

# ТЕМА 4. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1. Система финансов и их эволюция
2. Финансовая система и характеристика ее элементов в России
3. Эволюция системы финансовой России и общемировые тенденции



*«Система - это форма организации чего-нибудь»  
(С.И. Ожегов)*

Финансы (А.Г. Грязнова): стр. 27-39

МОДУЛЬ: стр. 194-202

Темы 1 и 2 (признаки финансов, финансовые ресурсы)

# 1. СИСТЕМА ФИНАНСОВ И ИХ ЭВОЛЮЦИЯ

## Система финансов и их классификация

Финансы возникают тогда, когда есть движение денег между двумя субъектами и возникают особые денежные отношения распределительного характера

**СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВ** =  
совокупность денежных  
распределительных отношений  
между различными субъектами  
= **СИСТЕМА ФИНАНСОВ**



! Не путать с понятием «финансовая система», хотя некоторые авторы эти понятия считают синонимами.

! Не являются финансовыми те денежные отношения, которые опосредуются другими распределительными

# Субъекты финансовых отношений

Органы государственной власти (ОГВ) и органы местного самоуправления (ОМСУ)



Коммерческие организации и индивидуальные предприниматели реального сектора экономики

ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Организации финансового рынка (кредитные, страховые организации, биржи, инвестиционные фонды, др.)

Некоммерческие организации, в т.ч. бюджетные

Население

Международные финансовые организации (МВФ, структуры МБРР и др.)

Организации и правительства зарубежных стран

# КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВ

## ПО СОЦИАЛЬНОЙ ФОРМЕ

Формальные

В рамках правового поля и норм

Легальные (в семье)

Неформальные  
(отношения негласные)

Внеправовые (фин пирамиды)

Полуправовые (черный нал)

**Нелегальные** (взятки, хищения, рэкет, контрабанда, наркобизнес...)  
(теневые + криминальные)

## ПО СУБЪЕКТАМ И ЦЕЛЯМ

Институциональные

Государственные

Муниципальные

Частные

Корпоративные

Финансовых посредников

Страховых организаций

Некоммерческих организаций

Домохозяйств

## ПО МАСШТАБАМ

Внутренние

Между резидентами страны

Внешние

Отношения в сфере международной экономики

# ЭВОЛЮЦИЯ ФИНАНСОВ

расширение круга  
товаров и  
неэквивалентных  
обменов

расширение  
субъектов  
отношений

развити  
е видов  
денег

развитие  
потребности  
общества

развитие  
гос.  
устройства

## **1 этап.** До 20-ого века – неразвитая форма финансов

- круг финансовых отношений ограничен
- финансы - только в форме публичных (государственных) финансов
- они связаны только с формированием бюджета гос-ва за счет налогов и с его расходами в основном на военные нужды

*Государство практически не оказывало влияния на экономику*

## **2 этап.** Развитая форма финансов

- фин. отношения значительно расширены
- финансовая система многозвенная
- виды доходов и расходов бюджета расширены

*Высокая степень воздействия финансов на экономику*

**!** Современная особенность – развитие внешних финансов, активно воздействующих на внутренние финансы любой



# 2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИИ



Система - это комплекс взаимодействующих элементов

А) совокупность различных **сфер** и **звеньев** финанс. отношений, функционирующих в государстве

- форма организации финансов

(= функциональная финансовая система)

функциональная точка зрения

Ф  
И  
Н  
А  
Н  
С  
Т  
О  
Е  
В  
М  
А  
А  
Я

институциональная точка зрения

Б) совокупность **рынков, институтов и инструментов**

- совокупность субъектов финансового распределения

(= институциональная финансовая система)

Другие подходы

- объединяются в одну систему оба подхода;
- совокупность **финансовых рынков и финансовых институтов** (в зарубежной теории)

# ЭЛЕМЕНТЫ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ:

- сферы,
- звенья

- *Дискуссионность выделения состава элементов фин. системы*
- *Всегда необходим четкий критерий разделения системы (целого) на ее составные части.*

