

Тема 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ

1. *Сущность финансовых ресурсов*
2. *Источники, виды и направления использования финансовых ресурсов на макро - и микро уровнях*



3. *Налоги и налоговая система России*

«Ресурс» (в словарях) - запас, выступающий источником удовлетворения потребностей

МОДУЛЬ: стр. 42 – 45, 503 - 535

Финансы (А.Г. Грязнова): стр. 21-27

1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

■ Финансы как часть экономических отношений распределительного характера – понятие теоретическое, абстрактное.



■ На практике эти отношения реализуются через движение денежных средств, которое связано с тем, что одни эк. субъекты используют фин. ресурсы, а другие их получают.



ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ - это денежные доходы, поступления и накопления, находящиеся в собственности или распоряжении ОГВ, ОМСУ, организаций и населения, и используемые ими для расширенного воспроизводства, материальное стимулирование, социальные нужды и удовлетворение других общественных потребностей



ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

(в рамках распределительной концепции финансов):

1. Существуют только в денежной форме
(в отличие от материальных, трудовых, природных, информационных и др. ресурсов)
2. Находятся в собственности или в распоряжении конкретного субъекта
(органов государственной власти (ОГВ), органов местного самоуправления (ОМСУ), субъектов хозяйствования и обслуживают процесс общественного воспроизводства)
3. Всегда используются на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование, удовлетворение других общественных потребностей



Сущность финансовых ресурсов

материальное воплощение финансов (отношений)

В зависимости от концепции финансов (распределительная либо воспроизводственная) состав финансовых ресурсов и их источники разные.

Финансовые ресурсы могут существовать в двух формах:

Фондовая

(в виде
денежных
фондов)



или

Не фондовая



ДЕНЕЖНЫЙ ФОНД – обособленная часть денежных средств целевого назначения



Примеры: бюджет РФ, бюджет г. Москва, Пенсионный фонд России, ФОМС, Фонд национального благосостояния (ФНБ), фонд развития предприятия, фонд материального стимулирования персонала и др.

*Признаки
денежного
(финансового)
фонда:*

- 1.** Обособленный характер и строго целевое назначение (при этом он может быть многоцелевым, например, бюджетный фонд, или узкоцелевым)
- 2.** Находятся в чьей-то собственности или в распоряжении, есть правовая определенность их формирования и использования
- 3.** Динамичный характер
- 4.** Сбалансированность



Фондовая форма формирования и использования финансовых ресурсов - преимущественная, т.к. повышает эффективность управления финансами:

- ✓ позволяет их концентрировать для выполнения наиболее важных задач вне зависимости от других потребностей;
- ✓ облегчает контроль.



Фондовая форма финансовых ресурсов характерна для ОГВ и ОМСУ, для хозяйствующих субъектов в условиях рынка она добровольная, при этом использование финансовых ресурсов для выполнения финансовых обязательств перед государством, банками и т.д. всегда осуществляется в не фондовой форме.

2. ИСТОЧНИКИ, ВИДЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСТОЧНИКИ финансовых ресурсов отражают, откуда поступили средства в порядке финансового распределения, и отражают объект финансового распределения:

Стоимость ВВП и, главным образом, НДС, созданный в текущем периоде



Поступления от ВЭД



от внешнеторговых операций, иностранных инвестиций, внешних гос. займов и др.

В итоге источник финансовых ресурсов - **НД других стран**

Часть нац богатства в денежной форме



НД, созданный в прошлых периодах, но вовлекаемый в распределительный процесс в текущем периоде

Экономическая основа финансовых ресурсов - **вновь созданная стоимость**



ВИДЫ финансовых ресурсов отражают, в какой конкретной форме они поступили в порядке финансового распределения во владение или в распоряжение субъекта экономики.

Это конкретные формы 1) доходов, денежных:



2) поступлений и



3) накоплений



Примеры: налоговые доходы, прибыль, страховые поступления, доходы от собственности (в виде % по депозитам, дивидендов), амортизационные отчисления и др.



Объем финансовых ресурсов страны больше НД

Источники, виды финансовых ресурсов и направления их использования на МИКРО УРОВНЕ

Коммерческие организации

Источники финансовых ресурсов

- **выручка от реализации продукции – основной**
- *выручка от прочей реализации (основных фондов, запасов и др.)*
- *внереализационные доходы (полученные %, дивиденды, пени и др.)*
- *средства собственников, бюджетной системы, кредиторов ...*



Виды финансовых ресурсов

- **прибыль текущего периода – главный** → *доходы*
ВИД ДОХОДОВ (*от реализации продукции, имущества*)



- **амортизационные отчисления**
 - **резервные и др. фонды, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых лет**
 - **поступления от эмиссии ценных бумаг,**
 - **страховые возмещения, субсидии из**
- *накопления*
- *поступления*



выполнение фин. обязательств перед государством



выплаты доходов собственникам



ИНВЕСТИЦИИ



стимулирование персонала за счет прибыли, создание и содержание непроизводственных ОФ

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИН РЕСУРСОВ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ



уплата % по заемным средствам, их погашение

формирование резервов



уплата пеней, штрафов



благотворительность, спонсорство



уплата страховых взносов



фото ИТАР-ТАСС/fotoimedia

ИНВЕСТИЦИИ - использование
финансовых ресурсов в форме
долгосрочных вложений
с целью получения доходов

В результате
инвестирования средств
финансовые ресурсы
превращаются в капитал



ОСНОВНЫЕ ГРУППЫ ИНВЕСТИЦИЙ



РЕАЛЬНЫЕ - вложение
средств в реальные активы,
т.е. финансирование кап.
вложений в основные и
оборотные фонды
(в результате - расширенное
воспроизводство ресурсов - больше
продукции – больше прибыли)

ФИНАНСОВЫЕ – вложение
средств в финансовые активы:
ценные бумаги, депозит,
предоставление займов
(в результате - получение
доходов в виде дивидендов, %,
а также курсовой разницы)



Некоммерческие организации (НКО)

Источники финансовых ресурсов

- средства учредителей и членов – основной
- безвозмездные перечисления юр и физ лиц
- бюджетные средства
- выручка от деятельности, приносящей доход

Виды финансовых ресурсов

- учредительские и членские взносы
- субсидии, гранты, в т.ч. бюджетные
- поступления от спонсоров, благотворителей
- доходы от целевого капитала НКО,
- прибыль от деятельности, приносящей доход

Направления использования

- 1) На реализацию цели создания организации: выплаты (гранты, стипендии), оплата труда, содержание основных фондов (ОФ), материальные и коммунальные расходы, капитальные вложения в ОФ, платежи в бюджет и ВБФ.
- 2) На осуществление деятельности, приносящей доход (для большинства НКО), но которая обязательно согласуется с основной целью создания НКО.

Общее правило:
функционируют без цели извлечения прибыли и ее распределения между участниками



Структура (в %) зависит от организационно-правовой формы НКО

Источники, виды финансовых ресурсов и направления их использования на МАКРО УРОВНЕ

Источники финансовых ресурсов ОГВ и ОМСУ

→ **НД - основной**
→ поступления от ВЭД
→ часть нац богатства



Виды финанс. ресурсов

- НАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ - основная форма
- отчисления в соц фонды
- доходы от ВЭД (*таможенные пошлины, % по кредитам ин. правительствам...*)
- доходы от собственности (*арендная плата, часть прибыли унитарных предприятий и ЦО от продажи акций, принадлежащих ОГВ. (например, от приватизации)*)
- добровольные поступления: 1) из других бюджетов; 2) от юр. и физ. лиц)
- от продажи гос. облигаций
- остатки на бюджетных счетах
- неиспользованные резервы

Формы
ДОХОДОВ



Формы
поступлений



Формы
накоплений



Объем финансовых ресурсов государства меньше, чем государственная казна, т.к.

государственная (муниципальная) казна состоит из 2 частей

1. ФИНАНСОВАЯ часть:

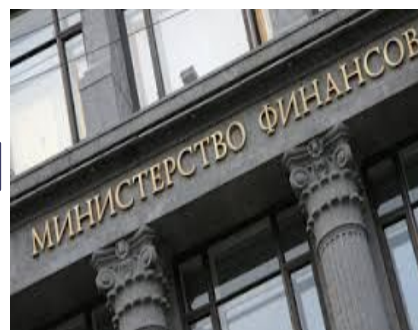
- средства бюджетов
- средства гос-х внебюджетных фондов (ГВБФ)

финансовые ресурсы



2. НЕФИНАНСОВАЯ часть:

- имущество,
- имущественные и неимущественные права



СТРУКТУРА ГОСКАЗНЫ, СТЕПЕНЬ ВОВЛЕЧЕННОСТИ ЕЕ ОТДЕЛЬНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ В ЭКОНОМИЧ. ОБОРОТ:

1. отражает эффективность фин.ресурсов государства
2. изменяется
3. влияет на экономику в целом



нац. оборона,
правопорядок

функциони-
вание
соц. сферы

социальная защита населения
(нетрудоспособных, малоимущих,
с детьми, безработных)

фин.
помощь
другим
бюджетам

**НАПРАВЛЕНИЯ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ
ФИН РЕСУРСОВ
государства**

поддержка
экономики



содержание
гос
аппарата



обслуживание
долга

финансирование
фундаментальных
исследований,
поддержка науки

международное
сотрудничество

формирование
резервов



экология





**эффективность
производства
(влияет, на объем
ВВП и долю НД в
нем – источник
фин. ресурсов)**

рациональность
использования
нац. богатства

уровень
налого-
обложения

макроэконо-
мическая
устойчивость

**ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ
НА ОБЪЕМ И СТРУКТУРУ
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ**

организационно -
правовая форма
и тип ведения
хозяйства
организациями

стоимость
и структура
основных
фондов

развитость
финансового
рынка

соблюдение
платежной
дисциплины



ФИНАНСОВЫЕ РЕЗЕРВЫ



Необходимость формирования

- вероятностный характер прогнозов
- чрезвычайные ситуации
- необходимость обеспечить макроэкономическую стабильность
(уровень дефицита бюджетов, инфляции, устойчивость валютного

курса)

Общее назначение бюджетных резервов

- обеспечение устойчивости бюджета;
- обеспечение бесперебойного финансирования
(как в случае изменения в ходе исполнения бюджета запланированных показателей, так и при возникновении временных кассовых разрывов);
- покрытие экстренных, непредвиденных расходов

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗЕРВЫ



notarev.com

1.04.2015

505 млрд \$

государственные

частные

международные
резервы ЦБ РФ

\$356
млрд

- страховые резервы организаций
- резервные фонды некоторых министерств (МЧС...)



правительственные

8,8 трлн руб
12% ВВП

Доходы фед бюджета 15 трлн руб (план)

стратегические

текущие (формируются
в бюджетах ежегодно)

1. Резервный фонд РФ 
ок \$75 млрд
2. Фонд нац благосостояния
(ФНБ) ок \$74 млрд 

РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ:
президента РФ (1%
расходов федерал.
бюджета) и ОИВ всех
уровней (3% расходов)


Субъекты РФ также вправе
создавать Резервные фонды



Формирование стратегических финансовых резервов законодательно было предусмотрено в России в 2002г. и в 2004 г. был создан Стабилизационный фонд

Источник средств стратегических финансовых резервов Правительства РФ - часть доходов от добычи и экспорта нефти и газа (НГД), формируемых сверх той цены, которая заложена при планировании доходов бюджета (базовой), т.е. дополнительные нефтегазовые доходы.



 Их величина полностью зависит от конъюнктуры мирового рынка энергоносителей (в отличие от Китая, где они формируются за счёт экспорта перерабатывающих отраслей)



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗЕРВОВ ГОСУДАРСТВА

Международные резервы Банка России	Валютные резервы (\$, евро, англ. фунт стерлингов, японская йена, австрал. доллар, SDR, резервная позиция в МВФ) + ЗОЛОТО . Используются: для поддержания курса национальной валюты, международных макроэкономических расчетов
--	--

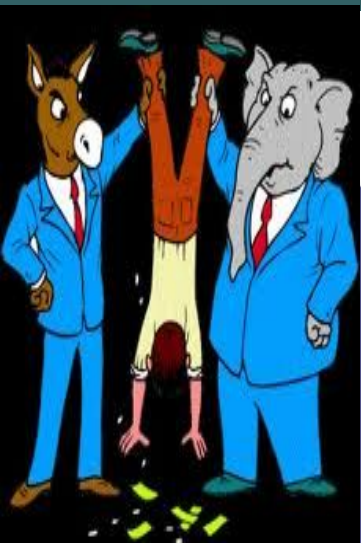
Стратегические бюджетные резервы Правительства

Резервный фонд РФ (ст. 96.9 БК РФ)	Финансирование дефицита федерального бюджета в случае снижения поступлений НГД. Досрочное погашение госдолга
ФНБ (ст. 96.10 БК РФ)	Софинансирование добровольных пенсионных накоплений граждан, покрытие дефицита бюджета ПФР. С 2014г – на инвестирование в <u>российские</u> фин. активы (депозиты, привилегированные акции, облигации) на фин-ние окупаемых инфраструктурных проектов (2015г.: РФ до 17% средств)
Резервный фонд субъекта РФ	Исполнения расходных обязательств субъекта РФ в случае недостаточности доходов бюджета субъекта РФ для финансового обеспечения расходных обязательств

Текущие бюджетные резервы

Резервный фонд президента РФ	Финансирование непредвиденных расходов на основании указов Президента (ст. 82 БК РФ)
Резервный фонд высших ОИВ	Финансовое обеспечение непредвиденных расходов, в т.ч. на ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций

3. НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ



«В налогах воплощено экономически выраженное существование государства» К. Маркс.

НАЛОГ - обязательный, индивидуальный, безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и населения в пользу государства

С финансовой точки зрения налоги – часть НД, мобилизуемая в бюджетную систему

Признаки налога

Законность

Обязательность

Индивидуальная безвозмездность

Элементы налога

Объект налогообложения

Налоговая база

Налоговый период

Налоговая ставка

Порядок исчисления

Порядок и сроки уплаты

Налог установлен, если определены все его элементы

ФУНКЦИИ НАЛОГОВ

фискальная

(изъятие части доходов организаций и населения в пользу государства)

Налоги – основной вид доходов бюджетов ОИВ и ОМСУ для выполнения ими своих функций



Налоговое бремя в России ок. 39% ВВП

Мир: 70-90% доходов
РФ: ок 60% (без ГВБФ)

регулирующая

(потенциальная возможность налогов влиять на социально-экономические процессы с целью их стимулирования или сдерживания)

(например, через снижение налоговой ставки, использование прогрессивных ставок, введение акцизов на отдельные виды товаров, использование налоговых каникул, специальных налоговых режимов)



контрольная

(оценка уровня налогового бремени, контроль через отчетность деятельности налогоплательщиков)

социальная

(решение проблемы соц справедливости через налогообложение населения с разным уровнем доходов). В России плоская шкала по НДФЛ: при любом доходе - 13%

Роль налогов в распределении и перераспределении ВВП и НДС:

А) обеспечивают пропорции распределения между:

- государством и
- организациями, населением

Отражает налоговое бремя



территориями
(первичные пропорции)

Виды налогов между всеми уровнями управления разграничивает БК РФ



- государством
- продавцами

Через уровень косвенных налогов (в составе цены)



- накоплением
 - потреблением
- уровень прямых налогов (из доходов),
• соотношение налогов с юр и физ лиц

Бизнес развивается там, где налоговое бремя перенесено с производства на потребление (на доходы и расходы физ. лиц)

Б) обеспечивают перераспределение НДС между

территориями, отраслями, внутри отрасли

слоями населения (через прогрессивное н/обложение, налоговые вычеты, необлагаемый минимум доходов)



Принципы налогообложения:

Справедливости:

- 1) **всеобщность обложения** (обязательность уплаты налогов всеми налогоплательщиками)
- 2) **равномерность** (обеспечивает возможность изъятия средств у налогоплательщиков соразмерно их доходу)

Определенности (сумма, способ и время платежа должны быть точно и заранее известны налогоплательщику)

Удобства (налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика)

Экономности (подразумевает сокращение издержек на их взимании)

Идеи А. Смита, сформулированные в его труде «Исследование о природе и причинах богатства народов» 1776г., которые лежат в основе построения налоговых систем большинства стран.

Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные Налоговым Кодексом РФ

КЛАССИФИКАЦИЯ НАЛОГОВ

По уровню установления

федеральные

региональные

местные

в соответствии с Налоговым кодексом РФ:

обязательны на всей территории РФ

вводятся законом субъекта РФ и обязательны на его территории

вводятся решением МО и обязательны на его территории

По уровню бюджетной системы

федеральные

субъектов РФ

местные

в соответствии с Бюджетным кодексом РФ зачисляются :

в федеральный бюджет

в бюджет субъекта РФ

в бюджет муниципал. образования (МО)

По субъекту налога

с юридических лиц

в основном наполняют бюджеты в РФ

с физических лиц

в основном наполняют бюджеты в развитых странах

По объекту налогообложения

имущественные

на доход

ресурсные

на действия

По способу переложения

прямые

косвенные

СИСТЕМА НАЛОГОВ И СБОРОВ РФ при общей системе налогообложения (по уровню установления)

федеральные

1. НДС (глава 21 НК РФ)
2. акцизы (глава 22)
3. НДФЛ (глава 23)
4. налог на прибыль организаций (глава 25)
5. сбор за пользование объектами животного мира и за пользование объектами биологических ресурсов (глава 25.1)
6. водный налог (глава 25.2)
7. государственная пошлина (глава 25.3)
8. налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) (гл. 26)

региональные

1. транспортный налог (гл. 28)
2. налог на игорный бизнес (гл. 29)
3. налог на имущество организаций (гл. 30)

местные

1. земельный налог (гл 31)
2. на имущество физ. лиц (гл 32)
3. торговый сбор (гл 33)

Специальные налоговые режимы

1. ЕСХН (гл 26.1)
2. УСНО (гл 26.2)
3. ЕНВД (гл 26.3)
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (гл 26.4)
5. Патентная система налогообложения (гл 26.5)

ХАРАКТЕРИСТИКА ОСНОВНЫХ НАЛОГОВ

НАЛОГ	ПЛАТЕЛЬЩИК	ОБЪЕКТ Н/О	СТАВКА
НДС (косвенный)	организации, инд. предприниматели	реализация	основная 18%
Акцизы (косвенный)		реализация, передача (для собственных нужд...)	индивидуальная
Налог на прибыль	организации	прибыль	основная 20% : 18% - в регион, 2% в фед бюджет
Налог на имущество организаций	организации	имущество (кроме движимых осн средств)	не более 2,2%
НДФЛ	физ лица	доходы в денежной, натуральной форме, в виде материальной выгоды (система вычетов)	основная ставка 13% (плоская шкала)
Транспортный налог	владельцы транспортных средств	автомобили, мотоциклы, самолеты, суда, ...	индивидуальная, прогрессивная, руб. за ед. мощности двигателя (регион может изменить ее не более чем в 10 раз, с 2014г «налог на

Выводы

- Финансовые ресурсы - это специфическая форма денежных средств, которая возникает в процессе финансового распределения и перераспределения.
- У разных субъектов они формируются на разных условиях: через принудительное изъятие (у государства) либо как результат собственных усилий (на микро уровне).
- Экономическая основа фин. ресурсов – вновь созданная стоимость. Их величина во многом определяется тем,
 - 1) каков их объем в реальном секторе экономики, где создается **НД - главный источник фин ресурсов**,
 - 2) **сколько их направлено на инвестиции.**
- Принципиально, какая доля НД, созданного на микро уровне, изымается в доход государства через налогообложение и эффективность использования этих средств.
- Гос фин. резервы призваны обеспечить, в первую очередь, макроэкономическую стабильность общества.



Возможность их формировать в РФ - благоприятная конъюнктура мирового рынка энергоносителей

(за счет части доходов от добычи и экспорта нефти и газа)

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