. фондов, отчитываясь при этом перед МинФин. РФ. Также такие регионы обязаны ввести на своей территории все региональные налоги, утвержденные законодательством РФ по ставкам не ниже средних.

Трансферты регионам перечисл. ежемесячно, исходя из фактич. поступлений НДС, а также с учетом удельного веса каждого региона в зависимости от статуса в фонде фин. поддержки регионов.

Наряду с трансфертами сохр. порядок выделения регионам бюдж. ассигнований. Для осуществления федеральных целевых программ, на др. программы, согласованные на федеральном уровне, а также выделение дотаций бюджетам закрытых администрат. территорий, в пределах которых располаг. объекты МинОбороны. Кроме того с 1993 г. расширены права субъектов РФ и местных органов власти в вопросах введения дополнит. налогов и сборов.

Доходная часть формируется:

7. *закрепленные доходы*, т.е. доходы, поступающие полностью в соотв. бюджет.
8. *регулируемые доходы* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего звена бюджетной системы нижестоящему сверх закрепленных доходов.
9. *дотации* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего бюджета в твердой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.
10. *субвенции* - ср-ва, передаваемые из вышестоящего Б. нижестоящему на финансирование строго целевого мероприятия.
11. *субсидии* - часть общих гос. налоговых доходов, кот. поступают в вышестоящ. Б. и направляются нижестоящим в порядке перераспределения.
Субсидии могут быть - целевыми (определ. цель)
- универсальными
12. *кредитные ресурсы* - ср-ва, передаваемые на кредитной основе, т.е. соблюдаются все правила кредита: возвратность, срочность, гласность

13. ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ.

Законом РФ от 10.03.98 «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РФ» законодательные органы власти получили возможность образовывать внебюджетные фонды, обладающие правом самостоятельного юридического лица и независимые от бюджетов соответствующих органов власти.

На основании соответствующих актов федеральных органов власти определяется порядок деятельности внебюджетных фондов, устанавливаются источники их формирования и направления использования ресурсов.

Являясь составной частью финансово системы, внебюджетные фонды обладают рядом особенностей:

1. Запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность.
2. Денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, но не включенных в бюджет.
3. Формируются в основном за счет отчислений юридических и физических лиц.
4. Страховые взносы в фонды и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу, т.к. тарифы устанавливаются государством и обязательны.
5. На отношения, связанные с начислением, уплатой и взысканием взносов в фонды, распространено большинство норм и положений закона РСФСР «Об основах налоговой системы в России» 27.12. 91.
6. Денежные ресурсы фондов находятся в государственной собственности. Они не входят в состав бюджетов, а также других фондов и не подлежат изъятию на какие-либо цели, непредусмотренные законом.
7. Расходование средств из фондов осуществляется по распоряжению правительства или специально уполномоченного на то органа, т.е. правления фонда.
8. Из внебюджетных фондов могут предоставляться субвенции на финансирование инвестиционных проектов и программ.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включаемых в бюджет некоторых общественных потребностей и комплексно расходующихся на основах оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевыми назначениями фондов.

Фонды **классифицируются** на:

- Государственные (федеральные) и субъектов федерации
- Экономические и социальные
- Технологии развития и поддержки отраслей
- Прочие

Принято классифицировать внебюджетные по источникам и механизмам формирования их финансовых ресурсов.

- I. Внебюджетные фонды, формирующиеся за счет *отчислений от фонда оплаты труда* и имеющие налоговый характер. (ОМС, ПФ, ФСС, ФЗ).
- II. Внебюджетные фонды, формирующиеся за счет *от себестоимости* производимой продукции или ее стоимости по утвержденным нормативам:
 1. Государственный внебюджетный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ
 2. Внебюджетные фонды фундаментальных исследований и технологии развития РФ
 3. Отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды НИОКР
- III. За счет *прочих источников*:
 1. Фонды здравоохранения
 2. Фонд поддержки предпринимательства

3. Развития конкуренции
4. Фонд социальной поддержки населения
5. Фонд инвестирования жилищного строительства и др.

Материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является НДС (национальный доход). Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения НДС.

Главными методами мобилизации НДС в процессе перераспределения при формировании фондов выступают:

- Систематические налоги и сборы (основной)
- Средства из бюджета
- займы

Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и местного бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий и определенных отчислений от налоговых доходов.

В тех случаях, когда внебюджетные фонды имеют положительное сальдо, оно может быть использовано для приобретения ЦБ и получения прибыли в форме дивидендов или %.

Разнообразие внебюджетных фондов обуславливает сложные многоступенчатые связи, которые возникают между фондами и другими звеньями финансовой системы. Различают односторонние, двусторонние и многосторонние финансовые связи.

При односторонних связях денежные средства идут в одном направлении от финансовых звеньев к внебюджетным фондам. Такая связь возникает при формировании фондов или при использовании ими средств. Односторонняя связь проявляется и тогда, когда идет перечисление от ВФ (внебюджетных фондов) другим звеньям ФС.

При двусторонних связях денежный поток движется между ВФ и другими звеньями ФС в двух направлениях. Например, если фонд образуется не только за счет страховых средств, но и средств бюджета, и одновременного при наличии активного сальдо фонды приобретают государственные ЦБ и становятся кредиторами бюджета.

При многосторонних связях один ВФ одновременно соединяется с разнообразными финансовыми звеньями.

Социальные обязательные внебюджетные фонды

Пенсионный фонд РФ

ПФ России был образован постановлением Верховного Совета РСФСР 22.12.90 и введен в действие с 1.01.92 постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.91, и в настоящее время действует в соответствии с редакцией постановления ВС РФ от 11.02.93.

ПФР создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о ПФР.

ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и не подлежат изъятию.

Основные задачи ПФР:

1. Целевой сбор и аккумуляция страховых взносов; финансирование расходов в соответствии с назначением ПФР.
2. Организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан сумм государственных пенсий по инвалидности в следствии трудового увечья, профессиональные заболевания или по случаю потери кормильца.
3. Капитализация средств ПФ; привлечение добровольных взносов юридических физических лиц.
4. Контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием средств фонда.
5. Межгосударственное и международное сотрудничество по вопросам в компетенции ПФ, участие в разработке и реализации межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий.

Формирование средств ПФ:

1. страховые взносы работодателей
2. страховые взносы граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в т.ч. фермеров и адвокатов
3. страховые взносы иных категорий работающих граждан

4. ассигнования из бюджета
5. средства, возмещаемые ПФР государственным фондом занятости в связи с назначением досрочных пенсий безработным
6. средства, взыскиваемые с работодателей и граждан, в результате предъявления регрессивных требований
7. добровольные взносы физических и юридических лиц, а также доходы от капитализации средств ПФР и другие поступления.