**Главный классификационный критерий, который заложен в основу выделения сфер финансовой системы:**

роль субъекта в общественном воспроизводстве, которая определяет все специфические особенности в потребностях финансовых ресурсов, методах их формирования и назначения в каждом из ее звеньев (позиция Финансового университета)

**Признак выделения звеньев:**

специфика функционального назначения, которая определяет особенности форм и методов организации финансовых отношений (формирования и использования фин.ресурсов в каждом конкретном звене)



*Именно между отдельными звеньями возникают фин отношения*

# ОБЩАЯ СХЕМА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РФ

## МАКРО УРОВЕНЬ

## МИКРО УРОВЕНЬ

### СФЕРА

государственных и муниципальных финансов (ГиМФ)

### СФЕРА

финансов хозяйствующих субъектов

### СФЕРА

финансов домохозяйств

**1** Бюджеты ОГВ и ОМСУ (федеральный, субъектов РФ, местные)

**2** Государственные внебюджетные фонды

- федеральные (ПФ РФ, ФОСС, ФФОМС)

**3** территориальные государственный и муниципальный кредит

**4** финансы организаций

- коммерческих
- некоммерческих

**5** финансы индивидуальных предпринимателей (ПБОЮЛ)

**6** финансы страхования

**7** личные финансы (граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями)

**ЗВЕНЬЯ** финансовой системы

**Объективная необходимость** - существование государства

Фин. ресурсы формируются у ОГВ разного уровня и у ОМСУ в целях удовлетворения потребностей всего общества.

**РЕГУЛИРУЮТСЯ:** Конституция РФ, ФЗ «Об общих принципах организации МСУ в РФ», «О финансовых основах МСУ в РФ» (провозглашен принцип самостоятельности МСУ; в 1998г ратифицирована принятая Советом Европы Хартия местного самоуправления).

**Состав ГИМФ определяет гос. устройство страны**

- в унитарных государствах 2 уровня (гос-ный и **местный**)
- в федеративных – 3 уровня

1. Федеральные: бюджет РФ, федеральные ГВБФ
2. Региональные: бюджеты республик, краев, областей, автономных округов, Москвы, С-П, Севастополя; территориальные ГВБФ)
3. Местные: 1) бюджеты муниципальных районов 2) бюджеты поселений

Государственные финансы

Территориальные финансы

**Уровни ГИМФ в РФ:**

## Необходимость местных финансов

«Люди, проживающие компактно на одной территории и нуждающиеся в определенных услугах, должны иметь демократические органы, которые представляли бы их интересы»

## Особенности местных финансов

- 1) В соответствии с Конституцией РФ, местные финансы не входят в состав гос. финансов, т.к. МСУ не входит в систему гос. власти и гос. управления
- 2) Непосредственное участие населения в управлении местными финансами



- 3) Функционируют  
НА ПРИНЦИПАХ:

самостоятельности

гос. поддержки

гласности

## Особенности финансовых отношений

1) Сфера отношений, в которой финансовые ресурсы формируются у ОГВ и ОМСУ, и основной метод - **фискальный** механизм по уровням управления (*принцип фискального федерализма*), при этом четко разграничены функции уровней управления.

*Объем фин ресурсов, в этой сфере, в первую очередь, зависит от*

объема ВВП, созданного в сфере финансов хозяйствующих субъектов, и доли НДС в нем

2) Они способны воздействовать на экономические и социальные процессы, поэтому используются в целях их регулирования и являются **ведущей** сферой финансовой системы

*Их результативность, в первую очередь, зависит, от*

грамотности принимаемых решений (*выбора целей, приоритетов, форм и методов организации фин. отношений*)



# Роль ГИМФ в общественном воспроизводстве – обеспечение ОГВ и ОМСУ фин. ресурсами (общественным фондом) для выполнения своих функций (социальной, экономической, политической)



Обеспечение национальной безопасности



Обеспечение конституционных прав граждан



**ГИМФ**

Обеспечение макроэкономической устойчивости



Обеспечение прогрессивных сдвигов в экономике



Сглаживание различий в уровне соц-экономического развития территорий



Обеспечение условий жизнедеятельности населения конкретного населенного пункта (*назначение местных финансов*)

# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ГИМФ

## СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

### ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ

### ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИН РЕСУРСОВ

## 1 БЮДЖЕТ

Форма формирования и использования фин. ресурсов у государства для выполнения им своих функций (ст. 6 БК РФ)

Главным образом, в форме налогов (но в силу сырьевой направленности экономики, в федеральном бюджете РФ высока доля таможенных платежей - неналоговых доходов)

Строго целевое назначение статей расходов, осуществляемых на принципах безвозмездности и безвозвратности

Бюджет – денежный фонд много целевого назначения, который призван обеспечить финансовую самостоятельность каждого публично-правового образования (ППО): РФ, субъекта РФ и МСУ.

Основная форма перераспределения НДС



ок. 32%  
ВВП

# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ГИМФ

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ  
НАЗНАЧЕНИЕ

СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

ФОРМИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ФИН РЕСУРСОВ

2

## ГОС ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ (ГВБФ)

Финансирование вне бюджета особо важных экономических и социальных потребностей общества

Закреплены конкретные виды доходов, в РФ - тесные связи их с бюджетами.

*В РФ до 2010 г. – налоговые доходы (ЕСН 26% на ФОТ), с 2010г – страховые платежи (30% на ФОТ).*

Строго на цели, ради которых создан конкретный фонд

*ПФР – выплата пенсий  
ФСС – на выплату соц пособий по временной нетрудоспособности;  
ФОМС – на финансирование мед учреждений в рамках гос гарантий.*

В структуре местных финансов - только бюджеты (запрет формировать автономные ВБФ)



к 13% ВВП (с МБТ, 2014)

Денежные фонды целевого назначения

# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ГИМФ

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ  
НАЗНАЧЕНИЕ

СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

ФОРМИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ФИН РЕСУРСОВ



3

## ГОС. И МУНИЦИПАЛЬНЫЙ КРЕДИТ

Способ покрытия дефицита бюджетов (через облигационные займы, бюджетные кредиты, гарантии) и финансовой поддержки субъектов хозяйствования (через бюджетные кредиты и гарантии)

Поступления на принципах

- срочности,
- возвратности,
- платности
- добровольности



Без конкретной цели или целевые (например, целевые иностранные кредиты)

Для покрытия дефицита муниципальных бюджетов БК РФ разрешает привлекать только внутренние источники

# СФЕРА ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Сфера отношений, в которой финансовые ресурсы формируются и используются у организаций и индивид. предпринимателей (ПБОЮЛ)

## Роль в общественном воспроизводстве

■ Обеспечивает денежными средствами производство для общества товаров, выполнения работ, оказания услуг (за счет выполнения операций обеспечения непрерывно-ти производства, начисления износа, восполнения и расширения фондов и др.)

Реализуют коммерческие организации и ПБОЮЛ

■ Удовлетворение нематериальных потребностей членов общества (культурных, образовательных и иных)

Реализуют НКО (некоммерческие организации)

• **Особенности отношений**  
Фин. отношения формируются на основе хоз-ной самостоятельности и ответственности субъекта.



• **На их состояние влияют:**

- 1) результаты деятельности;
- 2) общее состояние экономики и финансовой системы

# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

## СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ  
НАЗНАЧЕНИЕ

ФОРМИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ФИНАНС. РЕСУРСОВ

### 4 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### 4.1 КОММЕРЧЕСКИХ



Обслуживают процесс создания и распределения ВВП

В первую очередь, фин. ресурсы формируются за счет собственных средств от предпринимательства, т.к. организации нацелены на получение прибыли, используя вложенный капитал, а также привлекаются дополнительно с финансового рынка

Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса. Чистая прибыль распределяется по решению собственников по разным направлениям использования, в т.ч. и в пользу самих собственников.

# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ  
НАЗНАЧЕНИЕ

СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

ФОРМИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ФИНАНС. РЕСУРСОВ

## 4 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

### 4.2 НЕКОММЕРЧЕСКИХ

Обслуживают потребности членов НКО или общества в целом, кроме материальных

НКО не нацелены на извлечение прибыли, поэтому преобладают внешние добровольные поступления (в т.ч. и бюджетные средства)

Все доходы и поступления, в т.ч. и прибыль от приносящей доход деятельности, направляются только на достижение цели создания организации



# ХАРАКТЕРИСТИКА ЗВЕНЬЕВ СФЕРЫ ФИНАНСОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ  
НАЗНАЧЕНИЕ

СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

ФОРМИРОВАНИЕ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ  
ФИНАНС. РЕСУРСОВ



5

## ФИНАНСЫ СТРАХОВАНИЯ



Обеспечение защиты имущественных интересов за счет формирования особого страхового фонда

Основа фин. ресурсов – регулярные платежи страхователей (обязательные, добровольные)

На выплату страхового возмещения пострадавшим, а также инвестиции в фин. инструменты

6

## ФИНАНСЫ ЛБОЮЛ

Обслуживают процесс создания и распределения ВВП, а также личное потребление

Главным образом - за счет личных сбережений и получаемого предпринимательского дохода



- 1) ведение и расширение дела;
- 2) личное потребление

# СФЕРА ФИНАНСОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ

*Роль сферы в общественном воспроизводстве:*

Домохозяйства являются первичными владельцами всех факторов производства

*Особенность отношений*

Основаны на индивидуальном выборе человека в отношении формирования и использования финансовых ресурсов.

## Характеристика звена финансовой системы

ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ НАЗНАЧЕНИЕ	ФОРМИРОВАНИЕ ФИН. РЕСУРСОВ	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНС. РЕСУРСОВ
<p>Обеспечение денежными средствами потребностей человека:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>○ материальных, права на жизнь, развития,</li><li>○ реализация внутренних ценностей</li></ul>	<p>1) первичные доходы (за счет оплаты труда)</p> <p>2) доходы, получаемые в порядке перераспределения НД (пенсии, соц пособия и т.п.)</p>	<p>1. личное потребление,</p> <p>2. содержание иждивенцев,</p> <p>3. приобретение имущества</p> <p>4. обязательные платежи,</p> <p>5. <u>сбережения</u></p>



### 3. ЭВОЛЮЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Финансовая система русского государства стала складываться **в IX – X вв.** одновременно с объединением русских земель в Киевскую Русь (*появились деньги - златники и сребренники одновременно; при княгине Ольге (создательница первого налогового кодекса) стала складываться налоговая система - прообраз*). Централизованная система управления финансами начала постепенно формироваться **с конца XV в.**

**XVIII в.:** было создано министерство финансов - занималось только гос. доходами, а гос. расходами занималось Государственное казначейство.



(1868-1918)

Прочная финансово-валютная система была создана при Николае II. Благодаря крепкому рублю и профицитному бюджету (при низких налогах) достигнут небывалый расцвет русской промышленности, а Россия стала одной из ведущих держав мира.

Первая мировая война (1914г): для покрытия растущих военных расходов правительство стало повышать ставки налогов и вводить новые.

Октябрьская революция 1917 г: политика «военного коммунизма» - фин. система России (так же как и денежно-кредитная) была разрушена.

Ее восстановление началось только с началом **НЭПа** (20-е годы).

**30-е гг. XXв.** (после отмены НЭПа): внедрена новая модель экономики – *экономика центрального планирования или плановая экономика* (впервые в мировой практике). Основана на 100%-ной гос. собственности на землю, недра и все средства производства; вместо налогов - административные методы изъятия прибыли предприятий; полная централизация и перераспределение финансовых ресурсов через гос. бюджет, остаточный принцип формирования ресурсов предприятий из бюджета; гос-ный бюджет РСФСР, как и других союзных республик, включался в гос. бюджет СССР - аналог консолидированного бюджета (*отражались все бюджеты на территории страны, включая сельские и поселковые*); ГВБФ как самостоятельного звена не было (*бюджет гос соц страхования входил в союзный госбюджет*); индивидуальное предпринимательство запрещено.

