

# Финансы в экономике



§ 8

# Финансы

**Финансы** — совокупность экономических отношений в процессе использования денежных средств.

- Финансы в экономике выступают экономическим инструментом распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода.
- Финансы распределяются между **фирмами и домашними хозяйствами (субъект рыночной экономики, который представлен семьей или отдельным человеком без семьи)**



Доход, получаемый в отраслях материального производства, частично остается на **предприятиях (часть прибыли) и у их работников (зарплата)**, частично **поступает в бюджет (различные налоги)**.

У государства **сосредотачиваются денежные ресурсы**, которые потом **перераспределяются в непроизводственные отрасли хозяйства**, на потребности управления и др.

Домашние хозяйства в целом **получают больше, чем расходуют** и являются владельцами сбережений.

Итак, одни хозяйствующие субъекты имеют избыток денежных средств, другие — их недостаток.

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Банки выступают посредниками между владельцами сбережений и заемщиками.

**Банковская система** — совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций.

**Банк** - финансовое учреждение, которое занимается привлечением свободных денег и последующим их предоставлением в кредит, осуществлением денежных расчетов между гражданами и организациями.

**Процентная ставка** - плата за использование денег.



- **Например**, вы берете у банка 10 тыс. р. на год под 25% годовых. Возвращать вам придется 12,5 тыс. р., т. е. плата за пользование кредитом составит 2,5 тыс. р.
- **Второй пример**: берете у банка 100 тыс. р. на 5 лет под 25% годовых. Сколько мы переплатим? В счет основного платежа – 100 рублей, в счет пользования чужими ф.с. =  $(100 * 0,25) * 5 = 125$  тыс. рубл!!!! Всего необходимо вернуть – 225 тыс. рублей!!!!
- **Главный принцип деятельности банка** — хранить деньги вкладчиков и отдавать большую их часть под займы другим лицам, получая за это доход.

Современная банковская система во всех странах имеет двухуровневую организацию

ЦБ (Банк  
России)

коммерческие  
банки

другие  
финансово-  
кредитные  
организации



**ЦБ** - в одних странах центральный банк подчинен правительству, в других — независим, но **везде имеет большое значение для функционирования рыночной экономики.**

В России Центральный банк считается экономически независимым учреждением и даже имеет право предлагать на рассмотрение парламента новые законы.

Только центральный банк может осуществлять выпуск (эмиссию) в стране денежных знаков, являющихся национальной валютой.





# Коммерческие банки:

- Непосредственно обслуживают предприятия, организации и население, продавая клиентам услуги (принимает вклады и выдает кредиты) с целью получения прибыли.

Коммерческие банки играют важную роль финансовых посредников в области перераспределения временно свободных денежных средств основных участников хозяйственной деятельности, осуществления платежей между ними.



- В современной России коммерческие банки получили развитие с 1988 г. и, положив начало ликвидации государственной монополии на банковскую деятельность,

# Операциями коммерческого банка

- **Пассивные операции банка** — это операции по мобилизации денежных ресурсов: прием вкладов (депозитов); получение кредитов от других банков и центрального банка; выпуск собственных ценных бумаг. Эти полученные заемные средства — основа деятельности коммерческого банка.
- **Активные операции банка** — операции по размещению средств: предоставление различных по срокам и размерам кредитов. Существует возможность невозврата ссуды, неуплаты процентов, нарушение сроков возврата кредита.



# ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

## 1. Финансово-кредитные учреждения

накапливают свободные денежные средства и предоставляют их тем, кто нуждается в дополнительном капитале или финансовой помощи.



2. **Пенсионный фонд** — фонд, создаваемый частными и государственными компаниями, предприятиями для выплаты пенсий и пособий лицам, вносящим пенсионные взносы в этот фонд.

- **Частные пенсионные фонды** собирают часть заработной платы работников с обязательством в будущем выплачивать им пенсии.

- **Государственные пенсионные фонды** – (регламентируются государством) собирают часть заработной платы работников в виде отчислений в пенсионный фонд с обязательством в будущем выплачивать им пенсии.

**Пенсионный фонд Российской Федерации** — самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения.

3. **Инвестиционные компании** — финансово-кредитный институт, собирающий денежные средства частных инвесторов через продажу им собственных ценных бумаг. Инвестиционная компания выступает посредником между заемщиками и частным инвестором, выражая интересы последнего.

4. **Страховые компании** — организации, оказывающие страховые услуги.

5. **Финансовые компании** специализируются на предоставлении потребительского кредита и мелких ссуд индивидуальным заемщикам.

6. **Фондовые биржи**, как вы знаете, специализируются на продаже и покупке ценных бумаг.



- В современной мировой экономике активно действуют межгосударственные финансово-кредитные институты:
  - Мировой банк,
  - Международный валютный фонд,
  - Европейский банк реконструкции и развития,
  - Международный банк экономического сотрудничества.



# ИНФЛЯЦИЯ

Деньги в экономике имеют стоимость, или покупательную способность (ликвидность).

Они стоят столько, сколько на них можно купить товаров и услуг в конкретный период времени.

**Инфляция** - процесс обесценивания денег, который проявляется в виде долговременного повышения цен на товары и услуги.

Современной инфляции присущ ряд отличительных особенностей:

- повсеместный, всеохватывающий характер;
- хронический характер.



# Виды инфляции:

## 1. По темпам в зависимости от величины роста цен:

- естественная - не более 5% в год
- ползучая - инфляция, при которой темпы роста цен на товары и услуги не превышают 10—15% в год.
- галопирующая - скачкообразный рост цен
- гиперинфляция - инфляция с очень высоким темпом роста цен, как правило, более 50% в месяц, что означает их рост в течение года в 130 раз.



## 2. По видам причин, вызывающих инфляцию:

- **инфляция спроса** - проявляется, когда спрос превышает предложение, что ведет к росту цен (причина – дефицит государственного бюджета)

- **инфляция издержек (предложения)** - возникает при повышении издержек на единицу продукции (причина – рост цен на производственные ресурсы).



# Влияние инфляции на экономику и уровень жизни населения:

- попытка достичь равновесного состояния между товарами и деньгами.
- перераспределение национального дохода и национального богатства, искажение системы налоговых ставок, снижение реальной заработной платы работников.
- ухудшаются условия жизни преимущественно у пенсионеров, служащих, студентов и т. д.).



# Антиинфляционная политика государства

- К решению проблемы инфляции можно двигаться двумя путями — увеличивая доходы и уменьшая расходы государства.

Комплекс антиинфляционных мероприятий государства может включать:

- стабилизацию и стимулирование производства,
- совершенствование налоговой системы,
- проведение мер по регулированию цен и доходов.