Не являются плательщиками страховых взносов в ПФР:

1. Общественные организации пенсионеров и находящиеся в их собственности предприятия, учреждения и организации, создаваемые для осуществления уставных целей.
2. Военские формирования РФ по денежному довольствию военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел и федеральных органов налоговой полиции.
3. Общественные организации инвалидов, а также находящиеся в собственности этих организаций предприятия, учреждения и объединения, создаваемые для осуществления уставных целей.

Тариф взносов на социальное страхование определяется ежегодно законодательством РФ. В 98 г. установлены тарифы в ПФР:

- для работодателей организаций в размере 28%
- для работодателей, занятых в производстве с/х продукции – 20,6% выплат, начисленных работникам в виде оплаты труда по всем основаниям, включая выполнение работ по договорам подряда и поручительства
- для индивидуальных предпринимателей, в т.ч. глав фермерский хозяйств, родовых, семейных общин малочисленных народов севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, а также иностранных граждан, частных детективов, охранников, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов и аудиторов – в размере 5% дохода, полученного от их деятельности. (Если есть наемные работники, то 28% как работодатели)
- для работающих граждан в размере 1% из заработной платы

Выплаты, на которые не начисляются страховые взносы в ПФР:

- выплаты из фонда оплаты труда, относимые на себестоимость
- компенсации за неиспользованный отпуск
- оплата отпуска молодым специалистам после окончания учебного заведения
- выходное пособие при реорганизации и сокращении штата
- стоимость бесплатно предоставленных квартир, коммунальных услуг, топлива и проездных билетов
- компенсация женщинам, находящихся в частично оплачиваемом отпуске по уходу за ребенком
- выплаты, осуществляемые за счет прибыли
- выплаты, осуществляемые за счет других ВФ, бюджетов и целевых фондов
- выплаты по договорам гражданско-правового характера, за исключением договоров подряда и поручения, а именно: аренды, купли-продажи, мены, авторского права
- средства избирательных фондов кандидатов в депутаты федеральных органов власти, представительных и исполнительных органов субъектов РФ и органов местного самоуправления
- доходы, полученные от избирательного комитета членами избирательных комитетов, работающие в избирательных комитетах на постоянной основе

Направления расходования средств ПФР:

- выплаты пенсий по возрасту, инвалидности, по потере кормильца, за выслугу лет, пенсии военнослужащим, пособия на детей от 1,5 до 6 лет, пособия одиноким матерям, пособия на детей, инфицированных ВИЧ, пособия пострадавшим на Чернобыльской АЭС, материальная помощь престарелым инвалидам
 - финансирует различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров и детей
- В условиях инфляции пенсии пересматриваются за счет фонда.

Фонд Социального Страхования

Положение о ФСС РФ утверждено Постановлением правительства РФ 12.02.94 г.

Средства ФСС образуются за счет:

1. страховых взносов работодателей независимо от форм собственности
2. страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью
3. доходов от инвестирования части временно свободных средств фонда в ликвидные государственные ЦБ и банковские вклады
4. добровольных взносов физических и юридических лиц
5. ассигнований из бюджета

Средства ФСС направляются:

1. на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, на погребение
2. на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей
3. создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях

4. обеспечение технологической деятельности, содержание аппарата управления фонда, проведение НИР по вопросам социального страхования и охраны труда

Законодательством установлен резерв страхового тарифа в ФСС - 5,4% от фонда оплаты труда.

Виды выплат, на которые не начисляются страховые взносы аналогичны существующим для страховых взносов в ПФР.

Уплата страховых взносов производится так же, как и в ПФР, т.е. безналичным путем в срок, установленный для выплаты заработной платы.

Государственный Фонд Занятости Населения

Образован в 1991 г. в соответствии с законом РСФСР «О занятости населения в РСФСР» для финансирования мероприятий, связанных с реализацией государственной политики занятости населения. Средства ФЗ являются государственной собственностью РФ и находятся в оперативном управлении и распоряжении государственной компании РФ по занятости населения и подведомственных ему территориальных органов федеральной государственной службы занятости населения.

ФЗ представляет собой совокупность федеральной части фонда занятости, фондов занятости, формирующихся в республиках РФ, автономной области, автономных округах, краях, областях, городах и районах.

ФЗ в городах и районах формируется за счет:

- обязательных страховых взносов работодателей
- ассигнований из городских и районных бюджетов
- доходов от размещения средств ФЗ на депозитных счетах в учреждениях ЦБР и от приобретения краткосрочных государственных ЦБ
- доходов от кредитных вложений
- дотации, субвенции, субсидии из вышестоящих фондов занятости
- добровольных взносов предприятий, организаций, учреждений, общественных организаций и граждан и прочих поступлений

ФЗ в республиках в составе РФ, автономной области, автономных округах, краях и областях формируется за счет:

- отчислений из ФЗ, формируемых в городах и районах в части обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан
- ассигнований из соответствующих бюджетов
- дотаций, субсидий и субвенций из федеральной части фонда занятости
- добровольных взносов предприятий, организаций, учреждений, общественных учреждений и граждан и прочих поступлений

Федеральная часть государственного ФЗ формируется за счет:

- отчислений из ФЗ, формирующихся в республиках, автономной области, автономных округах, краях, областях, городах Москве и Санкт-Петербурге в части обязательных страховых взносов работодателей и работающих граждан
- ассигнования из бюджета РФ
- доходов от размещения средств на депозитных счетах, от приобретения краткосрочных государственных ЦБ, от учредительной деятельности и прочих поступлений

Тариф взносов установлен в размере 1,5% от фонда оплаты труда.

Выплаты, на которые не начисляются страховые взносы, аналогичны выплатам на которые не начисляются страховые взносы в ПФР.

Направления средств государственных ФЗ:

- на мероприятия по профессиональной ориентации, профессиональной подготовке и переподготовке безработных граждан, включая содержание учебных заведений и выплаты стипендий обучающимся по направлению службы занятости
- на организацию общественных работ
- на выплату пособий по безработице
- возмещение затрат ПФР в связи с назначением долгосрочной пенсии безработным
- на мероприятия по созданию, сохранению дополнительных или новых рабочих мест, по созданию специализированных рабочих мест, по развитию предпринимательской деятельности безработных граждан
- на проведение семинаров, совещаний и других организационно-методических мероприятий.

Фонд Обязательного Медицинского Страхования

Фонд формируется в соответствии с законом РФ «О медицинском страховании граждан РФ» от 28.06.01 г.

Для реализации государственной политики в области ОМС (обязательного медицинского страхования) созданы федеральный и территориальный ФОМС как самостоятельные, некоммерческие финансово-кредитные учреждения.

Основными задачами ФОМС являются:

1. обеспечение реализации закона

2. обеспечение предусмотренных законом прав граждан
3. обеспечение финансовой устойчивости системы ОМС
4. достижение социальной справедливости и равенства граждан в системе

Финансовые средства федерального и территориальных ФОМС образуются за счет некоторых общих и ряда собственных источников для каждого фонда. Важнейшие из них:

- часть страховых взносов предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйственных объектов, независимо от форм собственности в размерах, установленных законодательными органами России
- взносы территориальных фондов на реализацию совместных программ, выполняемых на договорных началах
- ассигнования из федерального бюджета на выполнение республиканских программ ОМС
- добровольные взносы физических и юридических лиц
- доходы от использования временно свободных средств федеральных и территориальных фондов

Страховой тариф в ФОМС – 3,6% от ФОТ

- в федеральный фонд – 0,2%
- в территориальный – 3,4%

Выплаты, на которые не начисляются взносы аналогичны таким выплатам в другие фонды. Средства ФОМС направляются на финансирование программ ОМС, приобретение медикаментов, оборудования и санитарного транспорта.

14. КЛАССИФИКАЦИЯ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ. ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВАНИЯ В РФ.

Суть страхования: оно отражает перераспределительные отношения, связанные с формированием фондов, обеспечивающих покрытие возникающих убытков.

Страхование – совокупность особых, замкнутых, перераспределительных отношений, связанных с формированием строго целевых фондов денежных средств и их использование на цели возмещения реального ущерба и оказания помощи предприятиям и частным лицам в определенных жизненных ситуациях.

Виды страхования

По объектам страхования (отрасли и подотрасли)

1. *Социальное страхование* (уровень доходов граждан)
 - страхование жизни
 - страхование от несчастных случаев и болезней
 - медицинское страхование
2. *Личное страхование* (жизнь, здоровье, трудоспособность {накопительное})
3. *Имущественное страхование* (материальные ценности)
 - страхование средств наземного транспорта, воздушного и водного
 - страхование грузов
 - страхование других видов имущества
 - страхование финансовых рисков
4. *Страхование ответственности* (ответственность перед третьими лицами выполнить некие договорные условия в денежной или проч. форме)
 - страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
 - страхование гражданской ответственности перевозчика
 - страхование гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности
 - страхование профессиональной ответственности
 - страхование ответственности за неисполнение обязательств
 - страхование иных видов гражданской ответственности
5. *Страхование предпринимательского риска* (неполучение прибыли, образование убытка)

По способу вовлечения в страхование различают 2 формы:

- *Обязательное* – форма возникает, когда необходима страховая защита объекта, в которых заинтересованы не только отдельные страхователи, но и все общество, либо когда отсутствие такой страховой защиты может повлечь за собой тяжелые последствия. Обязательная форма скорее не страхование, а социальное обеспечение.
- *Добровольное* – возникает только на основе свободно заключенных договоров между страховщиком и страхователем, определяющих их взаимные права и обязанности, срок страхования, размер страхового взноса и периодичность его уплаты.

По организационным формам страхования:

1. *Государственное* страхование – это такая форма страхования, где в качестве страховщика выступает государственная организация. Данное страхование может осуществляться в условиях:
 - a) абсолютной монополии государства (универсальное страхование)
 - b) монополии государства лишь на отдельные виды страхования (частичное)
 - c) при отсутствии какой-либо государственной монополии
2. *Акционерное* страхование – в качестве страховщиков выступают акционерные общества, формирующие свой УК посредством размещения акций или облигаций. Положительный момент данной формы: позволяет учредителям при наличии небольшого количества собственных средств быстро развернуть проведение страховых операций за счет привлечения денежных ресурсов других физических и юридических лиц.
3. *Взаимное* страхование – организационная форма правовой защиты, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, т.е. это объединение страхователей в целях обеспечения взаимопомощи, в отличие от акционерного страхования имеет меньшую коммерческую направленность.
4. *Кооперативное* страхование – по своему содержанию равно взаимному. Сфера деятельности кооперативных страховых учреждений – это имущественные интересы в рамках кооперативных систем.

Лица, осуществляющие страховую деятельность

Страховщики – юридические лица любой организационно правовой формы созданные для осуществления страховой деятельности и получившие в установленном законом порядке лицензию на ее проведение. Страховщики могут осуществлять свою деятельность через страховых агентов или страховых брокеров.

Страховые агенты – физические или юридические лица, действуют от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Страховые брокеры – юридические или физические лица зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве предпринимателей, осуществляющих посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя или страховщика. Страховые брокеры обязаны направлять в Федеральную Службу по надзору за страховой деятельностью извещение о намерении осуществлять посредническую деятельность по страхованию за 10 дней до начала этой деятельности, к нему прилагается копия свидетельства о регистрации брокеров в качестве юридического лица и предпринимателя.

Основные термины и понятия в страховании

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование. Событие должно обладать свойствами вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю или застрахованному лицу, бенефициару или другим третьим лицам.

Страховая сумма – сумма, определенная договором страхования или законом, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

Страховая стоимость – при страховании имущества страховая стоимость не может превышать его стоимости на момент заключения договора. Она не может быть оспорена сторонами будучи определенной в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем в момент заключения договора. Если страховая сумма, определенная договором больше страховой стоимости имущества, то договор считается недействительным в той части страховой суммы, которая превышает его действительную стоимость на момент заключения договора.

Страховое возмещение – не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при наступлении страхового случая. Если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в строго определенной сумме, условиями договора может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах стоимости страхового возмещения.

Страховой взнос – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом.

Страховой тариф – ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. Страховые тарифы по обязательным видам страхования устанавливаются в законах об обязательном

страховании. Тарифы по добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхованию ответственности могут быть рассчитаны страховщиками самостоятельно. Страховая тарифная ставка состоит из нетто-ставки и нагрузки = брутто-ставка. Нетто-ставка – страховой фонд, необходимый для покрытия возмещенных убытков, а в нагрузке – расходы на ведение дел страховой организации и прибыль.

Перестрахование – страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователями у другого страховщика (перестраховщика).

Сострахование – страховщик, заключивший с перестрахователем договор о перестраховании остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором. Объект страхования может быть застрахован по одному договору несколькими страховщиками, при этом в договоре содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

Организация страхования в РФ

Административный контроль за деятельностью страховщиков осуществляется *Департаментом страхового надзора Минфина РФ*. Он выдает лицензии компаниям, производит необходимые проверки их деятельности, устанавливает нормативы и правила размещения резервов и т.п.

На сегодняшний день гарантией защиты страхователей явл. наличие оплаченного уставного капитала и страховых резервов, которые формируются в соотв. с нормативным законодательством.

Современная система страхования предполагает внесение страхователем твердо установленной суммы, исчисленной заранее и не зависящей от размера фактически возникшего убытка. Возмещение потерь осуществляется за счет заранее созданного фонда.

Согласно ФЗ «*Об организации страхового дела в России*» основными видами страхования явл.: личное, имущественное, страхов. ответственности. Страхование может осуществляться в 2 формах – добровольное и обязательное.

Страхование в РФ проводится как в рублях, так и в инвалюте.

В системе защиты страхователей существует перестрахование. Страховщики для защиты своих интересов, выработки единых норм поведения образуют союзы, ассоциации и т.п. Федеральной службой России по надзору за страховой деят. утверждено «Положение о страховом пуле» – добровольное объединение страховщиков, не явл. ЮЛ, создаваемое для обеспечения фин. устойчивости страховых операций на основе общей ответственности участников этого пула за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула.

Добровольное страхование – договор

Обязательное – в силу закона.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязывается при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор; страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки. *Страховое свидетельство должно содержать:*

- 1) наименование заказчика
- 2) наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика
- 3) ФИО или наименование страхователя и его адрес
- 4) указание объекта страхования
- 5) размер страховой суммы
- 6) указание страхового риска
- 7) размер страхового взноса, сроки порядок его внесения
- 8) срок действия договора
- 9) порядок изменения и прекращения договора
- 10) другие условия, дополнения к правилам страхования и исключения из них
- 11) подписи сторон

Недействительность договора страхования:

1. если договор заключен после наступления страхового случая
2. если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании решения суда

Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков:

1. полностью уплаченный УК

2. оплаченные страховые резервы
3. наличие системы перестрахования

Страховые резервы, образуемые страхователями не подлежат изъятию в федеральный или иные бюджеты. Страхователи имеют право размещать или инвестировать свои резервы для увеличения страхового фонда. Размещение резервов (по правилам страхования), где резервы размещаются по правилу уменьшения ликвидности следующим образом:

1. государственные ЦБ
2. ЦБ, выпускаемые органами государственной власти, субъектов РФ и органами местного самоуправления
3. банковские депозиты
4. права собственности на долю участия в УК
5. другие ЦБ
6. недвижимое имущество, в т.ч. и квартиры
7. валютные ценности и денежная наличность

Запрещается использование страховых резервов для инвестиций, не предусмотренных настоящими правилами, для предоставления займов физическим и юридическим лицам, а также для выдачи ссуд страхователям, для вложений в интеллектуальную собственность, для приобретения ОФ (за исключением недвижимости), для оплаты труда работников страховой компании, оказания им материальной помощи, выдачи ссуд, торгово-посреднической, банковской и производственной деятельности. Страховые резервы не могут служить предметом залога и не могут служить источникам уплаты кредиторам денежных сумм по обязательствам гаранта. Не менее 80% страховых резервов должны быть инвестированы на территории РФ.

Инвестиционная политика страховщика определяется следующими принципами:

1. принцип *диверсификации* (наличие широкого круга объектов инвестиций с целью уменьшения риска)
2. принцип *возвратности* – максимально надежное размещение активов и обязательные гарантии возврата инвестированных средств в полном объеме
3. *прибыльность* – реализация целей инвестирования, связанных с получением регулярного высокого дохода
4. *ликвидности* – гарантия возможности быстрой реализации инвестиционных активов не ниже их номинальной стоимости

Принципы добровольного и обязательного страхования:

Обязательное страхование:

I.

- устанавливается законом объект страхования, согласно которому страховщик обязуется застраховать объект, а страхователь выплачивать взносы
- перечень объектов, подлежащих страхованию
- уровень страховой ответственности
- порядок установления тарифных ставок
- периодичность внесения страховых взносов
- основные права и обязанности сторон

Закон возлагает проведение такого страхования на государственные органы.

- II. Сплошной охват указанных в законе объектов, для этого страховые органы ежегодно проводят по всей стране регистрацию застрахованных объектов, начисление страховых платежей и их взимание в установленные сроки.
- III. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.
- IV. Действие обязательного страхования независимо от внесения страховых платежей.
- V. Бессрочность обязательного страхования.
- VI. Нормирование страхового обеспечения по обязательному страхованию.

Добровольное страхование:

- I. Действует не в силу закона, а на добровольных началах (ограничений по видам страхования нет).
- II. Добровольность исходит и от страхователя (можно застраховать все, что угодно).
- III. Выборочный охват добровольного страхования.
- IV. Добровольное страхование всегда ограничено сроком договора страхования.
- V. Добровольное страхование действует только при своевременной уплате страховых взносов.

VI. Страховое обеспечение по добровольному страхованию зависит от желания страхователя.

Функции страхования:

1. *Рисковая* – именно в рамках действия этой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий.
2. *Предупредительная* – направлена на финансирование за счет части средств страхового фонда мероприятий по уменьшению страхового риска.
3. *Сберегательная* – аналогична кредитованию, т.е. накапливаются ср-ва на жизнь.
4. *Контрольная* – строго целевое формирование и использование средств страхового фонда.

15. КРЕДИТ. ЕГО ПРИНЦИПЫ, ФУНКЦИИ И ФОРМЫ.

Сущность кредита. Непрерывность процесса восПр-ва зависит от своевременного превращения денежной формы в товарную и наоборот. Обеспечить эту непрерывность при несоблюдении сроков поступления денег и сроков затрат и призван Кредит. При помощи Кр осуществляется перераспр. Временно свободных ср-в п/п, организаций, населения и бюдж. Временно свободными могут быть

- доходы и сбережения населения
- денежные накопления гос-ва
- собств. Ср-ва п/п
- остаток ден. Ср-в на счетах бюдж. Организаций

Появляется возможность недостаток одних хоз. Единиц восполнить за счет врем. своб. Ден. Ср-в других. Процесс аккумуляирования врем. своб. Ср-в и их перераспределение осущ. При помощи Кр. отношений

Кредит – представляет собой систему ден. отношений, по средством которых гос-во осуществляет мобилизацию врем. своб. ден. ср-в бюджета, нар. хоз-ва и населения и может использовать их на условиях срочности, платности, возвратности на нужды расширенного восПр-ва.

Функции кредита

1. Перераспределительная
2. Замещение наличных денег кредитными операциями
3. Экономия издержек
4. Регулирование экономики

Особенности *Перераспределительной функции* явл.:

- охватывает только врем. своб. ден. ср-ва
- возвратность кред. ресурсов позволяет предоставлять их в ссуде повторно в течение данного периода
- оперативность предоставления средств, в то время как бюдж. ресурсы распределяются на весь календарный срок при планировании бюджета
- затрагивается не только стоимость ВВП, произвед. в данном периоде, но и стоим. ср-в Пр-ва и Потр., созданная в предшествующие периоды
- при помощи Кр. перераспр. не только деньги, но и товарные ресурсы (это возможно при коммерч. кредите и лизовом)
- перераспр. носит произвольный характер, что обусловлено возвратностью
- прямой характер перераспр., т.е. без посредников. Кредитный механизм носит рыночный характер, и все больше децентрализуется

Особенности *Замещения наличных денег.* Тесно связано с организацией денежного оборота, с функционированием его в безналичной форме. Предоставление Кр. и основная часть расчетов осущ. через банки. Помещая деньги в банк, клиент вступает в кредитные отношения с ним и созд. условия для замены наличных денег в обороте кредитными операциями в виде записей на счетах в банках. Банковские расчеты явл. кредитными операциями, т.к. сроки отгрузки и оплаты на совпадают во времени. В наличном ден. обороте Кр. позволяет заменить действит. деньги банкнотами. К Кредитам относят:

- Векселя
- Чеки
- Акции
- Ден. сертификаты
- Облигации.

Принципы кредита

1. *Целевой характер* (Кр выдается не обезличенно, а на конкр. цели в виде объектов кредитования)
2. *Возвратность* (в договоре указыв. срок, на кот. выдается Кр)
3. *Срочность* (ссуда выдается на определ. срок, по истечение которого должна гаситься заемщиком). Срочные Отсроченные (=пролонгиров) Просроченные
4. *Платность* (банк взимает % за пользование)
5. *Материальная обеспеченность* (на сумму выданного Кр. у банка д/б матер. ценности, гарантии, поручительства, страхов. свидет.)

Формы кредита

1. Банковский Кредит (основная форма Кр) Выражает экон. отношения между кредиторами, банками и субъектами кредитования и заемщиками (физ. и юридич. лица) БКр. носит двойственный хар-р. Он может быть как ССУДА КАПИТАЛА для функционирования п/п, либо в виде ССУДЫ ДЕНЕГ (т.е. как платежное ср-во при уплате долгов). БКр подразделяется на:

Краткосрочный (до 1) Среднесрочный (1-3) Долгосрочный (3-)

В наст. время сущ. неск. форм БКр:

А. Потребительский Кредит – Кр выступает как ср-во удовлетворения Потр. нужд населения. Его **классификация** :

Целевой признак	- инвестиционный - на покупку товаров - на развитие хозяйств - чековые - под банковские кред. карты
Субъекты кредитных отношений	- Банковский - Пробанковский
Форма выдачи	- Денежный - Товарный
Срок	- Краткоср. - Среднеср. - Долгоср.
Способ погашения	- частями - разовый

Б. Ипотечный Кредит – предоставление ссуды под залог недвижимого имущества. Кредиторами м/б как ипотечные банки, так и просто ком. банки, а заемщиками физич. лица, имеющие объект ипотеки в собственности. Также могут применяться и ипотечные облигации.

В. Контокоррентный Кредит – договор между банком и клиентом, на основании которого в течение некоторого срока они не регулируют своих денежн. претензий друг к другу с тем, чтобы впоследствии по мере их накопления иметь возможность сразу подвести итоговое сальдо.

Контокоррент – договор, направленный к взаимному открытию кредита. Предметом его явл. кредит, а сам договор – это вид товарной сделки. При этом открывается спец. контокоррентный счет.

Г. Ломбардный Кредит – это кредит в твердо фиксированной сумме, выдаваемый на определ. срок (до 1 г) под залог ЦБ. При этом передается не право на ЦБ, а сами бумаги. Кредит предоставляется под залог таких ЦБ, кот. имеют официальную котировку на Фондов. Бирже или принимаются к учету, или в качестве залога Цбанком. Пр./ Гос.ЦБ, Первоклассные

Коммерч. Векселя, обращаемые на бирже акции и облигации крупнейших п/п, сберегат. и депозитный сертификат. В случае обеспечения кредита Гос.ЦБ, сумма выдаваемого Кр достигает 80% рыночной стоим. этих бумаг, в остальных случ – до 60%.

Д. *Государственный Кредит* – гос-во в кач. заемщика или кредитора через банк

Е. *Международный Кредит* - временная передача товаров или ден. ресурсов одними странами для использования другими. Он предоставл. за счет средств гос-ва, фирм, п/п, коллективных ссудных фондов, кот. аккумулируются в междунар. банках и валютных организациях

2. Коммерческий кредит данный вид Кр предоставл. хоз. субъектами друг другу за переданные товары (работы, услуги) в виде отсрочки платежа. Поставщик получает от покупателя не деньги, а долговое обязат (вексель), тем самым окончание торг. операции совпадает с нач. кредитной сделки. Для п/п-поставщика Кр операция не только ускоряет операцию, но и приносит дополнит. доход в форме ссудного %, включенного в цену товара и сумму векселя.

А. *Натуральный кредит* – распространен в с/х, Предоставл. семенами, кормами, скотом и т.д.

Б. *Лизинговый Кредит* – товарный кредит и его особенность в том, что в кредит передаются не ден. ср-ва, а машины, оборудование и трансп. ср-ва. Лизинг = аренда, сдача в наем. В мировой практике известны 3 формы аренды: Рентинг (краткоср) Хайринг (среднеср) Лизинг (долгоср). В лизинговых операциях участв. третья сторона:

1. Производитель (завод, торговая или посредн. организ.)
2. Лизинговая компания (арендодатель, кредитор, учр. банка)
3. Потребитель

Логика лизинговой операции – Для конечных результатов деятельности п/п важно не право собственности на ср-ва производства, а право их использования с целью получения прибыли. Взятое в аренду оборудование не отражается на балансе п/п пользователя, т.е. лизинг не утяжеляет активы. Арендная плата покупателя оборудования относится на издержки Пр-ва и тем самым снижает налогооблагаемую прибыль.

Сущность Лизинга – арендатор, нуждающийся в определ. ОснФондах находит их у продавца (поставщика) и обращается за помощью в лизинговую компанию (к арендодателю). Арендодатель произв. оплату стоим. объекта лизинга, кот. становится его собственностью и передает в аренду. При этом заключ. 3-сторонний договор, в кот. оговарив. права и обязанности участников и условия сделки. Получая в аренду оборудование, арендатор уплачивает лизинговой компании взносы за аренду. Лизинговый взнос представляет собой амортизационные отчисления от стоим. арендованного имущества, плату за пользование заемными средствами и сумму комиссионного вознаграждения.

Формы лизинга:

Тип имущества	Движимое Недвижимое Имущество б\у
Степень окупаемости имущества	- с полной окупаемостью, т.е. в течение срока действия договора происходит полная выплата стоимости арендуемого имущ. - лизинг с неполной окупаемостью (окупается только часть стоим.)
Степень амортизации	с полной с неполной
Объем оказываемых услуг	- чистый лизинг (обслуживание на себя берет лизингополучат)

	<ul style="list-style-type: none"> - лизинг с полным набором услуг (обслуживание на лизингодат.) - лизинг с частичным набором услуг (на лизингодат. возлаг. часть ф-ций по обслуживанию)
Сектор рынка	<p>Внутренний</p> <p>Международный</p>
Характер лизинговых платежей	<ul style="list-style-type: none"> - лизинг с денежным платежом (все платежи в ден. форме) - лиз. с компенсационным платежом (оплата в форме товаров, производ. на арендуемом оборудов.) - лизинг со смешанным платежом
Отношение к налоговым, амортизационным и прочим льготам	<p>Действительный</p> <p>Фиктивный</p> <p>Смешанный</p>
Состав участников сделки	<ul style="list-style-type: none"> - прямой (собств. имущ. сам передает в аренду) - косвенный (через посредников)

Наиболее характерными явл. след виды лизинга:

1. *Финансовый лизинг* (срок на который передается имущество совпадает по продолжительности со сроком полной амортизации. По окончании договора можно либо приобр. оборудование в собств, либо продолжить договор)
2. *Оперативный* (срок аренды короче экономич. срока службы имущества)
3. *Возвратный лизинг* (форма фин. лизинга)
4. *Лизинг по остаточной стоимости.*

16. ФУНКЦИИ И ОПЕРАЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИИ.

Банковская система РФ

С 92 г. БС имеет двухуровневый вид. 1-й уровень - ЦБ РФ. 2-й уровень - КомБ.

Статус, задачи, функции, полномочия и принцип организац. деятельности ЦБ определяется Конституц. РФ, федер. законом о ЦБ и др. федер. законами.

УК и иное имущества БР явл. федер. собственностью.

ЦБ осуществляет свои расходы за счет собств. доходов.

БР не регистрир. в налоговых органах.

ЦБ явл. юридическим лицом.

Гос-во не отвечает по обязат. ЦБ и наоборот.

Основные цели деят.

1. защита и обеспечение устойчивости рубля, в т.ч. его покупат. способн. и курс по отношению к др. валютам.
2. развитие и укрепление БанкСистемы России
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов

Получение прибыли не явл. целью деят. ЦБ.

Функции:

- во взаимодей. с правит. РФ разрабатывать и проводить *единую К-Д политику*
- монопольно осуществлять *эмиссию* наличных денег и организ. их обращение
- явл. *кредитором последней инстанции* для кред. организаций. Организует систему рефинансирования
- устанавливает *правила осуществления расчетов* в РФ
- устан. *правила* проведения банк. операций, Бухучета и отчетности для БанкСист.
- осущ. гос. *регистрацию кред. организаций*. Выдает и отзывает лицензии кред. организаций в соотв. с Федер. законами.
- осуществл. *надзор* за деят. кред. организаций
- регистрир. *эмиссию ЦБ* кредитными организациями в соотв. с федер. законами
- осущ. самостоят. или по поручению правит. РФ все виды Банк операций, необходимых для выполнения задач БР
- осуществл. *валютное регулирование*
- организ. и осущ. вал. контроль как непосредственно так и через уполномоченные банки в соотв. с рос. законодат.
- принимает участие в разработке *прогноза платежного баланса РФ*
- проводит анализ и прогнозирование состояния эк-ки РФ в целом и по регионам
- осущ. иные функции в соотв. с Федер. законами

ЦБ подчинен ГосДуме:

- назначение на должность и освобождение от нее осущ. ГД по представлению ПрезРФ председателя ЦБ
- назнач. и освобожд. от должности ГД членов Совета директоров ЦБ
- представление Цбанком ГДуме на рассмотрение годового отчета, а также аудиторского заключения.
- определяются ГД аудит. фирмы для проведения аудит. проверки ЦБ
- проведение парламентских слушаний о деят. ЦБ с участием его представителей.

- доклады председат. ЦБ Гдуме о деят. ЦБ. Доклад при представлении годового отчета и осн. направлениям К-Д политики

ЦБ *независим* в своей деятельности. Издает нормат. документы, обязательные для федер. органов гос. власти, органов власти субъектов РФ, органов местного самоуправл, всех юридич. и физ. лиц. ЦБ не может участвовать в Капиталах кредитных организаций. ЦБ может участвовать в Капит. и деят. междунар. организаций, кот. занимаются развитием сотрудничества в К-Д, Валютной, Банк. сферах, в т.ч. между ЦБ иностр. гос-в. БР имеет УК = 3 млрд. руб. Создает за счет собств. прибыли резервы и фонды разл. назначения в размерах, необходимых для осущ. им своих функций, а также независимо от прибыли и убытков фонд переоценки по операциям с валютными ценностями.

Органы управления ЦБ. Высшим органом явл. Совет Директоров. В него входят Председатель ЦБ и 12 членов Совета Директоров. Председ ЦБ назнач. на должность Гдумой на 4 года. Одно и то же лицо не может занимать пост председателя более 3 сроков подряд. Члены Совета Дир. назначаются на должность на срок 4 г. Гдумой по представлению Председ ЦБ. СД заседает не реже 1 раза в месяц. СД выполн. след. функции:

- разрабатыв. и обеспечив. выполнение осн. направлений единой государств. К-Д политики
- утверждает годовой отчет ЦБ и предьявляет его Гдуме.
- рассматривает и утверждает смету расходов БР на очередной год не позднее 31 дек предшеств. года.
- определ. структуру БР
- устанавлив. формы и размер оплаты труда Председ БР, его замов, членов СД и др. служащих БР.
- приним. решения о создании и ликвидации учреждений и организаций БР, об установлении обязат. нормативов для Кред. организаций о величине резервных требований и т.д.
- вносит в ГД предложения об изменении УК БР.

Члены СД не могут быть депутатами ГД, членами Сфедер., членами ПравитРФ, не могут состоять в партиях и занимать должн. в обществ-политич. и религ. организациях

ЦБ не вправе предост. кредиты правительству РФ для покрытия Бюдж. дефицита, субъектам РФ, местным бюджетам и бюджетам внебюдж. фондов. БР без взывания комиссионных осущ. операции с федер. бюджетом и гос. внебюдж. фондами, с бюджет. субъектов РФ и местными, а также с операций по обслужив. госдолга и операций с золотым резервом РФ

ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА РОССИИ

Отчетный период БР установлен с 1.01 по 31.12 включительно. БР ежегодно не позднее 15.03 представляет ГосДуме годовой отчет, утвержденный Советом Директоров Банка. Годовой отчет БР включает:

1. Отчет о деятельности банка, анализ состояния экономики РФ и перечень мероприятий по единой государств. Кред-Ден. политике.
2. Годовой баланс, счет прибылей и убытков и распределения прибыли.
3. Порядок формирования и направления использования резервов и фондов БР.
4. Аудиторское заключение по годовому отчету БР.

БР ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру ден. массы и обобщенные данные о своих операциях. Прибыль БР после направления ее в резервы и фонды перечисляется в доход Федерального Бюджета. БР и его учреждения освобождаются от уплаты всех налогов, сборов, пошлин и др. платежей на территории РФ в соответствии с законодательством России о налогах.

ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятие из обращения осуществляется исключительно БР. В целях организации наличного денежного обращения на БР возлагаются функции:

1. Прогнозирование и организация Пр-ва, перевозки и хранение банкнот и монет и создание их резервных фондов.
2. Установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных Орг.
3. Установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет, а также их уничтожение.
4. Определение порядка ведения, кассовых операций для Кред. Орг.

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Основными инструментами и методами Ден-Кред. Политики БР являются:

1. % ставки по операциям БР
2. нормативы обязательных резервов, депонированных в БР
3. операции на открытом рынке
4. рефинансирование банков
5. валютное регулирование
6. установление ориентиров роста ден. массы.
7. прямые количественные ограничения.

Операции Банка России

БР имеет право осуществлять следующие операции:

1. Предоставлять кредиты на срок не более 1 г. под обеспечение ЦБ и другими активами
2. Покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя со сроками погашения не более 6 мес.
3. Покупать и продавать гос. ЦБ на открытом рынке
4. Покупать и продавать облигации, денежные сертификаты и иные ЦБ со сроками погашения не более года.
5. Покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностр. валюте, выставленные российскими и иностр. кред. Орг.
6. Покупать, хранить и продавать драг. металлы и иные виды валютных ценностей.
7. Проводить расчетные, кассовые и денежные операции, принимать на хранение и в управление ЦБ и другие ценности.
8. Выдавать гарантии и поручительства.
9. Осуществлять операции с фин. инструментами, используемые для управления фин. рисками.
10. Открывать счета в российских и иностр. кред. Орг. на территории РФ и иностранных гос-в.
11. Выставлять чеки и векселя в любой валюте, а также осуществлять операции, не запрещенные законом.

БАНК РОССИИ НЕ ИМЕЕТ ПРАВО

1. Осуществлять банковские операции с Юр.Лицами, не имеющими лицензии на проведение банковских операций, и Физ.Лицами, за искл. военнотруж. и служащих ЦБ.
2. Осуществлять операции с недвижимостью (за искл. случаев, связанных с обеспечением деятельности БР).
3. Заниматься торговой и производственной деятельностью.
4. Пролонгировать предоставл. кредиты (искл. - по решению Совета Дир. Банка)

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Главная цель – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. БР регистрирует кред. орг., выдает лицензии на проведение банк. операций и отзываяет их. В целях обеспечения устойчивости кред. Орг. БР может устанавливать им обязательные нормативы.

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

БР не несет ответственности по обязательствам кред. орг., и кред. орг. – по обязательствам БР.

ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

БР является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетов, в т.ч. клиринговых систем РФ. БР устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безнал. расчетов. БР осуществл. межбанковские расчеты через свои учреждения.

АУДИТ БАНКА РОССИИ

ГосДума не позднее 1.11 отчетного года принимает решение об аудите БР и определяет аудиторскую фирму, обладающую опытом работы не менее 10 лет. Оплата услуг аудиторской фирме по аудиту БР осуществляется за счет собств. средств банка. Внутренний аудит БР осуществляется службой главного аудитора, непосредственно подчиненного председателю БР.

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА РОССИИ

БР может быть ликвидирован только на основании принятия соотв. федерального закона – “Закон о ликвидации БР” определяет и порядок использования его имущества.

17. АКТИВНЫЕ. ПАССИВНЫЕ, КОМИССИОННЫЕ И ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

Федеральным законом о банках и банк. деятельности

Банк определяют как кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности след. операции:

- привлечение во вклады ден. средств физич. и ЮЛ.
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.
- открытие и ведение банк. счетов физ. и ЮЛ

В России банки образуются на основе любой из форм собственности (гос., частной, коллект., смешанной, совместной - с участием иностр. капитала).

Исключается возможность создания банка одним лицом, т.к. уставный капитал комм. банка должен быть сформирован средствами 3-х или более участников.

. КЛАССИФИКАЦИЯ

По форме создания и способам формирования Уставного Капитала

- паевые
- созданные в форме ООО
- акционерные (ЗАО, ОАО)

По территориальному характеру действия

- региональные (деятельность ограничена рамками одной территории)
- территориальные (их деят. не ограничив. рамками террит., обслуживают потребности ряда регионов, в целом страны, за рубежом)

Размер банка

- крупные
- средние
- мелкие

По объему и разнообразию операций

- универсальные (различные виды операций)
- специализированные (ипотечные, инновационные, инвестиционные и др.)

По сфере деятельности

- специальные (банки развития - финансируют отдельные целевые, региональные программы)
- банки, не ограниченные деятельностью в определенных отраслях и программах

По наличию филиальной сети

- имеющие филиалы
- не имеющие

ПРИНЦИПЫ ОРАГНИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

1. **ПРИБЫЛЬНОСТЬ** – прибыль образуется из разности %, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям., а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги. Значение данного принципа, что без прибыли банки существовать не могут.
2. **“ПОДЕШЕВЛЕ КУПИТЬ – ПОДОРОЖЕ ПРОДАТЬ”** - т.е. стратегия банка заключается в наиболее дешевом приобретении капитала и продаже его по наиболее высокой ставке.
3. **Банк – РИСКОВОЕ П/П** – но рисковать может только величиной своего капитала.

Банковские операции

Подразделяются на 2 вида:

- *пассивные* – играют первичную роль – привлечение капитала
- *активные* – операции по размещению средств.

При всем разнообразии проводимых банком операции их можно разделить на отдельные группы:

1. *Кредитные* операции – операции кредитора по размещению свободных ресурсов заемщику на условиях Платности, Срочности, Возвратности, причем банки могут выступать как в роли кредиторов, так и в роли заемщиков.
2. *Расчетные* – хранение средств клиентов, перемещение их с помощью платежных инструментов по распоряжению держателя ден. средств.
3. *Кассовые* – операции банка по приему и выдаче денег и ценностей клиентам банка через операционную кассу банка.
4. *Межбанковские* – предполагают расчеты между банками и др. кред. учреждениями. Расчеты могут проводиться через РКЦ, клиринговые учреждения и корреспондентские счета банков.
5. *Вексельные* – КомБанк проводит операции как с собств. векселями, так и с векселями других п\п
 - учет векселей
 - выдачу ссуд под обеспечение векселей
 - принятие векселей на инкассо для получения платежей и для оплаты их в срок
6. *Операции с ЦБ* – банк может выпускать собств. ЦБ, фин. инструменты. Для увеличения уставного фонда АКБ, для привлечения заемных средств и совершать акты п\п с ЦБ других п\п и банков.
7. *Операции с иностранной валютой* – заключаются в покупке у росс. и иностр. Юр. или Физ. Лиц и продаже им наличной валюты, находящейся на счетах и вкладах.
8. *Комиссионные (посреднические)* – банки выступают в роли посредников и консультантов по разл. сделкам.
9. *Финансовые операции* – лизинг, факторинг, форфейтинг.
10. Банки могут выступать как *учредители* новых п/п

Все перечисленные операции могут производиться как в рублях, так и в иностранной валюте.

Законом банкам запрещено осуществл. операции по Пр-ву материальных ценностей и торговле ими, а также страхование всех видов, кроме страхования валютных и кредитных рисков.

Деятельность любого КБ определяется уставом и лицензией, выдаваемой ЦБ и КБ приобретает банк. ЮрЛица и получения лицензии ЦБ.

18. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ.

ВИДЫ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫЕ БАНКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ДР. БАНКАМ

Для предприятий

1. Расчетный счет – открывается всем п/п, независимо от форм собственности (п/п должно работать на принципах коммерч. расчета и иметь статус ЮрЛица). Владелец Р/сч имеет свой отдельный баланс, выступает самостоят. плательщиком всех причитающихся с него платежей в бюджет и внебюдж. фонды. Самостоятельно вступает в кред. взаимоотнош. с банком. Таким образом, владелец Р/сч имеет полную юридич. и экономич. самостоятельность. Для открытия Р/сч в банк необходимо предоставить след. документы:

- заявление об открытии Р/сч по установленной форме
- документ о гос. регистрации п/п
- копия учредительного договора о создании п/п (нотариально заверенная)
- копия устава (нотариально заверенная)
- документ о подтверждении полномочий директора п/п и главного бухгалтера п/п. (Директор – протокол собрания учредителей; Бухгалтер – приказ директора)
- две карточки с образцами подписей первых должностных лиц с оттиском печати (нотариально завер.)
- справка из налоговой инспекции о постановке п/п на учет
- справка о постановке п/п на учет в ПенсФонде и ФОМедСстрах
- регистрационная карточка статистических органов.

Открытие Р/сч сопровождается заключением договора о расч-кассовом обслуживании.

2. Валютный счет - открывается в КБ, имеющем лицензию на проведение валютных операций. Виды валютных лицензий:

- внутренняя
- расширенная
- генеральная

Валюта, в которой будут производиться расчеты определяет п/п; документы для открытия – те же.

3. Текущий счет – некоммерч. организ. и не имеющие статуса ЮрЛица (бюдж. Орг.). Самостоятельность владельца ограничена:

- распоряжение средствами на счете должно соответствовать смете, утвержденной вышестоящей Орг.
- перечень операций по счетам регламентируется.

4. Конттокоррентный – единый Акт-Пасс счет отражает:

- ссуды банка и все платежи по поручению клиента
- средства, поступающие на счет.

Кредитовое сальдо означает, что клиент располагает собств. средствами, а дебетовое, что в оборот вовлечены заемные средства и владелец счета явл. должником банка по кредиту. % - в разные стороны: клиенту или банку.

5. Ссудный счет – (простой/специальный)

- Специальный Ссудный Счет – открывают заемщикам, испытывающим постоянную потребность в банк. кредите, когда кредитом опосредуется большая часть платежного борота п/п. Использование этого счета для предоставления кредита предполагает направление всей выручки п/п в кредит этого счета для своевременного погашения банковской ссуды и обеспечение полного участия собств. средств заемщика в воспроизводственном процессе. Таким образом, по спец. ссудному счету идут рег. выдачи кредита и их погашение, по Р/сч

совершается ограниченный круг операций (второстепенная роль) – может быть только один спец. ссудный счет.

- *Простой Ссудный Счет* – используется в банк. практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам производится в согласованный заемщиком срок. Может быть открыто несколько.
- 6. *Депозит* – открывается в течение определенного срока для хранения части средств п/п по его желанию. За хранение средств в банке на этом счете предприятию выплачиваются %.
- 7. *ДЕПО* – счет для учета ЦБ
- 8. *Бюджетный счет* – открывается в банках для учета операций по кассовому использованию исполнению бюджета. В зависимости от характера учитываемых операций:
 - доходные
 - расходные
 - текущие

Для банков

1. *ЛОРО* – счет, открываемый банком для банка-корреспондента, на него вносятся определенные суммы, которые выдаются по поручению этих банков.
2. *НОСТРО* – счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента. Предназначен для взаимных платежей.
3. *ВОСТРО* – счета третьих лиц у банка-корреспондента по отношению к данному кред. учреждению.