**Конец 80-гг. XXв.**: этап - «перестройки» или «рыночных преобразований»: переход на полный хозрасчет и самофинансирование, нормативный метод распределения доходов (вместо остаточного принципа) и ограничение (или полное прекращение) бюджетных ассигнований.

**1991г:** *новая эконом. модель и фин. система*: возврат к системе налогов; появление ГВБФ, индивидуального предпринимательства, либерализация экономики - начало формирования современной фин. системы России

# ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В СОВРЕМЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РФ

- сокращение сферы влияния гос-х финансов, особенно федеральных;
  - рост доли ГВБФ в бюджетной системе;
  - существенный рост роли государства и зависимости граждан от бюджета (*мнение Центра развития ВШЭ*);
  - повышение открытости публичных финансов;
  - удлинение горизонта планирования гос-ных финансов (*федеральный и региональные бюджеты планируются на 3 года как закон, с 2014г. - на основе государственных программ*);
  - приоритет бюджетной экономии и ограничение уровня федеральных займов в целях обеспечения макроэкономической стабильности
  - расширение сферы деятельности НКО;
  - стимулирование развития малого бизнеса, ГЧП, участия населения на финансовом рынке
- перераспределение гос-ных полномочий
  - расширение полномочий ОМСУ
    - переход с налогового механизма на страховой
    - пенсионная реформа

Повышение роли частной собственности  
и развитие ее форм

Развитие  
финансового  
рынка

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ В МИРЕ

- ✓ глобализация финансов (но и принятие межстрановых рисков – кризисы тоже становятся мировыми);
- ✓ отрыв финансовой системы от потребностей реальной экономики
- ✓ формирование системы глобального регулирования финансового рынка
- ✓ усиление роли международных и мировых финансов (МВФ, Европейского фонда финансовой стабильности (EFSF) и др., межправительственных договоренностей в рамках саммитов);
- ✓ повышение роли финансов граждан

## ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ В МИРЕ В СФЕРЕ ГОСФИНАНСОВ

Ужесточение требований к уровню гос расходов и займов во многих странах (особенно в ЕС в связи с долговым кризисом), в т.ч. и в России

**Бюджетный пакт ЕС 2012г (25 стран из 27):**

□ госдолг не > 60% ВВП    □ дефицит бюджета не > 3% ВВП

Ограничение бюджетной

самостоятельности

При нарушении – санкции автоматически – исключение из ЕС



# ВЫВОДЫ

- Финансовая система - связующее звено государства и экономики, все ее элементы тесно взаимосвязаны и развиваются. Развитие финансов связано с развитием товарно-денежных отношений и государства.
- **Роль ГиМФ в общественном воспроизводстве** - обеспечить органы гос власти (ОГВ) и органы местного самоуправления (ОМСУ) финансовыми ресурсами (общественным фондом) для выполнения ими своих функций – это ведущая сфера финансовой системы.
- **Роль сферы финансов хозяйствующих субъектов** - обеспечение денежными средствами производства для общества товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также удовлетворение нематериальных потребностей. В ней создается ВВП, начинаются процессы распределения стоимости и формируются первичные доходы. Поэтому эта сфера – основа финансовой системы.

□ **Основа** финансы коммерческих организаций, т. к. они обеспечивают процесс создания ВВП и определяют структуру НДС

□ Ее ведущее звено - бюджет, через который перераспределяется большая часть НДС, а федеральный бюджет – основной канал.

□ **Исходное и конечное звено** финансовой системы - личные финансы, от состояния которых зависит платёжеспособный спрос в экономике и внутренние ресурсы финансового рынка как основы для экономического роста

! Объем финансовых ресурсов государства зависит от величины ВВП, созданного в сфере финансов хозяйствующих субъектов (коммерческих организаций и ПБОЮЛ)

! Для общества значение имеет количественный аспект деления финансов на формальные и неформальные и доля нелегальных финансов (чем они больше тем меньше доходы государства)



**БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ**