

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**Учебно-методическая документация по освоению дисциплины**

**ОП. 08. Финансы, денежное обращение и кредит**

**Специальность** 21.02.05 Земельно-имущественные отношения

**Форма обучения** очная

Оренбург 2022 г.

**Лекция №1 (2 часа)**

**Тема: «Сущность, виды и функции денег.  
Денежное обращение».**

**1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Понятие и виды денег
- 1.2. Функции денег в экономике
- 1.3. Современные виды денег
- 1.4. Понятие денежного обращения
- 1.5. Закон денежного обращения

**2. Литература.**

**2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

**Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

**Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

**3. Краткое содержание вопросов.**

**3.1. Понятие и виды денег**

*Деньги* – это товар особого рода, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

В роли денег могут выступать любые товары, которые приобретают общественную потребительную стоимость, т.е. способность обмениваться на любые другие товары и услуги. Эти товары используются:

- для выражения стоимости других товаров,
- в качестве средства для оплаты других товаров и услуг и осуществления платежей,
- для накопления общественного богатства.

В разные времена в роли денег выступали соль, ракушки, скот, пушнина, даже огромные каменные диски. Примерно с XV века в роли денег повсеместно выступает золото (реже серебро). Вне зависимости от того, какой товар выполняет роль всеобщего эквивалента, деньги по сути своей - это не вещь, а экономическая категория. Именно поэтому по мере развития товарно-денежных отношений в обществе появилась возможность замены золотых денег бумажными, обладающими мизерной реальной стоимостью в сравнении с их номиналом. Истории известны следующие *формы денег*:

1. *Полноценные (или действительные) деньги* – это деньги, номинальная стоимость которых в основном соответствует стоимости содержащегося в них металла (золото и серебро в слитках и монетах).
2. *Бумажные деньги (или декретные, или символические деньги)* – это номинальные знаки стоимости, представители стоимости, не обладающие таковой. К номинальным знакам стоимости относятся и современные биллонные (т.е. разменные) монеты.

*Виды бумажных денег:*

1. Бумажные деньги в узком смысле слова (казначейские билеты) - это денежные знаки, наделенные принудительным курсом, обычно не разменные на металл, выпускаемые государством вместо полноценных денег с целью покрытия бюджетного дефицита.
2. Кредитные деньги — это бумажные знаки стоимости, возникшие вместо золота на основе кредитных операций (вексель, чек, банкнота, банковские депозиты, электронные деньги).

Казначейские билеты выпускались государством с целью покрытия своих расходов за счет эмиссионного дохода - разницы между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и расходами на их печатание. В настоящее время казначейские билеты практически не используются ни в одном государстве, но современные деньги, являющиеся в широком смысле слова бумажными, во многом сохранили свойства казначейских билетов. Если современные деньги выпускаются в оборот для покрытия дефицита государственного бюджета, в этом случае они, по сути своей, ничем не отличаются от казначейских билетов.

Централизация банкнотной эмиссии в руках немногих наиболее надежных банков в начале XX в. привела к тому, что банки начали выпускать в оборот деньги при выполнении кредитных операций, а не при учете векселей. Это означало, что деньги стали попадать в оборот не в порядке коммерческого, а в порядке банковского кредитования. На этом этапе кредитные деньги полностью сохраняли связь с золотом.

С 1914 года начинается процесс утраты золотом функций денег - начинается процесс его

### **3.2. Функции денег в экономике**

Сущность денег, как и любой другой экономической категории, проявляется в *их функциях*. Во внутреннем обороте деньги функционируют как:

*мера стоимости (или единица счета)* - эта функция реализуется при помощи цены, т.е. в процессе ценообразования либо при оценивании товара на рынке;

*средство обращения (или средство обмена)* - деньги функционируют преимущественно в розничной торговле в качестве покупательного средства при приобретении товаров за наличные деньги;

*средство платежа* (некоторые экономисты эту функцию включают в функцию средства обмена) деньги используются как всеобщее покупательное и платежное средство при расчетах за отгруженный или купленный в кредит товар, а также при осуществлении платежей нетоварного характера;

*средство образования сокровищ, накоплений и сбережений* (запасная стоимость) - в качестве сокровища, абсолютного общественного богатства, выступает только золото; бумажные деньги эту функцию никогда не выполняли, а кредитные деньги сберегаются населением и накапливаются хозяйствующими субъектами только через кредитную систему или фондовую биржу;

*мировые деньги* - синтезируют все рассмотренные выше функции, но в международном обороте. Иногда их выделяют в самостоятельную функцию. Переход к не разменным на золото кредитным деньгам привел к тому, что функции денег в настоящее время претерпели некоторые изменения.

### **3.3. Современные виды денег**

демонетизации, закончившийся к 1976 году. С этого момента можно вести речь о появлении современных денег.

*Современные деньги* - это разновидность кредитных денег, характеризующихся следующими особенностями:

- современные деньги утратили связь с золотом;
- попадают в оборот в порядке банковского кредитования;

- могут превращаться в бумажные и узком смысле слова, если используются непроизводительно.

Быстрое развитие чекового оборота в 50-70-е годы XIX века привело к резкому увеличению издержек на обработку чеков, сокращение которых стало возможным благодаря внедрению автоматизированных систем ведения текущих счетов и замене чеков банковскими карточками. Банковская карточка является средством осуществления безналичных расчетов через банковские счета в электронной форме или средством получения наличных денег в банке (средством превращения электронных денег в наличные). Это материальный носитель информации о движении безналичных денег по счетам или о превращении безналичных денег в наличные. Сам этот носитель может быть изготовлен из любого материала, современные карточки - обычно пластиковые с магнитной полосой или со встроенной микросхемой (чипом). Самостоятельной разновидностью денег является не банковская карточка, а информация о количественно определенном денежном обязательстве. Эти обязательства и есть так называемые электронные деньги, которые можно рассматривать как виртуальные информационные деньги, деньги будущего.

Электронные деньги являются бессрочными денежными обязательствами эмитента на предъявителя, выпускаемыми в обращение как вместо традиционных кредитных денег, поступивших в распоряжение эмитента, так и в форме предоставленного эмитентом кредита.

Таким образом, современные деньги - это разновидность кредитных денег, переходная форма от неразменных на золото кредитных денег к электронным, существующим только в безналичной форме в виде информации, хранящейся на специальном устройстве (на жестком диске персонального компьютера, или микропроцессорной карте). Электронные деньги функционируют как платежный инструмент, обладающий свойствами, как наличных, так и депозитных денег. С наличными деньгами их объединяет возможность проведения расчетов, минуя банковскую систему, а с традиционными депозитными инструментами (банковскими картами, чеками) - возможность проведения расчетов в безналичном порядке через счета, открытые в кредитных организациях.

### **3.4. Понятие денежного обращения**

Денежное обращение представляет собой циркулирование денежных потоков в наличной и безналичной форме. Такое циркулирование возможно благодаря тому, что у кого-либо есть избыток денег (предложение), а кто-то ощущает потребность (предъявляет спрос). Денежное обращение

обслуживает поток товаров, работ и услуг, и именно через него осуществляется функционирование финансовой системы (накопление и перераспределение ресурсов). Денежное обращение - это кровеносные сосуды для финансовой системы.

Денежное обращение имеет две основные формы: наличную и безналичную.

<i>Наличное денежное обращение</i>	<i>Безналичное денежное обращение</i>
<p>Это движение наличности, т.е. банкнот от одного владельца к другому. Наличное обращение наиболее трудоемкий и наименее защищенный процесс перераспределения благ. В налично-денежном обращении заложены ограничения (по удобству и практичности) для хозяйствующих субъектов. Оно в меньшей степени поддается контролю со стороны государства, поэтому в определенных случаях более желательно для ИП. Осознавая это, государство устанавливает определенные ограничения на наличный оборот, который касается, в основном предельных сумм расчетов наличными и сроков хранения наличности в кассе предприятия.</p>	<p>Это движение электронных денег, т.е. записей на счетах. Развитое безналичное обращение возможно лишь при развитой банковской системе, когда скорость, гарантия прохождения платежей, качество сопутствующих услуг, - предоставляет большие удобства по сравнению с наличным обращением, что происходит отказ от наличного обращения. Основными инструментами безналичного обращения являются ценные бумаги (векселя, чеки) и также кредитные карточки. Особенно важен такой показатель как скорость оборота средств. Количество денег можно регулировать не выпуском новых денег, а ускорением оборота существующих.</p>

### **3.5. Закон денежного обращения**

Денежная масса является важнейшим показателем количества денег в обращении. Существующие разногласия в качественном (теоретическом) понимании денег приводят к соответствующим разногласиям и в количественном (эмпирическом) их измерении. В современной экономической литературе выделяют два основных подхода к измерению денежной массы:

1) транзакционный подход, или измерение денег в функциях средства обращения и платежа;

2) ликвидный подход, или измерение денег не только в функциях средства обращения и платежа, но и сохранения стоимости (накопления).

Основное отличие денег от других активов с точки зрения транзакционного подхода заключается в том, что именно деньги служат средством обращения и платежа, делая возможны совершение сделок купли-продажи. Домашним хозяйствам и фирмам необходимо иметь деньги для сделок, осуществление которых соответствует целям развития национальной экономики.

Сторонники ликвидного подхода основываются на свойстве денег быть ликвидным активом. Согласно ликвидному подходу деньгам присуща ликвидность, свойственная прочим активам, выполняющим функцию сохранения стоимости. В реальной жизни довольно сложно провести границу между собственно деньгами и другими ликвидными активами. Ликвидным называется такой актив, который может быть использован как средство платежа или легко превращен в средство платежа и имеет фиксированную номинальную стоимость. Деньги, по определению, обладают абсолютной ликвидностью. Всем остальным активам ликвидность присуща лишь в большей или меньшей степени. Деньги как ликвидный актив составляют пассивную часть денежной массы, включающую денежные накопления, остатки средств на счетах, которые потенциально могут служить средством обращения и платежа. Вместе с тем в соответствии с ликвидным подходом к измерению денежной массы в пассивную часть денежной массы включаются такие компоненты, которые нельзя непосредственно использовать к качестве покупательного или платежного средства. К ним относятся денежные средства на срочных счетах, сберегательных вкладах в банках, других финансово-кредитных институтах, краткосрочные государственные облигации, сберегательные и депозитные сертификаты и прочие компоненты денежной массы. Они обладают ликвидностью, но гораздо меньшей, чем деньги как транзакционный актив. Эти деньги носят название «квазиденьги» и относятся к ликвидным активам богатства, поскольку срочные вклады, в принципе, можно превратить в наличные деньги (с потерей процента по срочным вкладам).

Под денежной массой с точки зрения этого подхода понимается совокупность общепринятых, определяемых органами денежно-кредитного регулирования, ликвидных активов, выполняющих функции денег. Таким образом, в состав денежной массы включаются высоколиквидные активы, которые могут быть быстро обращены в деньги для выполнения ими функций обращения и платежа. «Превращение» их в деньги должно произойти без потери номинальной стоимости и без существенных затрат.

С помощью какого подхода лучше измерять денежную массу? Все зависит от

целей анализа и задач денежно-кредитного регулирования. Центральные банки при измерении денежной массы используют и транзакционный, и ликвидный подходы. Приоритет отдается тому подходу, который на данный момент в большей степени обеспечивает контроль над денежной массой, возможность ее регулирования для достижения общеэкономических целей. Установление приоритета отражается на структуре денежной массы и выборе основного объекта денежно-кредитного регулирования.

**Денежная масса** включает совокупный объем денежных средств – наличных и безналичных, который в данный момент находится в обращении и принадлежит разным экономическим субъектам.

В качестве измерителей денежной массы используются денежные агрегаты – экономические показатели, элементы денежной массы, которые различаются по степени ликвидности. Денежные агрегаты классифицируются в зависимости от степени ликвидности денежных активов.

В странах с рыночной экономикой существуют разные денежные агрегаты с различными элементами денежной массы, однако принцип построения денежной массы одинаков: к более ликвидным активам добавляются менее ликвидные.

В Российской Федерации для расчета совокупной денежной массы применяются следующие агрегаты:

M0 – наличные деньги в обращении (банкноты, монеты) и денежные средства в кассах банков;

M1 – содержит агрегат M0 плюс средства на расчетных банковских счетах и вклады до востребования, которые можно использовать в функции денег как средства обращения или средства платежа;

M2 – состоит из агрегата M1 плюс срочные и сберегательные вклады в коммерческих банках. Разновидностью агрегата M2 является показатель M2X (широкая денежная масса). В его состав включены депозиты в иностранной валюте, номинированные в рублевом эквиваленте;

M3 – состоит из агрегата M2 плюс депозитные и сберегательные сертификаты коммерческих банков, облигации государственных займов и другие ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

В России основным денежным агрегатом, оценивающим состояние денежной массы и являющимся объектом денежно-кредитного регулирования, является денежный агрегат M2. Это зафиксировано в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики.

Существенное влияние на денежную массу оказывают два основных фактора – количество денег и скорость их оборота. Количество денег в обращении определяется государством – эмитентом денег. Рост эмиссии может быть



обусловлен потребностями товарного оборота и дефицитом государственного бюджета. Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за определенный период времени, обычно за год. На скорость обращения денег влияют длительность технологических процессов, темпы роста (снижения) объемов производства, фазы экономического цикла, уровень развития кредитных операций, уровень инфляции и др.

Количественная пропорция, обеспечивающая равновесие на рынке между объемом эмитированных денег и товарной массой, или **уравнение обмена**, обсуждалось сторонниками количественной теории денег еще с XVIIв. Самое распространенное выражение уравнения обмена можно представить в виде уравнения И.Фишера:

$$MV=PQ,$$

где М – масса денег в обращении;

V – скорость обращения денег;

P – среднегодовой уровень цен;

Q – реальный объем национального продукта.

Таким образом, **закон денежного обращения** устанавливает пропорции между денежным и товарным обращением, между предложением денег и потребностями товарного оборота в них, определяющими совокупный спрос на деньги в обществе.

## **Лекция № 2 (2 часа.)**

### **Тема: «Денежные системы и денежные реформы»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Понятие и типы денежных систем
- 1.2. Элементы денежных систем
- 1.3. Виды денежных реформ

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата

обращения: 05.06.2023).

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

## **3. Краткое содержание вопросов.**

### **3.1. Понятие и типы денежных систем**

*Денежная система* – это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и оформленная национальным законодательством. В зависимости от вида денег, используемых в обороте страны, в истории известны следующие типы денежных систем:

- системы товарных денег, когда самые разнообразные товары выступили в роли эквивалентов;
- системы металлического обращения, при которых в обороте находится благородный металл (золото или серебро), выполняющий все функции денег, а обращающиеся банкноты свободно на него размениваются;
- фидуциарные денежные системы (системы обращения бумажных и виртуальных кредитных денег), при которой полноценные деньги вытеснены из оборота и заменены знаками стоимости.

Переход от золотого монометаллизма к современной кредитно-денежной системе произошел поэтапно:

- до первой мировой войны монометаллизм существовал в виде золотомонетного стандарта, во внутреннем обращении находились золотые монеты, была разрешена их свободная чеканка частным лицам, не ограничивался ввоз и вывоз золота и иностранной валюты;
- после первой мировой войны в большинстве экономически развитых стран (в Англии, Франции, США) появляется золотослитковый стандарт,

просуществовавший с 1936 до 1971 г., при котором в обращении отсутствуют золотые монеты и запрещена их свободная чеканка, обмен неполноценных денег производится только на золотые слитки;

- в это же время в ряде стран Европы (в Австрии, Германии, Дании, Норвегии и некоторых других странах) используется золотодевизный стандарт, при котором обмен неполноценных денег на золото производится с помощью обмена на валюту стран с золотослитковым стандартом.

Современные денежные системы – фидуциарные, они установились во всех странах после мирового валютно-финансового кризиса 1997-1998 гг. *Системы фидуциарного стандарта* – это такие кредитно-денежные системы, в которых денежные знаки не являются представителями общественного материального богатства и не размениваются на золото. Таким системам присущи следующие особенности:

- золото окончательно вытеснено из обращения и осело в золотых резервах;
- выпуск денег в обращение осуществляется на основе кредитных операций банков;
- количество денег в обращении определяется их предложением со стороны центрального банка;
- первична не наличная, а безналичная денежная эмиссия;
- расширение безналичного денежного оборота за счет сокращения налично-денежного;
- создание и широкое использование механизмов денежно-кредитного регулирования денежного оборота со стороны государства.

Фидуциарные системы могут строиться на металлической, бумажной и электронной основе. К настоящему времени можно выделить три вида фидуциарных денежных систем: 1) переходные системы, сочетающие металлическое и бумажное обращение; 2) системы полного фидуциарного стандарта; 3) электронно-бумажные денежные системы. В настоящее время происходит повсеместный переход к электронно-бумажным денежным системам.

Несмотря на различия национально-государственного устройства, современным денежным системам присущи общие элементы, такие как:

- наименование денежной единицы страны, служащей масштабом цен;
- порядок обеспечения денежных знаков;
- эмиссионный механизм;
- структура денежной массы, находящейся в обращении;
- механизм государственного денежно-кредитного регулирования;
- порядок установления валютного курса.

Современное устройство денежной системы РФ установлено с 1998 г. В качестве официальной денежной единицы признается рубль. Введение в

обращение на территории страны иных денежных знаков запрещено законом. Один рубль делится на 100 копеек. Банком России эмитируются: а) монеты 1, 5, 10, 50 коп. и 1, 2, 5, 10 руб.; б) купюры достоинством 5, 10, 50, 100, 500, 1000 руб.

Наряду с монетами Банка России на территории РФ в качестве законного средства платежа обращаются инвестиционные золотые и серебряные монеты (золотой червонец, «Соболь» и др.).

Современные деньги попадают в оборот в порядке банковского кредитования. Банкнотная эмиссия (эмиссия наличных денег) является монополией центрального, т.е. эмиссионного, банка. Депозитные (безналичные) деньги в оборот выпускает как центральный банк в процессе кредитования коммерческих банков, так и система коммерческих банков при кредитовании банками субъектов экономической деятельности (депозитно-чековая эмиссия). Увеличение денег на депозитных счетах коммерческих банков происходит в процессе их движения от одного коммерческого банка к другому, благодаря эффекту мультипликации кредита.

Обеспечением банкнотной эмиссии служат резервы центрального банка. Выпуск безналичных денег центральным банком может происходить:

- при приросте официальных золотовалютных резервов в странах с активным платежным балансом (покупка иностранной валюты центральным банком);
- при кредитовании казны под обеспечение государственных ценных бумаг (покупка государственных ценных бумаг центральным банком);
- при предоставлении кредитов кредитным учреждениям в форме переучета векселей (покупка векселей центральным банком);
- при целевом кредитовании народного хозяйства.

Законодательно установленный порядок выпуска в оборот денежных знаков, который приводит к общему увеличению денежных знаков в обороте, называется *эмиссионным механизмом*. Согласно концепции, которая лежит в основе формирования денежных агрегатов, используемых Банком России в настоящее время, денежная масса состоит из наличных денег в обращении и денег безналичного оборота. Плюс к деньгам в платежном обороте могут использоваться различные ценные бумаги – векселя, чеки, депозитные сертификаты и др.

### **3.2. Элементы денежных систем**

В настоящее время во всех странах сложилась государственно-организованная денежная система. Элементами денежной системы являются те ее составляющие части, на которых основывается организация кругооборота денежных ресурсов:

<i>Денежная единица</i>	<i>Масштаб цен</i>	<i>Виды денег</i>	<i>Эмиссионная система</i>
Денежный знак, установленный в законодательном порядке. В РФ - это рубль.	Установление содержания цены денежной единицы через весовое содержание золота (сейчас его нет).	Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами ЦБ и обеспечиваются всеми его активами. Они обязательны к приему при всех видах платежей.	Эмиссия наличных денег, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно ЦБ.

### 3.3. Виды денежных реформ

**Денежная реформа** представляет собой радикальное устранение недостатков в денежной сфере, предусматривающее переход к применению устойчивой денежной единицы, отличающейся стабильностью покупательной силы, что может способствовать развитию отношений, присущих рыночной экономике, **повышению роли денег в развитии народного хозяйства.**

Денежные реформы осуществляются в соответствии с законодательными актами, **направленными на укрепление денежной системы страны.** В ходе денежных реформ изымаются из обращения обесцененные бумажные деньги, выпускаются новые, изменяется денежная единица или ее золотое содержание, происходит переход от одной денежной системы к другой. Во всех этих случаях речь идет об изменении денежной единицы как в налично-денежном обороте, так и в безналичных расчетах. При этом необязательно, особенно в современных условиях, изменение золотого содержания денежной единицы, но **может измениться курс национальной валюты.**

Завершение денежной реформы не дает гарантии сохранения устойчивости новой денежной единицы в последующем. После проведения денежной реформы необходимо систематическое осуществление определенных мер по сохранению достигнутых результатов. Немалую роль в этом **играет обоснованная денежно-кредитная политика, с помощью которой может быть осуществлено регулирование денежной сферы.**

Денежные реформы осуществляются при помощи следующих методов:

- **Нуллификация** - объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты.
- **Реставрация** - восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.
- **Деноминация** состоит в изменении номинала денежной единицы, как правило, при условии замены прежней денежной единицы в определенном соотношении с новой денежной единицей.
- **Девальвация** - изменение национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, которое сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

**Денежные реформы** - проводимые государством преобразования в сфере денежного обращения в целях упорядочения денежного обращения и укрепления всей денежной системы.

Осуществляются различными методами в зависимости от способа производства, политической системы, положения отдельных классов, состояния экономики страны и т.д. Денежные реформы могут сопровождаться изъятием из обращения всех или части обесцененных бумажных знаков и заменой их новыми деньгами (бумажными или металлическими), изменением золотого содержания денег или их валютного курса, перестройкой денежной системы и т.п.

**Денежные реформы устанавливают переход от одной денежной системы к другой.**

Наиболее распространенными методами проведения денежных реформ являются нуллификация, деноминация, девальвация, ревальвация.

**Нуллификация денег** (лат. **nullus** - никакой, несуществующий + **facio** — делаю) — аннулирование государством резко обесценившихся бумажных денег. Нуллификация денег бывает следствием глубокой инфляции, может вызываться необходимостью изъять потерявшие силу законного платежного средства бумажные деньги в связи со сменой политической власти. Нуллификация денег является одним из методов стабилизации денежного обращения.

Иногда нуллификация денег фактически совпадает с девальвацией, при которой обесценившиеся денежные знаки старого образца обмениваются на новые по очень низкому курсу.

**Деноминация** (лат. **nominatio** — наименование) — изменение нарицательной стоимости денежных знаков с **обменом старых денежных знаков на новые денежные** единицы в **определенном соотношении**. Одновременно в таком же соотношении пересчитываются цены, тарифы, заработная плата и т.д. Деноминация, как правило, — следствие инфляции и служит в определенной мере упорядочению денежного обращения, но может

быть связана с упрощением расчетов.

**Девальвация** (позднелат. **devalvatio** - лат. приставка **de** означает движение вниз, понижение, **valeo** - имею значение, стою) — **официальное понижение стоимости денежных единиц**. В период функционирования металлических денежных систем проведение денежных реформ обычно сопровождалось девальвацией, осуществляемой путем законодательного уменьшения золотого содержания денежной единицы или снижения курса бумажных знаков по отношению к золоту или к иностранной валюте. Девальвация в современных условиях — свидетельство кризиса валютной системы государства, следствие обесценения денег или значительного и длительного дефицита платежного баланса. Девальвация поощряет экспорт, но увеличивает внешнюю задолженность государства, удорожает импортные товары. Тем самым девальвация усиливает экономические и политические противоречия, сложившиеся в экономике.

**Ревальвация** (лат. **valeo**) — **официальное повышение золотого содержания денежной единицы страны или фактическое повышение ее валютного курса, одно из средств государственного регулирования экономики**. По механизму воздействия на экономику ревальвация противоположна девальвации. До конца 60-х годов XX в. ревальвация была сравнительно редким явлением в международной валютной практике. Это объясняется тем, что страна, осуществляющая ревальвацию своей валюты, ставит себя в менее выгодное положение в области внешней торговли, притока иностранных капиталов и международного туризма по сравнению с другими странами.

Ревальвация, повышая курс валюты данной страны по отношению к валютам других стран, вызывает повышение цен экспортируемых товаров в иностранной валюте и тем самым снижает конкурентоспособность страны на мировом рынке, сдерживает экспорт ее товаров. Понижая выраженные в национальной валюте цены импортных товаров, ревальвация приводит к повышению спроса на них и увеличению импорта. Складывающиеся курсовые соотношения между ревальвированной валютой данной страны и валютами других стран делают для иностранных собственников невыгодным вложения капитала в этой стране, так как при обмене валют они получают меньшую сумму в местной валюте. И наоборот, для страны, ревальвировавшей свою валюту, более выгоден экспорт капитала, поскольку возникает возможность более дешевой покупки иностранной валюты.

В области международного туризма ревальвация приводит к сокращению доходов от притока иностранных туристов, так как поездки в данную страну обходятся для них дороже, и, наоборот, стимулирует поездки за рубеж

отечественных туристов, для которых иностранная валюта становится дешевле. Государство использует ревальвацию для борьбы с инфляцией.

Денежные реформы как способ регулирования денежного обращения в России стали применяться с началом формирования института государственности и созданием единого русского государства в XVI-XVII вв. Содержание и исторический опыт проведения денежных реформ позволяют выделить три важнейшие предпосылки успешного их осуществления, к числу которых могут быть отнесены:

- **рост производства**, способствующий увеличению объема предложения товаров и ограничивающий возможность роста цен, что имеет первостепенное значение для поддержания устойчивости денежной единицы;
- **бездефицитность бюджета**, позволяющая обойтись без использования денежной эмиссии и привлечения кредита для покрытия расходов бюджета, благодаря чему происходит ограничение платежеспособного спроса и возможного его влияния на рост цен;
- **наличие достаточных золотовалютных резервов**, позволяющих поддерживать стабильность курса национальной валюты, а при необходимости использовать такие резервы для ввоза товаров, увеличивать их предложение на рынке.

Значение каждого из перечисленных факторов при проведении различных денежных реформ неодинаково, лишь при наличии всех этих предпосылок проведение реформ может быть успешным. Так, при проведении реформы Витте в России в 1895-1897 гг. существовали необходимые предпосылки в виде роста производства и практически бездефицитного бюджета. Однако так как эта реформа предусматривала переход к свободному размену денежных знаков на золото, особое значение приобрело накопление достаточного золотого запаса. Для решения этой проблемы был провозглашен лозунг «Не доедим, а вывезем», что позволило благодаря увеличению экспорта накопить необходимый золотой запас и успешно завершить денежную реформу.

### **Денежная реформа 1922-1924 гг.**

Следующая денежная реформа в нашей стране проводилась в 1922-1924 гг. и имела целью устранение сложившихся в денежной сфере отрицательных последствий Первой мировой и Гражданской войн и, в частности, изъятия из оборота быстро обесценивающейся денежной единицы.

Несмотря на отсутствие необходимых предпосылок осуществления денежной реформы, возникли условия, требовавшие скорейшего ее осуществления. Они состояли в том, что в обороте во все большей мере стала функционировать иностранная валюта, вытеснявшая применявшиеся быстро обесценивающиеся денежные знаки. Поэтому проведение реформы было



начато к концу 1922 г. в виде выпуска червонца. Однако вследствие отсутствия нужных условий реформа была завершена не сразу, а лишь в начале 1924 г.

Важное значение имело то, что к этому времени произошел рост производства, особенно сельскохозяйственного, а в распоряжении государства был относительно достаточный золотовалютный запас. Вместе с тем существовал значительный бюджетный дефицит, для покрытия которого использовалась эмиссия денежных знаков. Преодоление бюджетного дефицита затянулось до начала 1924 г., что и обусловило продолжительность реформы.

### **Денежная реформа 1947 года**

Следующая денежная реформа в нашей стране была проведена в 1947 г. Она имела своей целью устранить последствия войны 1941 — 1945 гг. в сфере денежного обращения, в которой находилась чрезмерная масса денег; нормализовать величину денежной массы; создать устойчивую денежную единицу, тем более, что в стране сохранялась карточная система распределения продуктов, при которой продукты реализовывались по пониженным ценам, и существовала коммерческая торговля без применения нормированного распределения, где товары продавались по завышенным ценам. Поэтому реформа предусматривала не только применение новой денежной единицы, но также отмену карточной системы, нормированного распределения продукции и переход к торговле по единым ценам.

К этому времени в стране сложились соответствующие предпосылки для проведения реформы, в том числе происходил рост объема производства, доходы и расходы бюджета были практически сбалансированы, существовал достаточный золотовалютный резерв. Тем не менее первоначально намечавшееся проведение реформы в 1946 г. было перенесено на 1947 г. в связи с неурожаем 1946 г.; хороший урожай 1947 г. способствовал проведению реформы.

### **Денежная реформа 1961 года**

В 1960 г. было принято решение о новом изменении масштаба цен и увеличении золотого содержания рубля с 0,222168 г чистого золота в 1950 г. до 0,987412 г чистого золота в 1961 г., т.е. более чем в четыре раза.

Изменение масштаба цен с 1 января 1961 г. заключалось в том, что все денежные средства, внутренняя задолженность, денежные доходы населения, цены и тарифы пересчитывались в соотношении 10 старых рублей к 1 новому рублю. Были выпущены билеты Госбанка СССР достоинством 100, 50, 25 и 10 руб. и казначейские билеты 5, 3 и 1 руб. Поступили в обращение новые монеты: 1 руб., 50, 20, 15 и 10 коп. из медноникелевого сплава и 5, 3, 2 и 1

коп. из латуни. Обмен денег проводился в течение трех месяцев: с 1 января по 1 апреля 1961 г.

В 1991 — 1993 гг. в связи с политическими и инфляционными процессами и распадом СССР были сначала заменены 50- и 100-рублевые купюры банковских билетов СССР. Официально необходимость этой реформы объяснялась несколькими причинами:

- в бывших республиках СССР осталось много накоплений в советских деньгах, и эти накопления могли увеличивать инфляцию в России;
- в стране обращалось много фальшивых купюр крупного достоинства;
- необходимо было изъять незаконные капиталы, которые хранились в крупных купюрах.

После этой реформы устанавливаемые государством цены поднялись.

С 1 января 1992 г. были отменены талоны, и цены были объявлены свободными. После этого цены и инфляция стали быстро расти.

На первом этапе Центральным банком РФ было проведено несколько последовательных выпусков купюр все более и более высокого достоинства.

В 1992 г. в обращении появились первые банкноты Центрального банка РФ в 5000 и 10 000 руб., в 1993 г. — новая серия банкнот номиналами в 100, 200, 500, 1000, 5000, 10 000 и 50 000 руб. С 24 июля 1993 г. все банковские и казначейские билеты СССР выпуска 1961 — 1992 и билеты Центрального банка РФ в 5000 и 10 000 руб. образца 1992 г. изъяты из обращения на территории Российской Федерации. В 1994 г. в основном в целях защиты их от подделки, выпущены модифицированные банкноты ЦБ РФ в 5000, 10 000 и 50 000 руб. образца 1993 г., но на бумаге разного цвета для каждого номинала и с измененным водяным знаком и улучшенной печатью.

В 1997 г. было принято решение об укрупнении денежной единицы, т.е. деноминации рубля. Это было обусловлено тем, что наметился небольшой рост валового национального продукта страны, и инфляция практически приблизилась к нормальной.

Реформа 1998 г. заключалась в укрупнении рубля в 1000 раз, причем в отличие от предыдущих реформ не ставилось жесткого ограничения по срокам и суммам обмена денег. Деноминированные и неденоминированные («новые» и «старые») деньги находились в обращении одновременно на протяжении всего 1998 г.

Опыт денежных реформ в России подтверждает то, что требуемыми предпосылками их проведения являются рост производства, бездефицитность бюджета, наличие золотовалютных резервов, хотя каждая из проводившихся реформ отличалась своими особенностями. Общие же требования к проведению реформ сохраняют свое значение.

## **Лекция № 3 (2 часа.)**

### **Тема: «Финансы и финансовая система страны»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Сущность финансов
- 1.2. Функции финансов
- 1.3. Роль финансов в экономике
- 1.4. Понятие финансовой системы
- 1.5. Структура финансовой системы
- 1.6. Особенности финансовой системы РФ

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

##### **Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

##### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

#### **3. Краткое содержание вопросов.**

### 3.1. Сущность финансов

*Финансы* – неотъемлемая часть денежных отношений. Наличие денежных отношений – является обязательным условием появления и существования финансов. Однако не все денежные отношения могут рассматриваться как финансовые. Денежную форму принимают и заработная плата, и цена и ряд других экономических категорий. Сфера денежных отношений шире сферы финансовых отношений. Финансы охватывают ту часть денежных отношений, которая связана с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств субъектов хозяйствования и государства. В отличие от большинства денежных отношений финансы всегда связаны с *распределением и использованием* стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода.

По своему материальному содержанию финансы – это целевые фонды денежных средств, в совокупности представляющие финансовые ресурсы страны. Они образуются в процессе материального производства, где создается стоимость ВВП и национальный доход (НД). Главным источником финансовых ресурсов страны является национальный доход – вновь созданная стоимость или стоимость ВВП за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства. Объем национального дохода определяет возможности удовлетворения общегосударственных потребностей и расширения общественного производства.

Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений, что выделяет финансы из общей совокупности денежных отношений, участвующих в стоимостном распределении. Специфическим признаком финансов является то, что финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных доходов и накоплений, принимающих форму финансовых ресурсов.

Финансы отличаются от других *распределительных денежных* отношений следующими особенностями:

- финансовые отношения порождены общественными потребностями в социально-экономическом развитии;
- финансовые отношения в обязательном порядке организуются государством;
- финансы реализуются в денежных фондах целевого назначения.
- финансы всегда носят безвозмездный и строго целевой характер;

*Как экономическая категория* финансы должны основываться на следующих принципах:

- единство законодательной и нормативной базы;
- открытость и прозрачность;

- разграничение полномочий и предметов ведения;
- целевая ориентированность;
- научный подход к реализации намеченных целей;
- экономичность и рациональность;
- управляемость финансовыми потоками на централизованной основе.

*Финансы – это совокупность денежных отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения социально-экономического развития общества.*

В этой совокупности экономических отношений выделяется четыре большие группы:

- отношения между государством и отдельными хозяйствующими субъектами по распределению созданной в сфере материального производства стоимости (в результате формируется чистый доход предприятия и централизованный чистый доход);
- отношения между предприятиями материального производства и учреждениями и организациями нематериального производства и непроизводственной сферы, возникающие при перераспределении чистого дохода предприятий;
- отношения по перераспределению централизованного чистого дохода;
- перераспределительные отношения, направленные на создание резервов и страховых запасов и их использование.

### **3.2. Функции финансов**

Сущность финансов реализуется в их *функциях*.

Финансы в целом выполняют две основные функции: распределительную и контрольную. Та часть финансов, которая функционирует в сфере материального производства, т.е. финансы предприятий, и участвует в процессе создания денежных доходов, накоплений, выполняет не только распределительную и контрольную, но и функцию формирования денежных фондов.

#### *Распределительная функция*

Распределение и перераспределение стоимости ВВП и национального дохода предполагает перемещение денежных средств между различными субъектами финансовых отношений, соответственно, изменение стоимостных пропорций ВВП и, как результат, формирование финансовых потоков. Первичное распределение означает, что из всей созданной в материальном производстве стоимости выделяется часть на цели простого воспроизводства для возмещения израсходованных средств производства и рабочей силы, а оставшаяся часть ВВП распределяется для личного

потребления работодателей и для расширения воспроизводства. В ходе первичного распределения впервые появляются финансы. Затем следует неоднократное перераспределение стоимости ВВП и национального дохода с целью выделения доли государства, для содержания непроизводственной сферы, для поддержания различных отраслей народного хозяйства и регионов и т.д. В конечном итоге, при помощи финансов ВВП и НД, созданные в материальном производстве, неоднократно перераспределяются, и пропорции *первичного* распределения ВВП и НД превращаются в пропорции *конечного* распределения.

*Контрольная функция.*

Распределение и перераспределение ВВП и НД предполагает перемещение денежных средств между субъектами финансовых отношений в виде финансовых потоков. Контрольная функция финансов осуществляется при формировании финансовых потоков, образующих *финансовый кругооборот* (постоянно возобновляемую систему финансовых потоков), который дает информацию о воспроизводственных, отраслевых и территориальных пропорциях, складывающихся в обществе.

Объектом контрольной функции финансов являются финансовые показатели деятельности хозяйствующих субъектов, бюджетной системы и органов государственной власти. Информацию о денежных потоках, их объемах для определения количественных пропорций распределения ВВП и НД можно почерпнуть, главным образом, из финансовой (бухгалтерской), оперативной и статистической отчетности.

Реализация контрольной функции финансов осуществляется через *финансовый контроль* за движением денежных средств, который предполагает:

- контроль за своевременностью и полнотой выполнения финансовых обязательств по всем установленным источникам финансирования;
- контроль за целенаправленным и эффективным использованием перечисленных денежных средств.

Финансовый контроль осуществляется в процессе финансового планирования, при исполнении доходной и расходной частей бюджетной системы, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

*Функция формирования денежных фондов целевого назначения*

Окончательным результатом количественного распределения и перераспределения ВВП и НД является образование у отдельных хозяйствующих субъектов и государства денежных фондов целевого назначения, в которых аккумулируются финансовые потоки в форме различных доходов и накоплений. К общегосударственным

(централизованным) фондам целевого назначения относятся различные бюджетные и внебюджетные фонды. К децентрализованным фондам целевого назначения относят фонды, образуемые на предприятии за счет прибыли.

### **3.3. Роль финансов в экономике**

Роль финансов в экономике определяется их ведущим положением среди других стоимостных распределительных категорий и возможностью влияния на все стадии воспроизводственного процесса.

#### ***Взаимосвязь финансов с экономическими категориями***

В процессе стоимостного распределения финансы активно взаимодействуют с ценой, заработной платой, кредитом.

**Цена** – это денежное выражение стоимости товара, услуги, которое покупатель должен выплатить продавцу при покупке товара. Обычно цена продукта устанавливается продавцом заранее на основе издержек на производство и на продажу продукта, а также желаемой маржи прибыли для продавца.

Однако цена редко равняется стоимости. Под воздействием спроса и предложения цена колеблется относительно стоимости. В процессе продажи происходит передача дополнительных средств продавцу или покупателю, что нарушает пропорции распределения и подготавливает условия для финансового распределения, т.е. изменения диспропорций с помощью финансов.

Если цена выше стоимости, то посредством финансов происходит изъятие дополнительной выручки (через налоги). Если цена ниже стоимости, то убытки компенсируются с помощью дотаций, субсидий, субвенций, бюджетных кредитов. Государство может устанавливать низкие налоги и таким образом компенсировать убытки производителям. Сами производители могут для защиты от убытков создавать резервные фонды, заключать договоры страхования рисков (а это уже финансовые отношения). С помощью финансов распределяется вся стоимость общественного продукта, а с помощью цены – лишь часть, которая складывается из отклонений цен от реальных стоимостей товаров. Вместе с тем ценовое распределение является первичным по отношению к финансовому и подготавливает условия для последнего.

**Заработная плата** – денежное выражение стоимости рабочей силы. В процессе распределения общественного продукта происходит возмещение потребленной стоимости рабочей силы (т.е. стоимости средств, необходимых для восстановления затраченных сил, умственной энергии и т.д.). Однако

свободного человека нельзя заставить трудиться на покрытие только собственных издержек. Необходимы средства на расширенное воспроизводство рабочей силы, поощрение дополнительного труда. Для этого в ходе распределения выделяются дополнительные средства, создается премиальный фонд и, следовательно, возникают финансовые отношения. Кроме того, финансовые отношения возникают в процессе взимания налогов с заработной платы.

*Кредит* во многом может быть альтернативой финансам. Между двумя этими категориями существуют, с одной стороны, различия, а с другой – тесная взаимосвязь. Различие заключается в том, что: финансы охватывают процессы распределения и перераспределения, а кредит – только перераспределение; источник формирования финансовых ресурсов – вся стоимость общественного продукта, а кредитных ресурсов – временно свободные денежные средства физических и юридических лиц; в случае кредита денежные средства в долг предоставляются на условиях срочности, платности, возвратности (свойства кредита), а в случае финансовых отношений деньги предоставляются на длительный срок, как правило, безвозмездно или под маленький процент.

Взаимосвязь финансов и кредита проявляется в постоянном превращении финансовых и кредитных ресурсов друг в друга.

### ***Влияние финансов на воспроизводственный процесс***

Объективные предпосылки влияния финансов на воспроизводственный процесс заложены в функциях этой категории:

- *распределительная функция* позволяет формировать финансовые ресурсы и целевые денежные фонды в соответствии с потребностями развития общественного воспроизводства в целом и отдельных его хозяйствующих субъектов;
- *контрольная функция* отражает через движение финансовых ресурсов течение экономических процессов в обществе.

Влияние финансов на экономику может быть количественным и качественным. Количественное влияние характеризуется пропорциями мобилизуемых, распределяемых и используемых финансовых ресурсов. Качественное влияние характеризуется воздействием на материальные интересы участников воспроизводственного процесса.

Возможности влияния финансов на общественное воспроизводство связаны с двумя обстоятельствами.

Во-первых, финансы обладают потенциальным свойством направлять и регулировать экономические процессы, ускоряя или замедляя их.



Во-вторых, будучи категорией распределения, финансы обслуживают весь воспроизводственный процесс в целом, т.е. сфера их влияния не исчерпывается только областью стоимостного распределения, распространяется и на другие стадии воспроизводства.

В *сфере материального производства* финансы, обслуживая кругооборот производственных фондов, способствуют созданию новой стоимости. С помощью финансов распределяется выручка и прибыль хозяйствующего субъекта, формируются доходы, накопления и отчисления, образуются целевые денежные фонды для удовлетворения разнообразных потребностей самих участников производства и общества в целом. Через количественное и качественное воздействие финансы способствуют изменению структуры и динамики производства. Перераспределение финансовых ресурсов между хозяйствующими субъектами и территориями может создавать условия для прогрессивных сдвигов и повышения эффективности производства, удовлетворения материальных интересов участников производственного процесса или оказать негативное воздействие на ход экономических и социальных преобразований.

В *сфере обращения* финансы активно влияют на процессы обмена. Благодаря распределению у покупателей формируются целевые денежные фонды и тем самым создаются условия для проведения обменных операций. С помощью финансов происходит распределение выручки и прибыли торговых организаций, формируются внутрихозяйственные фонды. Финансы подготавливают условия для обменных операций и завершают процесс распределения финансовых результатов деятельности.

В *сфере потребления* финансы влияют на объем и структуру потребления общественного продукта, на развитие непроизводственной сферы, удовлетворение социальных гарантий и решение социальных задач.

### **3.4. Понятие финансовой системы**

Финансы органически связаны с функционированием государства. Финансовая система как форма организации финансов различна в разных государствах и меняется в любом обществе в ходе исторического развития.

Финансовая система любого государства может быть представлена как совокупность сфер финансовых отношений, каждая из которых имеет свои специфические особенности в формировании и использовании фондов денежных средств целевого назначения, различной ролью в общественном воспроизводстве и связанных между собой денежными потоками в рамках существующего законодательства т.е., финансовая система – это форма организации финансового кругооборота в стране, сложившаяся исторически

и оформленная национальным законодательством. Каждое звено финансовой системы – это достаточно самостоятельная, относительно обособленная группа финансовых отношений, отличающаяся от других специфическими методами и формами образования и использования денежных фондов и доходов.

Таким образом, финансовая система – это совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых формирует систему специфических форм и методов образования, распределения, и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

### **3.5. Структура финансовой системы**

Поскольку финансы – это распределительная категория, то критерием выделения в составе финансовой системы отдельных элементов следует признать характер самих этих отношений. Т.е. звенья финансовой системы выделены в зависимости от того, на каком этапе распределения, перераспределения и использования совокупного общественного продукта появляются те или иные финансовые отношения. Т.к. финансовые отношения организуются государством в законодательном порядке, в состав финансовой системы могут включаться и нефинансовые отношения (госкредит).

В общей совокупности финансовых отношений, образующих финансовую систему выделяется две крупных сферы – государственные или централизованные финансы и финансы предприятий и организаций или децентрализованные финансы. Каждая из этих сфер имеет свою организационную структуру и складывается из нескольких звеньев финансовых отношений.

Исторически исходной формой финансовых отношений являются государственные финансы, однако развитие финансовых отношений начинается в сфере предприятий материального производства, поэтому финансы предприятий сферы материального производства являются основным, базисным элементом финансовой системы, а государственные финансы играют ведущую роль в перераспределении финансовых ресурсов с целью удовлетворения общегосударственных потребностей.

Особое место в составе финансовой системы занимает страхование. Эти отношения производны от финансовых, так как они всегда связаны с перераспределением уже распределенных при помощи государства и хозяйствующих субъектов конечных доходов всех участников общественного производства.

Состав финансовой системы РФ в настоящее время имеет следующий вид.

- Государственные финансы –
  1. государственный бюджет, оформленный как бюджетная система;
  2. система внебюджетных фондов;
  3. государственный кредит.
- Финансы предприятий и организаций–
  - финансы предприятий материального производства (сфера производства товарно-материальных ценностей);
  - финансы предприятий, организаций и учреждений нематериального производства (сфера услуг);
  - финансы учреждений и организаций непроизводственной сферы (социальная сфера);
  - финансы общественных объединений и организаций.
- Страхование –
  - самострахование;
  - государственное страхование;
  - коммерческое страхование.
- 4. Финансы домашних хозяйств.

Связь между различными элементами финансовой системы осуществляется при помощи различных финансовых потоков. Поэтому налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи, оформленные в налоговую систему, страховые взносы и возмещения, ассигнования из госбюджета и прочие нефондовые формы финансов можно также включить в состав финансовой системы.

Несмотря на разграничение финансовой системы на отдельные звенья по особенностям формирования, использования денежных фондов, задачам и функциям деятельности каждого звена, финансовая система – единая система. Взаимосвязь и взаимозависимость ее элементов обусловлены единой базой ее финансовых ресурсов – национальным доходом, создаваемым в сфере материального производства.

*Государственным финансам* принадлежит ведущая роль в обеспечении развития всех отраслей народного хозяйства; перераспределения финансовых ресурсов между отраслями экономики и регионами страны, производственной и непроизводственной сферами, формами собственности, отдельными группами и слоями населения.

Государственные финансы находятся в собственности государства в соответствии с Бюджетным кодексом, включают в себя бюджетную систему, внебюджетные фонды и государственный кредит.

Основу государственных финансов составляет бюджетная система страны. Внебюджетные фонды в разное время могут быть созданы или ликвидированы в составе государственных финансов.

В самостоятельное звено в настоящее время выделяется государственный

кредит. По сути своей госкредит не является финансовой категорией, однако он представляет собой особую форму отношений между государством и юридическими и физическими лицами по привлечению денежных средств в централизованные фонды государства. Специфика госкредита как элемента финансовой системы заключается в том, что он не решает проблему изыскания необходимых финансовых ресурсов, а лишь отдалает ее на некоторое время, зачастую усложняя ее и углубляя.

*Финансы предприятий и организаций* составляют основу финансов государства. Они являются составляющей экономического базиса государства, обслуживают процесс создания и распределения ВВП и НД и являются главным фактором формирования централизованных денежных фондов. От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами. В свою очередь предприятия и организации активно используют финансовые средства бюджета, государственного кредита, страхования.

В условиях рыночной экономики на основе хозяйственной и финансовой независимости предприятия осуществляют свою деятельность на началах коммерческого расчета, целью которого является обязательное получение прибыли. Они самостоятельно распределяют прибыль, формируют и используют фонды производственного и социального назначения, изыскивают необходимые средства для расширенного производства продукции, используя кредитные ресурсы и возможности финансового рынка.

Финансы предприятий материального производства включают следующие группы финансовых отношений:

- отношения, связанные с первичным распределением стоимости ВВП, с формированием первичных доходов и образованием целевых фондов внутрихозяйственного назначения;
- отношения с вышестоящими управленческими структурами в рамках внутриотраслевого перераспределения финансовых ресурсов;
- отношения с государством при образовании бюджетных и внебюджетных фондов и их использовании;
- отношения между предприятиями, связанные с перераспределением чистой прибыли (уплата и получение штрафов, внесение паевых взносов и получение в результате этого прибыли, покупка акций и получение дивидендов и т.п.);
- отношения со страховыми организациями;
- отношения с организациями непромышленной сферы (спонсорство, благотворительность, предоставление дополнительных медицинских услуг членам трудового коллектива за счет прибыли, подготовка кадров и повышение их квалификации и т.п.).

Специфика финансов предприятий, организаций и учреждений нематериального производства заключается в том, что появление этих отношений связано с процессом перераспределения стоимости, созданной ранее в материальном производстве. Предприятия и организации этой группы (жилищно-коммунальные, бытовые, торгово-бытовые, финансово-кредитные и т.п.) предоставляют услуги на основе коммерческого расчета. Полученный ими доход от продаж услуг распределяется аналогично распределению чистого дохода, созданного в материальном производстве. Однако источником доходов в этой сфере являются финансовые ресурсы, сформированные в процессе перераспределения чистого дохода, созданного в сфере материального производства. Поэтому в современной литературе обычно финансы предприятий и организаций и материального и нематериального производства (всего общественного производства) объединяются в одну группу – финансы коммерческих предприятий и организаций.

Финансы учреждений и организаций непроизводственной сферы появились в связи с необходимостью социального развития общества. Финансы непроизводственной сферы складываются в результате конечного перераспределения национального дохода через систему государственных финансов. Их функционирование происходит за счет общегосударственных средств. В условиях рыночной экономики финансы этой сферы деятельности имеют свою специфику. При дефиците государственных финансовых ресурсов многие учреждения и организации народного образования, науки, культуры, здравоохранения оказывают платные услуги населению и, следовательно, зарабатывают собственные доходы. Однако прибыль, полученная в результате этой деятельности, не является самоцелью и используется на осуществление основной цели и развитие учреждения, организации в строгом соответствии с уставными документами. Особенностью финансов этой сферы является и то, что в структуре затрат на осуществление уставной деятельности велика доля заработной платы, которая и является основным объектом финансовых отношений.

Финансы общественных объединений и организаций изначально создаются за счет вступительных, а функционируют за счет членских взносов. Расходятся на осуществление уставной деятельности, а не на получение доходов отдельными членами объединения. Эти организации объединяют людей по общим целям и интересам (напр., политические партии, профессиональные союзы, научные, творческие или спортивные объединения, садово-огородные товарищества и т.п.).

Особое место в составе финансовой системы занимает страхование, т.к.

страховые отношения присутствуют в каждом ее элементе.

При внутреннем перераспределении доходов хозяйствующих субъектов и государства на микро- и макроуровне с целью возмещения возможного ущерба и покрытия различных убытков создаются резервные фонды. Такие финансовые отношения называются самострахованием. Финансы страховых компаний попадают в систему "Финансы предприятий и организаций", а государственное страхование, осуществляемое с позиций общественной целесообразности – в систему "Государственные финансы".

Специфика страховых отношений сводится к следующему:

- нанесенный материальный ущерб распределяется между всеми участниками страхования;
- распределение нанесенного ущерба носит замкнутый характер;
- средства в страховой фонд мобилизуются на возвратной основе;
- ущерб распределяется как между территориальными единицами, так и во времени.

*Финансы граждан* формируют доходы и используют их на текущие расходы, приобретение имущества, создание финансового портфеля.

*Финансы граждан* - отношения по поводу образования, распределения и использования денежных средств населения.

К финансовым отношениям граждан относятся их денежные отношения с различными контрагентами:

- органами государственного управления по платежам различного рода;
- органами налоговой службы при внесении налогов, сборов и других платежей;
- органами муниципального управления при приватизации жилья, земельного участка и других объектов, при уплате сборов, административных штрафов и взносов, при выплате арендной платы за земельные участки и участки лесного фонда и т.п.;
- банковской системой при получении и погашении кредитов, залоге имущества, купле-продаже валюты и ценных бумаг, при депозитных срочных вкладах, участии в лотереях и т.п.;
- страховыми обществами по всем видам страхования;
- негосударственными пенсионными фондами по вкладам и получению пенсий и выплат;
- финансовыми и финансово-кредитными хозяйствующими субъектами при осуществлении трастовых операций, залоговых операций, селенге, купле-продаже ценных бумаг, участии в розыгрышах и лотереях и т.п.;
- хозяйствующими субъектами при выплате арендной платы за землю и другое имущество, при арендном и бригадном подрядах, долевом участии в совместной деятельности, купле-продаже ценных бумаг, участии в перераспределении прибыли, выплате заработной платы, паевых долей, дивидендов по акциям и т.п.;

- другими гражданами при выплате арендной платы за земельные участки, квартиры и другое имущество, наследовании и дарении имущества, оплате труда на условиях трудового подряда, взятии в долг, купле-продаже недвижимости и транспортных средств и т.п.

При этом происходит перераспределение собственности между физическими лицами, их взаимодействие с бюджетом, инвестиционная деятельность, участие в залоге, франчайзинге, страховании, а также перераспределение средств, направляемых на удовлетворение личных потребностей человека.

### **3.6. Особенности финансовой системы РФ**

Финансовая система РФ входит в экономическую категорию, а любая экономическая категория выражает определенные экономические отношения. *Финансовая система РФ* имеет целый ряд экономических особенностей по сравнению с другими экономическими принципами (отношениями):

- денежные отношения;
- распределительные отношения;
- связаны с формированием и использованием фондов денежных средств государства и хозяйствующих субъектов.

Эти особенности финансовой системы РФ позволили выделить финансовые отношения из общей массы экономических отношений.

Денежные фонды формируются на макро и микро-уровнях. На макро уровне к ним относятся государственный бюджет, государственные внебюджетные фонды, государственные фонды страхования, которые представляют собой систему денежных отношений между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами — с другой. На микро-уровне — это фонды собственных, заемных и привлеченных средств. В свою очередь в состав собственных средств предприятий входят уставный, добавочный и резервный капиталы; фонды накопления, потребления и социальной сферы; нераспределенная прибыль. К заемным средствам в финансовой системе РФ относятся кредиты и займы, к привлеченным — кредиторская задолженность. Денежные отношения на микро уровне включают в себя отношения между поставщиком и потребителем, между предприятием и его структурными подразделениями, между администрацией предприятия и его работниками, между предприятиями и финансово-кредитной системой

### **Лекция № 4 (2 часа.)**

**Тема: «Финансовая политика. Управление финансами»**

## **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Понятие финансовой политики и ее принципы
- 1.2. Финансовый механизм
- 1.3. Понятие и принципы финансового контроля
- 1.4. Управление финансами
- 1.5. Система государственных органов управления финансами и их функции

## **2. Литература.**

### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

## **3. Краткое содержание вопросов.**

### **3.1. Понятие финансовой политики и ее принципы**

*Под финансовой политикой понимают комплекс мероприятий государства по использованию финансовых отношений, мобилизации финансовых ресурсов, их распределению и использованию на основе финансового законодательства для осуществления государством своих функций.*

Основные направления финансовой политики на текущий год и перспективу



определяются в ежегодных посланиях Президента РФ Федеральному Собранию. Реализация основных направлений развития народного хозяйства страны и обеспечение стабильности в обществе возложены на Правительство РФ, которое в рамках основных направлений финансовой политики на текущий год разрабатывает проекты законов для ее реализации и вносит их в Государственную Думу для рассмотрения и принятия. Далее идет стандартная работа законодательной власти по принятию и утверждению законов, необходимых для реализации финансовой политики. Заканчивается эта работа опубликованием федерального закона после подписания его Президентом РФ.

Деятельность государственных органов власти по разработке и реализации финансовой политики предполагает:

- разработку общей концепции финансовой политики, определение ее основных направлений, целей и задач;
- создание адекватного финансового механизма – системы установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений;
- управление финансовой деятельностью государства и других субъектов финансовых отношений.

Современная финансовая политика включает в себя следующие составные части:

- *налоговую политику,*
- *бюджетную политику,*
- *таможенную политику,*
- *денежно-кредитную политику,*
- *ценовую политику,*
- *социальную политику,*
- *инвестиционную политику.*

Важнейшей составной частью финансовой политики во все времена являлась налоговая политика – основа фискальной политики любого государства.

Современная налоговая политика выражается в следующих направлениях:

- определение оптимального налогового порога (при изъятии более 30% чистого дохода экономический рост останавливается);
- сокращение налогового бремени;
- использование в качестве основной налоговой базы прямых налогов, а не легко собираемых косвенных налогов;
- создание стабильных законов и правил для государственного регулирования экономики;
- обеспечение простоты, открытости и эффективности налоговой системы.

Фискальная политика дополняется таможенной и ценовой политикой.

Таможенная политика оказывает прямое воздействие на цену товаров и услуг

через таможенные сборы и пошлины, чем обеспечивает более льготные условия отечественным производителям и способствует пополнению доходной части государственного бюджета. Ценовая политика сводится к регулированию цен и тарифов на монопольные товары и услуги (напр., железнодорожные тарифы, тарифы на электроэнергию, тарифы на коммунальные услуги, тарифы на воду и т.п.). Эти платежи по сути своей налоговыми не являются, но по своему действию ничем от налоговых платежей не отличаются. За их счет возрастают цены на товары и услуги, а государство получает зачастую повышенный доход как собственник.

Если фискальная политика любого государства во все времена направлена на оптимизацию системы налогообложения (и ценообразования) и стимулирование общественного воспроизводства с целью пополнения доходов государственного бюджета, то бюджетная политика направлена на оптимизацию системы бюджетных и межбюджетных отношений.

Бюджетная политика сводится к следующим мероприятиям:

- определению доли валового внутреннего продукта, мобилизуемой в бюджет;
- установлению соотношения между доходными и расходными статьями;
- определению основных путей покрытия бюджетного дефицита, если таковой предусмотрен бюджетной политикой;
- оптимизации структуры расходной части бюджета;
- распределению расходов между бюджетами разных уровней.

Особое место в структуре финансовой политики занимает денежно-кредитная политика. Денежно-кредитная политика включает:

- эмиссионную политику – определение показателя денежной массы и ее агрегатов и, исходя из этого, предложение необходимого количества денег в оборот;
- политику стабилизации национальной валюты;
- кредитную политику – определение условий функционирования ссудного капитала.

Современная социальная политика не просто связана с финансово-кредитной политикой, она становится ее неотъемлемой составной частью. Эту взаимосвязь можно увидеть в тех мероприятиях, которые включаются в социальную политику, таких как:

- согласование объемов финансовой помощи субъектам РФ с выполнением ими обязательств по финансированию бюджетной сферы за счет собственных доходов;
- разработка механизмов компенсации доходов наименее обеспеченных слоев населения;
- реализация пенсионной реформы;
- упорядочение системы социальных льгот и выплат;

- повышение заработной платы работников бюджетной сферы;
  - регулирование вынужденной миграции.
- Очень важной составляющей финансовой политики в настоящее время является инвестиционная политика, которая предполагает:
- повышение роли бюджета в развитии экономики РФ;
  - создание условий для организованного накопления и инвестирования сбережений населения;
  - развитие ипотечного кредитования;
  - привлечение прямых иностранных инвестиций.

### 3.2. Финансовый механизм

Экономическую основу любой финансовой политики составляет финансовое управление с присущим ему финансовым механизмом.

Финансовый механизм – это совокупность способов организации финансовых отношений в обществе (при помощи различных форм, видов и методов), установленных государством и законодательно оформленных. Практическое использование финансового механизма осуществляется специальными организационными структурами, созданными для управления финансами.

Финансовый механизм имеет сложную *структуру*, которая включает в себя:

- финансовые методы;
- финансовые инструменты (различные рычаги финансового воздействия и финансовые стимулы);
- виды информационно-правового обеспечения финансовой деятельности.

К финансовым методам относятся:

1. методы разработки финансовых планов (балансовый, нормативный, экстраполяции, математического моделирования);
2. методы финансового обеспечения (бюджетное финансирование, коммерческий расчет, самокупаемость и самофинансирование, смешанное финансирование);
3. методы финансового регулирования (рыночные и директивные).

В группу финансовых инструментов попадают: прибыль, доход, амортизационные отчисления, налоги, финансовые льготы и санкции, цена, дивиденды, процентные ставки, дисконт, паевые взносы, инвестиции, валютные курсы и другие формы и виды финансовых отношений, используемых в финансовом управлении.

Основными видами информационно-правового обеспечения финансового управления являются:

- правовое обеспечение – Законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, приказы и письма Министерств и ведомств РФ, устав юридического лица;

- нормативное обеспечение – инструкции, нормативы, нормы, методические указания и другая документация;
- информационное обеспечение – информация о финансовой устойчивости, о платежеспособности, о ценах, курсах, дивидендах и т.п., о положении дел на кредитном, фондовом, валютном, товарном рынках, о коммерческой деятельности своих партнеров и конкурентов, об уровне инфляции, о результатах развития общественного производства, о доходах и расходах госбюджета и другая достоверная информация.

Финансовый механизм как совокупность организационно-экономических отношений зависит от системы социально-экономических отношений и от типа финансовой политики. В зависимости от типа финансовой политики выделяют два типа хозяйственного механизма:

- директивный финансовый механизм, охватывает сферу финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство (налоги, государственный кредит, расходы бюджета, бюджетное финансирование, организация бюджетного устройства, и бюджетного процесса, финансовое планирование);
- регулирующий финансовый механизм определяет правила игры в конкретном сегменте финансов, не затрагивающем прямо интересы государства (использование финансовых ресурсов на частных предприятиях).

### **3.3. Понятие и принципы финансового контроля**

Финансовый контроль – это форма реализации контрольной функции финансов, т.е. в конечном итоге, в финансовом контроле раскрывается сущность финансов.

Финансовый контроль - контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, учреждений, организаций.

Объектом финансового контроля являются распределительные отношения на стадии образования и в процессе использования финансовых ресурсов, централизованных и децентрализованных денежных фондов на всех уровнях и во всех звеньях хозяйства. Контролю подвергаются стоимостные показатели – выручка от реализации товаров и услуг, себестоимость, оплата труда, амортизационные отчисления, издержки обращения, цены, тарифы, прибыль и др. Таким образом, финансовый контроль охватывает все сферы функционирования, как управляющей, так и управляемой финансовых подсистем и решает следующие задачи:

- содействие сбалансированности между потребностью в финансовых ресурсах и размерами денежных фондов целевого назначения;
- соблюдение финансово-экономического законодательства в процессе

формирования и использования денежных фондов целевого назначения;

- проверка своевременности и точности финансового планирования;
- выявление внутрипроизводственных резервов увеличения финансовых ресурсов;
- оценка эффективности и целесообразности финансово-хозяйственных операций;
- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом;
- соблюдение финансовой дисциплины при осуществлении финансовых расчетов;
- предупреждение бесхозяйственности и расточительности, выявление фактов злоупотреблений и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств.

Виды финансового контроля можно классифицировать по различным признакам.

1. По времени проведения выделяют следующие формы финансового контроля:

- *предварительный контроль* – производится на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет бюджетных организаций, проектов бюджетов ;
- *текущий (оперативный) финансовый контроль* – проводится ежедневно финансовыми службами для предотвращения нарушений финансовой дисциплины в процессе хозяйственной деятельности предприятия;
- *последующий контроль* – сводится к проверке финансово-хозяйственных операций за истекший период на предмет законности и целесообразности произведенных расходов, полноты и своевременности поступления предусмотренных бюджетом средств.

2. По методам проведения финансовый контроль подразделяется на следующие виды:

- *проверка* – проводится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов;
- *обследование* – охватывает отдельные стороны финансовой деятельности и опирается на более широкий круг показателей, чем проверка (может опираться на опрос, наблюдение, анкетирование, инспекцию и т.д.);
- *надзор* – проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности;
- *анализ* – проводится на базе текущей или годовой отчетности с целью общей оценки результатов хозяйственной деятельности, финансового состояния и обоснования возможностей их эффективного использования;
- *наблюдение (мониторинг)* – постоянный контроль со стороны кредитора за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием клиента (по полноте охвата хозяйственной деятельности субъекта различаются ревизии :

полные и частичные, тематические и комплексные);

- *ревизия* – производится с целью установления соблюдения финансовой дисциплины на конкретном объекте, проводится на месте и основывается на проверке первичных документов, учетных регистров, бухгалтерской и статистической отчетности, фактического наличия денежных средств.

### 3. По сфере финансовой деятельности:

- *бюджетный;*
- *налоговый;*
- *валютный;*
- *кредитный;*
- *страховой;*
- *инвестиционный;*
- *контроль за денежной массой.*

### 4. В зависимости от субъектов, осуществляющих контрольную деятельность, различают:

- *государственный контроль* – проводится уполномоченными на то органами государственной законодательной и исполнительной власти РФ;
- *ведомственный контроль* – осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств;
- *внутрихозяйственный контроль* – проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций;
- *банковский контроль* – осуществляется в ходе операций по кредитованию, финансированию и расчетам;
- *общественный контроль* – осуществляется неправительственными организациями;
- *независимый контроль* – проводится специальными органами, занимающимися аудиторской деятельностью.

Аудит – это независимая экспертиза отчетности субъекта для определения ее достоверности, полноты, соответствия законодательству и требованиям к составлению отчетности. Аудитором является независимый ревизор, прошедший аттестацию и получивший лицензию.

В зависимости от целей и задач существует два вида аудита – внешний и внутренний. Внешние аудиторские проверки направлены на достоверность отчетности, экспертизу финансового состояния, оценку платежеспособности, разработку рекомендаций по хозяйственной деятельности, финансовой стратегии, налоговому планированию. Внутренний аудит нацелен на проведение проверок по поручению руководства, должен проводиться непрерывно, охватывать все участки хозяйственной деятельности, носить предметный, строго направленный характер, быть результативным.

Финансовый контроль подразделяется на два основных вида:

*внешний и внутренний.*

Внешний финансовый контроль направлен в основном на проверку соответствия направлений финансовой деятельности и отдельных финансовых операций хозяйствующего субъекта действующим правовым нормам (законодательным и нормативным актам в сфере финансовой деятельности). Его осуществляют, как правило, внешние органы (органы налоговой службы, аудиторские фирмы и т. п.).

Внутренний финансовый контроль представляет собой процесс проверки исполнения и обеспечения реализации всех управленческих решений в области финансовой деятельности предприятия, а также предупреждения кризисных ситуаций приводящих к его банкротству. Внутренний финансовый контроль на предприятии осуществляют не только финансовые менеджеры, но и его руководители, а также учредители.

Финансовый контроль организуется и проводится на основе определенных принципов:

- Принцип законности, предполагает проведение контроля, только должностными лицами, наделенными соответствующими полномочиями, проверку законности;
- Принцип объективности, требования делового оборота и нормативных правовых актов;
- Принцип ответственности, меры ответственности по отношению к органам исполнительной власти и к проверяемым субъектам.

### **3.4. Управление финансами**

Управление финансами – это совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата. Управление финансами представляет собой сложный процесс взаимодействия управляемой (объекты) и управляющей (субъекты) подсистем.

*Объектом* управления выступают разнообразные виды финансовых отношений, связанные с формированием денежных доходов, накоплений и их использованием субъектами хозяйствования и государством.

*Субъектами* управления являются те организационные структуры, которые осуществляют управление.

Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется *финансовым аппаратом*.

В управлении финансами выделяют несколько функциональных элементов: планирование, прогнозирование, оперативное управление, контроль.

*Финансовое прогнозирование* предшествует планированию и заключается в оценке множества вариантов и в определении возможности управления движением финансовых ресурсов на макро- и микроуровне.

*Финансовое планирование* – это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений. Посредством финансового планирования конкретизируются намеченные прогнозы, определяются показатели, взаимоувязанные задачи, последовательность их реализации, конкретные пути, а также методы, используемые для достижения выбранной цели. Управленческие решения в процессе планирования принимаются на основе анализа финансовой информации, которая в связи с этим должна быть достаточно полной и достоверной. Финансовая информация базируется на бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности.

*Оперативное управление* представляет собой комплекс мер, вырабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся текущей финансовой ситуации и преследующих цель получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

*Контроль* как элемент управления осуществляется в процессе планирования и оперативного управления. Он позволяет сопоставлять фактические результаты по использованию финансовых ресурсов с плановыми, выявлять резервы роста финансовых ресурсов и более эффективного их использования.

*Принципы финансового управления* – это основные требования, предъявляемые государственным органам управления финансами, выполнение которых является обязательным при осуществлении ими деятельности по финансовому управлению. Эти требования сводятся к следующему:

- управленческая деятельность всегда зависима от конечной цели;
- эта цель должна соответствовать интересам всех членов общества;
- при реализации этой цели необходимо учитывать действие объективных экономических законов;
- использование экономических законов должно осуществляться с учетом реальных экономических условий как внутри страны, так и за ее пределами.

*Главная цель финансового управления* – достижение финансовой устойчивости экономики и финансовой независимости государства. Для реализации этой цели решаются следующие задачи:

- обеспечение макроэкономической сбалансированности;
- снижение государственного долга;
- достижение сбалансированного (возможно профицитного) бюджета;
- обеспечение устойчивости национальной валюты.

• Система государственных органов управления финансами и их функции  
Структура федеральных финансовых органов управления определяется



указом Президента РФ. К органам государственного управления финансами относятся:

1. Государственные органы власти, осуществляющие общее управление финансами:

- Президента РФ (администрацию Президента);
- Парламент РФ (Федеральное Собрание, состоящее из двух палат: Совета Федерации и Государственной Думы);
- Правительство РФ как единый центр управления финансами.

2. Органы государственного управления финансами министерского уровня:

- Министерство финансов РФ;
- Федеральная налоговая служба (ФНС России);
- Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор);
- Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор);
- Федеральная служба по финансовому мониторингу;
- Федеральное казначейство;
- Министерство экономического развития и торговли РФ;
- Банк России;
- Счетная палата РФ.

Президент РФ регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает принятые Парламентом РФ законы, в т.ч. "О федеральном бюджете на текущий год", имеет право "вето" на все принятые законы.

Парламент РФ устанавливает налоги, сборы, неналоговые платежи, утверждает федеральный бюджет, принимает федеральные законы, регулирующие финансовую деятельность в стране.

Правительство РФ обеспечивает единство всех направлений финансовой политики, рассматривает федеральный бюджет, координирует всю текущую деятельность финансовых исполнительных органов власти РФ.

Министерство финансов РФ является центральным органом исполнительной власти, осуществляющим управление финансами. Оно осуществляет методическое руководство в сфере финансового планирования и финансирования отраслей народного хозяйства, организует разработку проекта "Закона о федеральном бюджете на текущий год", принимает активное участие в разработке баланса финансовых ресурсов страны, организует исполнение федерального бюджета, проведение мероприятий по рациональному расходованию бюджетных средств в строгом соответствии с их целевым назначением.

Федеральная налоговая служба разрабатывает и проводит единую государственную налоговую политику, осуществляет контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в бюджетные и внебюджетные фонды налогов, сборов и других платежей.

Федеральная служба страхового надзора осуществляет функции страхового надзора Минфина РФ;

Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) осуществляет функции по контролю и надзору в бюджетно-финансовой сфере;

Федеральное казначейство осуществляет и организует кассовое исполнение федерального бюджета, контроль за поступлением и расходованием средств бюджета, регулирует отношения между федеральным бюджетом и внебюджетными фондами, составляет отчетность об исполнении федерального бюджетного плана.

Министерству экономического развития и торговли РФ переданы функции по принятию нормативных правовых актов в сфере деятельности бывших Министерства по антимонопольной политике, Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству, Государственного таможенного комитета, Госкомстата, Росимущества и разработки баланса финансовых ресурсов страны. После реорганизации Минэкономразвитию подведомственны:

Федеральная таможенная служба,

Федеральное агентство по государственным резервам,

Федеральное агентство кадастра объектов недвижимости,

Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

Центральный банк РФ (Банк России) совместно с Федеральным казначейством РФ разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику, осуществляет кассовое исполнение бюджета, осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций, контролирует деятельность кредитных организаций, а также осуществляет функции генерального агента по государственным ценным бумагам РФ.

Счетная палата РФ осуществляет парламентский контроль за своевременным исполнением доходных и расходных статей федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов по объему, структуре и целевому назначению.

В субъектах РФ, их административно-территориальных и муниципальных образованиях управление финансами осуществляют соответствующие финансовые учреждения.

Управление финансами на предприятиях осуществляют финансовые отделы и службы. Правильная организация управления финансами имеет важное значение для их использования.

## **Лекция № 5 (2 часа.)**

### **Тема: «Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Кредит и кредитная система
- 1.2. Структура кредитной и банковской системы
- 1.3. Центральный банк РФ
- 1.4. Коммерческие банки и их операции
- 1.5. Государственный и муниципальный кредит
- 1.6. Понятие и цели денежно-кредитной политики
- 1.7. Регулирование денежно-кредитной политики

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

##### **Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

##### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

#### **3. Краткое содержание вопросов.**

### 3.1. Кредит и кредитная система

*Кредит* представляет собой *ссуду* в денежной или товарной форме на условиях срочности, платности и возвратности. Возникновение кредита связано непосредственно со сферой обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, готовые вступить в экономические отношения. Один из партнеров (ссудодатель, кредитор) готов предоставить другому (ссудополучателю, заемщику) деньги (имущество) на определенный срок с условием возврата эквивалентной стоимости, как правило, с оплатой этой услуги в виде процента. Возможность возникновения и развития кредита связана с кругооборотом и оборотом капитала. В процессе движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов или денежного капитала.

Для того чтобы возможность кредита стала реальностью, необходимы определенные условия:

- Участники кредитной сделки должны выступать как субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из их экономических связей;
- Интересы кредитора и заемщика должны совпадать.

Как экономическая категория кредит представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости (в денежной форме). Это движение предполагает передачу денежных средств – ссуды на время, причем за ссудополучателем сохраняется право собственности.

Кредит, выступающий в денежной форме, нельзя отождествлять с деньгами. Кредитные отношения отличаются от денежных:

- составом участников. В денежных отношениях участвуют продавец и покупатель, в кредитных – кредитор и заемщик;
- функциями. Деньги выполняют функции: мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство образования сокровищ; мировые деньги;
- участием денег и кредита в самом процессе отсрочки платежей; потребительной стоимостью, получаемой участниками отношений.

Отличия от родственной категории «финансы»:

- Осуществляет возвратное перераспределение, в то время как финансам свойственна безвозвратность в распределительных процессах.
- При кредитных отношениях происходит смена пользователя ресурсами, а не их собственника. При финансовых отношениях – меняется не только пользователь, но и собственник перераспределяемых средств.
- При кредитных отношениях ссудные средства передаются во временное пользование, при финансовых – в бессрочное, т. е. навсегда.
- Объект финансовых отношений – совокупный общественный продукт и

национальный доход; объект кредитных отношений – лишь их временно свободная часть.

- Предоставление средств в пользование при кредитных отношениях происходит на платной основе, при финансовых - безвозмездно.

Кредитные отношения предполагают наличие как минимум двух субъектов: *кредитора* и *заемщика*.

Кредитор представляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Заемщик получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку, при этом он не является собственником ссуженного капитала, а лишь временным его владельцем.

В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие *функции*:

- аккумуляции временно свободных денежных средств;
- перераспределения денежных средств на условиях их последующего возврата;
- создания кредитных орудий обращения (банкнот и казначейских билетов) и кредитных операций;
- регулирования объема совокупного денежного оборота.

Принципы финансового кредитования составляют основу кредитных отношений, так как отражают саму сущность кредита. К ним относятся: возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность, платность.

Классификация форм кредитных отношений:

- товарная и денежная формы кредита;
- коммерческий кредит, банковский кредит, межбанковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит и международный кредит.

В товарной форме предоставляются:

- коммерческий кредит;
- потребительский кредит;
- международный кредит.

В денежной форме предоставляются:

- банковский кредит;
- межбанковский кредит;
- государственный кредит;
- межхозяйственный кредит;
- потребительский кредит;
- международный финансовый кредит.

Коммерческий кредит в соответствии с Гражданским кодексом РФ предполагает предоставление в заем денег или вещей в виде аванса, предоплаты, отсрочки или рассрочки за товары, работы, услуги. С экономической точки зрения, объектом коммерческого кредитования должен являться капитал только в товарной, а не в денежной форме. В этой форме ссудный капитал сливается с промышленным. Цель коммерческого кредита –

ускорение процесса реализации товаров, поэтому процент по нему обычно ниже банковского и входит в цену товара. Современные разновидности коммерческого кредита:

- кредит с возвратом лишь после фактической реализации заемщиком поставленных в рассрочку товаров;
- кредит с фиксированным сроком погашения;
- поставка товаров на условиях предоплаты;
- кредитование по открытому счету, когда поставка следующей партии товаров на условиях коммерческого кредита осуществляется до момента погашения задолженности по предыдущей поставке.

Банковский кредит – это наиболее развитая форма кредитных отношений в России. Банковский кредит предоставляется в виде денежных ссуд банком или иной кредитной организацией, имеющей лицензию, нефинансовому сектору экономики. Цели банковского кредитования:

- увеличение (пополнение) оборотных средств хозяйствующей организации;
- финансирование производственных затрат, включая реализацию инвестиционных проектов.
- Особенности банковского кредита:
- его источником является, как правило, не собственный, а привлеченный капитал;
- банковский кредит обслуживает все сферы предпринимательской деятельности хозяйствующих субъектов;
- в силу больших объемов и регулярного характера банковских кредитов появляется возможность предоставлять их по умеренным процентным ставкам.

При предоставлении денежных средств во временное пользование на платной основе, минуя банк, применяется межхозяйственный кредит.

Потребительский кредит может осуществляться как в денежной, так и в товарной форме. Потребительский кредит в товарной форме используется при продаже товаров населению с рассрочкой платежа. Главный отличительный признак – целевая форма кредитования физических лиц. Потребительский кредит в денежной форме можно рассматривать как разновидность банковского кредита, поскольку средства, полученные в коммерческом банке, используются в потребительских целях:

- для покупки товаров длительного пользования;
- на обучение, проведение отпусков, на медицинское обслуживание и пребывание в больнице и т.п.;
- на приобретение недвижимости (возможно под залог приобретаемых объектов – ипотечный кредит).

Ипотечный кредит – долгосрочный кредит под невысокий процент с

рассрочкой его выплаты на длительный период, обеспеченный заложенным недвижимым имуществом.

Государственный кредит – представляет собой отношения, по которым РФ, субъект РФ или муниципальное образование являются кредиторами или заемщиками. Государственный кредит преобладает в денежной форме и может быть внутренним или внешним. Внешний государственный кредит попадает в группу международных кредитных отношений, а внутренний можно рассматривать как самостоятельную форму кредита. Специфика государственного кредита заключается в том, что его практически невозможно оторвать от финансовых отношений, поскольку кредитные ресурсы привлекаются государством для пополнения доходов государственного бюджета.

Международный кредит является производным от национальных кредитных отношений. По сути своей это форма движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанная с предоставлением валютных и товарных ресурсов. В товарной форме международное кредитование осуществляется при отношениях с иностранными партнерами на межфирменном и межправительственном уровнях. Международный кредит в валюте предоставляется на межправительственной, межфирменной и межбанковской основе. При международном кредитовании часто преследуются цели не столько экономические, сколько политические.

Виды кредита – это классификация кредитных отношений по различным признакам. Различают следующие виды кредита:

По целевому назначению:

- связанные кредиты – соответствующие цели устанавливаются в кредитном договоре,
- несвязанные кредиты – без указания целевого назначения.

В соответствии с объектами кредитования:

- кредиты под товарно-материальные ценности,
- кредиты под производственные затраты,
- кредиты под сезонные затраты,
- кредиты под кассовый разрыв.

В зависимости от субъектов кредитной сделки:

- промышленные кредиты,
- сельскохозяйственные кредиты,
- торговые кредиты,
- межбанковские кредиты,
- межгосударственные кредиты.

По способам обеспечения:

- обеспеченные,

- необеспеченные,
- кредиты под гарантии и поручительства.

В зависимости от сроков кредитования:

- краткосрочные,
- среднесрочные,
- долгосрочные.

По платности:

- процентные.
- беспроцентные.

Понятие "кредитная система" можно рассматривать с функциональной и институциональной точек зрения. С функциональной точки зрения *под кредитной системой в современной экономической литературе понимается совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования*. Т.е. в соответствии с этим подходом кредитная система представляет собой форму организации и функционирования кредитных отношений, сложившуюся в стране на определенном этапе исторического развития. Поскольку кредитные отношения (как и любая другая экономическая категория) персонифицированы, то кредитную систему можно представить и как совокупность субъектов (институтов) – носителей этих отношений. Это и есть институциональный подход, согласно которому кредитная система – *это целостная совокупность кредитных институтов, создающих и аккумулирующих денежные средства, а затем представляющих их в ссуду от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности*. Каждый институт, входящий в кредитную систему, выполняет свою особую функцию (функции), осуществляет свой перечень операций с целью эффективного удовлетворения потребностей общества в банковских продуктах (услугах).

Современная кредитная система РФ является двухуровневой:

- 1-й уровень – ЦБ РФ,
- 2-й уровень – коммерческие банки, небанковские кредитные организации, осуществляющие отдельные банковские операции, вспомогательные организации.

### **3.2. Структура кредитной и банковской системы**

Основу кредитной системы составляет банковская система. Парабанковская система РФ еще не оформилась в самостоятельную подсистему и включается во второй уровень банковской системы РФ.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии БР имеет право осуществлять банковские операции.



Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Вспомогательные организации – это специализированные организации, которые сами не проводят банковских операций, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций. Например, «торговые площадки», фирмы по аудиту банков, организации определяющие рейтинги банков и т.п.

Кредитные организации могут создавать:

- союзы (альянсы) и ассоциации, которые не преследуют цель получения прибыли и не осуществляют банковских операций ;
- банковские группы – объединение кредитных организаций, не являющееся юридическим лицом, в которых головная кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций;
- банковские холдинги – объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, не являющееся юридическим лицом, в которых головная организация банковского холдинга (юридическое лицо, не относящееся к кредитным организациям) имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций .

Финансово-кредитные организации РФ создаются на основе любой формы собственности (частной, государственной или смешанной) как хозяйственное общество.

Все коммерческие банки можно в соответствии с функциональной классификацией разделить на универсальные (депозитные) и специализированные банки. В настоящее время аналитики финансовых рынков выделяют следующие группы российских банков:

Кредитные банки – финансово-кредитные институты, в активах которых преобладает ссудная задолженность корпоративных заемщиков, а пассивы в значительной степени насыщены обязательствами перед клиентами и собственными средствами.

Расчетные банки – такие финансово-кредитные институты, деятельность которых в большей степени направлена на осуществление расчетно-

кассового обслуживания. Активы таких банков представлены, в основном, остатками на корсчетах в ЦБ и крупных иностранных банках, пассивы в большинстве своем состоят из средств клиентов на расчетных счетах.

Рыночные банки – банки, в структуре активов которых значительный удельный вес составляют спекулятивные портфели. Кредитование не развито, в пассивах доминирует собственный капитал.

Банки для банков – это такие кредитные организации, основная составляющая, как активов, так и пассивов которых представлена операциями на межбанковском рынке и расчетными операциями по корсчетам «лоро» и «ностро» (в основном, это иностранные дочерние банки).

Розничные банки – имеют диверсифицированную структуру активов и пассивов и являются универсальными банками в полном смысле этого слова. Особое место занимают банки с государственным участием, которое осуществляется:

- через органы исполнительной власти ;
- через Банк России;
- через Российский фонд федерального имущества;
- через государственные предприятия.

### **3.3. Центральный банк РФ**

Статус, цели деятельности, функции и полномочия ЦБ РФ определяются Конституцией РФ и ФЗ "О Центральном банке РФ (Банке России)". Как и во всем мире БР не является коммерческой организацией и не выступает в качестве органа государственного управления. В соответствии со ст.5 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. От 23.12.2003) федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случае такого вмешательства Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента РФ.

Как юридическое лицо Банк России подотчетен только Государственной Думе Федерального Собрания РФ, которая назначает на должность (сроком на четыре года) и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ и членов Совета директоров. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Национальный банковский совет - коллегиальный орган Банка России, появившийся после принятия новой редакции ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Численность Национального

банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое - Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, в состав которой входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России. Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

#### Цели деятельности БР:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- регулирование совокупной денежной массы в экономике;
- развитие и укрепление банковской системы РФ;
- воздействие на активность коммерческих банков;
- установление единых правил банковской деятельности, разъяснение отдельных вопросов банковской практики;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Комплекс основных функций Банка России закреплён в ст.4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в соответствии с которой Банк России:

- во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций,

организует систему рефинансирования;

- устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
- осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся аудитом;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства РФ все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач;
- осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты, определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
- организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством РФ;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса РФ и организует его составление;
- в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Операции ЦБ представляют собой конкретное проявление его функций на практике и проводятся для выполнения стоящих перед ним *задач*. По российскому законодательству к основным операциям Банка России с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством России относятся следующие:

- предоставление кредитов на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлен федеральным законом о федеральном бюджете;
- покупка и продажа чеков, простых и переводных векселей, имеющих, как правило, товарное происхождение, со сроком погашения не более шести месяцев;
- покупка и продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
- покупка и продажа облигаций, депозитных сертификатов и иных ценных бумаг со сроком погашения не более одного года;
- покупка и продажа иностранной валюты, а также документов и обязательств в иностранной валюте, выставленных российскими и иностранными кредитными организациями;
- покупка, хранение, продажа драгоценных металлов и иных видов

валютных ценностей;

- проведение расчетных, кассовых и депозитных операций, принятие на хранение и в управление ценных бумаг и иных ценностей;
- выдача гарантий и поручительств;
- осуществление операций с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;
- открытие счетов в российских и иностранных кредитных организациях на территории России и иностранных государств;
- выставление чеков и векселей в любой валюте.

При этом Банк России вправе осуществлять операции на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Операции Центрального банка отличаются от операций коммерческих банков, но с экономической точки зрения их также можно условно разделить на три группы: пассивные, активные, активно-пассивные. К пассивным операциям относятся: эмиссионные операции; отчисления от прибыли банка на формирование или увеличение фондов; получение кредитов и займов; депозитные операции. Активные операции выступают в форме: ссудных операций; банковских инвестиций; операций с золотом и иностранной валютой и прочих операций. К активно-пассивным операциям ЦБ относятся, прежде всего, расчетные услуги – межбанковские расчеты через систему корреспондирующих счетов, открываемых в структурных подразделениях ЦБ - РКЦ ЦБ РФ.

Направления деятельности ЦБ можно разделить на основные и дополнительные. Основные направления – это те, без которых невозможно выполнение главной задачи ЦБ – сохранения стабильности национальной валюты. Дополнительные – это те направления деятельности, которые способствуют решению данной задачи.

Основные направления деятельности ЦБ связаны с тем, что он выступает как:

- эмиссионный центр страны;
- орган денежно-кредитного регулирования;
- банк банков;
- орган банковского регулирования и надзора;
- агент правительства;

орган валютного регулирования и валютного контроля

### **3.4. Коммерческие банки и их операции**

Коммерческий банк – это кредитная организация, предназначенная для привлечения средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности.

Характерной особенностью коммерческих банков заключается в том, что

основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом и состоит «коммерческая» основа их существования в условиях рыночной экономики). Коммерческие банки выполняют все виды банковских операций. Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в ЦБР. Для осуществления банковской деятельности коммерческому банку необходимо получить лицензию (отдельно на проведение валютных операций). Плата за выдачу лицензий поступает в доход ЦБР.

Банк России может отозвать лицензию в следующих случаях:

- установления недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций
- установления факторов недостоверности отчетных данных;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией Банка России;
- неисполнения требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России;
- неспособности удовлетворить требования кредиторов и т.д.

Свою деятельность коммерческие банки строят по следующим принципам:

- работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- стремление к получению прибыли;
- полная экономическая самостоятельность;
- уклонение от рисков;
- ответственность за результаты своей деятельности своими доходами и своим капиталом;
- предпочтение длительной перспективы краткосрочным результатам;
- взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения;
- регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.

Решение об отзыве лицензии публикуется в печати и доводится до совета ликвидируемого коммерческого банка. Получив решение об отзыве лицензии, участники банка должны сформировать ликвидационную комиссию с участием в ее составе представителя ЦБ РФ. До начала работы ликвидационной комиссии контроль за деятельностью банка и сохранностью его имущества осуществляет представитель Главного управления ЦБ РФ

Все виды банков можно классифицировать по различным основаниям:

*по форме собственности:*

- на государственные;
- акционерные;

- паевые
- кооперативные;
- муниципальные
- смешанные;

*характеру деятельности:*

- универсальные;
- специализированные;

*функциональному назначению:*

- эмиссионные;
- депозитные;
- коммерческие.

Функции коммерческого банка:

- Посредничество в кредите – привлекая временно свободные капиталы и выдавая их от своего имени, банки берут на себя кредитные риски.
- Посредничество в платежах – банки ведут счета клиентов, осуществляют операции по поступлению и списанию денежных средств со счетов клиентов, хранят деньги на счетах и т.д.
- Мобилизация денежных доходов и сбережений населения и превращение их в капитал – именно банки аккумулируют сбережения населения и от своего имени осуществляют как финансовые, так и реальные инвестиции.
- Создание кредитных орудий обращения (депозитно-кредитная эмиссия) – посредством кредитных операций банки эмитируют безналичные платежные средства.
- Посредничество в операциях с ценными бумагами – являясь финансовым посредником, любой коммерческий банк (имеющий лицензию Банка России на осуществление операций с ценными бумагами) получает возможность заниматься брокерско-дилерской деятельностью.

В соответствии с ФЗ "О банках и банковской деятельности" банк – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии БР имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие *операции*:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности, платности;
- осуществление расчетов по поручению клиентов;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- выдача банковских гарантий и т.д.

Все операции банков делятся на активные и пассивные. Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банки, по формированию банковских ресурсов. Банковские ресурсы используются для проведения банком активных операций. Активные операции – это операции по использованию собственных и привлеченных ресурсов, осуществляемые банком с целью получения прибыли. Осуществляя активные операции, коммерческие банки могут преследовать три цели: инвестиции, спекуляции и управление ликвидностью.

#### Основные виды пассивных операций.

- Прием вкладов и депозитов, открытие и ведение расчетных, текущих и иных счетов юридических и физических лиц.
- Получение межбанковских кредитов.
- Размещение собственных облигационных займов.
- Эмиссия неинвестиционных ценных бумаг (сертификатов, векселей).

При совершении пассивных операций банк выступает в роли должника. Полученные в результате ресурсы коммерческого банка (пассивы) делятся на две части: собственный капитал и средства, привлеченные при помощи займов. Собственный капитал банка (уставный, резервный капитал, нераспределенная прибыль и другие собственные источники) – это средства, принадлежащие самому банку. При учреждении банка они образуются в виде уставного фонда и могут быть пополнены в дальнейшем. Для формирования своих пассивов коммерческие банки часто прибегают к эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций, сертификатов, векселей). Эмиссия акций позволяет банкам получить собственные ресурсы (как при первоначальном формировании акционерного капитала, так и при его увеличении в случае дополнительной эмиссии акций). Эмиссия же облигаций, сертификатов и векселей является способом привлечения заемных денежных средств на определенный срок и под гарантированный процент.

#### Основные виды активных операций.

- Предоставление кредитов.
- Инвестиции в ценные бумаги.
- Осуществление инвестиционных проектов, связанных с прямым вложением капитала.
- Валютные дилинговые операции.

При осуществлении активных операций банк выступает в роли кредитора. Все активы коммерческого банка можно разделить на четыре группы: собственные резервы (наличные деньги в кассе и остатки на корреспондентских счетах), предоставленные кредиты и депозиты в других кредитных организациях, инвестиции (вложения в ценные бумаги валюту и другие финансовые активы), материальные и нематериальные активы (так



называемые внутренние инвестиции).

Значительная доля современных операций банка относится к комиссионно-посредническим операциям, по которым банки получают доход не в виде процентов, а в виде комиссионных платежей.

Дополнительные услуги банков по размещению собственных и привлеченных средств.

- Выдача поручительств за третьих лиц.
- Доверительное управление.
- Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.
- Лизинговые, факторинговые и форфейтинговые операции.
- Оказание консультационных и информационных услуг.
- Предоставление в аренду специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.
- Прочие.

*Фьючерсные операции* - это купля-продажа условий будущих контрактов с фиксацией их сроков.

*Опцион* – это операция, аналогичная фьючерсу, но если по условию фьючерсной операции обязательства берут на себя обе стороны, заключающие договор, то опцион означает лишь приобретение права на совершение будущей сделки. Опцион долгосрочного погашения долга дает дебитору право оплатить часть или всю сумму займа до истечения срока.

*Операции по факторингу*, т.е. операции при покупке на договорной основе требований по товарным поставкам. В результате подобной операции продавец требований получает в течение 2-3 дней 70-90% суммы в виде аванса. Оставшиеся 10-30% суммы являются для банка своего рода гарантией, которая выплачивается предпринимателю при получении банком счета на оплату требований должником. Банк взимает с предпринимателя-продавца требований определенные проценты за немедленное предоставление эквивалента долговых обязательств, премию за финансовый риск и возмещает административно-управленческие расходы.

*Лизинг*- это операции по размещению движимого и недвижимого имущества, которое специально закупается с целью сдачи его в аренду предпринимателю. Лизинговые операции обычно осуществляет специализированная лизинговая фирма (зачастую учреждаемая банком) или сам банк. Банк участвует в разработке лизинговых предложений, отслеживает правильность и своевременность внесения арендной платы, осуществляет кредитование в рамках лизинговых операций.

*Форфейтинг* – это кредитование экспортера посредством покупки векселей или других долговых требований, форма трансформации коммерческого кредита в банковский. Продавцом выступает экспортер, покупателем

(форфейтером) – банк или специализированная компания. Покупатель (банк) берет на себя коммерческие риски, связанные неплатежеспособностью импортеров, без права регресса этих документов на экспортера.

### **3.5. Государственный и муниципальный кредит**

Государственный и муниципальный кредит – это форма кредитных отношений, по которым в роли заемщика или (реже) кредитора выступает РФ, субъект РФ или муниципальное образование.

Цели государственного и муниципального кредитования:

- Решение проблем финансирования бюджетного дефицита.
- Проведение региональной финансово-кредитной политики, направленной на выравнивание социально-экономических условий жизни населения и функционирования региональных экономик.
- Поддержка муниципальных образований в решении неотложных социально-экономических задач.
- Поддержка приоритетных для экономики секторов и видов деятельности.

Посредством кредита государство привлекает на возмездной основе дополнительные ресурсы для финансирования своих потребностей и выполнения своих функций, а также предоставляет на возвратной основе дополнительные финансовые ресурсы получателям бюджетных средств.

Формы привлечения кредитных ресурсов государством:

- кредиты, полученные Правительством РФ на двусторонней или многосторонней основе (обычно в денежной форме, реже в товарной);
- государственные займы, осуществляемые посредством выпуска ценных бумаг от имени РФ, ее субъекта или муниципального образования (всегда в денежной форме);
- государственные гарантии и поручительства.

Формы предоставления денежных средств из бюджета на возвратной основе:

- бюджетные ссуды отраслям экономики;
- товарные кредиты (напр., на поставку горюче-смазочных материалов сельскохозяйственным предприятиям);
- льготные кредиты (напр., образовательные кредиты);
- инвестиционный налоговый кредит (предоставление предприятиям отсрочек и рассрочек по уплате налогов при условии использования высвободившихся средств на развитие производства);
- прочие.

В зависимости от сферы применения государственный и муниципальный кредит может быть *внутренним и внешним*. В результате возникают государственные и муниципальные внутренние и внешние активы РФ.

В зависимости от субъектов кредитной сделки Бюджетный кодекс РФ выделяет:

- государственный и муниципальный долг;
- государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией;
- долг иностранных государств перед РФ.

По предоставленным государственным кредитам у заемщиков возникают долговые обязательства перед РФ.

Государственный и муниципальный долг-это долговые обязательства органов государственной власти и органов местного самоуправления перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по предоставленным государственным и муниципальным гарантиям.

Виды государственного и муниципального долга:

1. Капитальный – включает в себя всю совокупность долговых обязательств государства на определенную дату.

Текущий – состоит из платежей по обязательствам, которые заемщик обязан погасить в отчетном периоде.

2. Внутренний – совокупность обязательств федерального правительства перед резидентами РФ.

Внешний – совокупность обязательств федерального правительства перед нерезидентами (вне зависимости от того, в чьей национальной валюте номинировано обязательство).

Внутренний долг РФ складывается из:

- основной номинальной суммы долга по ценным бумагам РФ;
- объема основного долга по кредитам, полученным РФ;
- объема основного долга по бюджетным ссудам и кредитам, полученным РФ от бюджетов других уровней;
- объема обязательств по гарантиям, предоставленным РФ.

Внешний долг складывается из:

- объема обязательств по гарантиям, предоставленным РФ;
- объема основного долга по полученным РФ кредитам правительств иностранных государств, банков, фирм и международных финансовых организаций.

Практическим воплощением механизма государственного и муниципального кредита являются государственные и муниципальные займы. Основная цель выпуска займов – покрытие дефицита бюджета и рефинансирование предыдущих займов.

Займы классифицируются по различным признакам на следующие категории:

1. *по субъектам заемных отношений*: размещаемые центральными и

местными органами управления;

2. *в зависимости от места размещения:* внутренние и внешние займы;

3. *в зависимости от обращения на фондовом рынке:* рыночные (которые свободно продаются и покупаются) и нерыночные (которые не подлежат обращению на рынке ценных бумаг);

4. *в зависимости от срока погашения:* краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;

5. *по характеру выплачиваемого долга* долговые обязательства делятся на выигрышные (на основе лотерей), процентные и с нулевым купоном. С нулевым купоном обычно выпускаются краткосрочные ценные бумаги государства, они реализуются с дисконтом, т.е. ниже стоимости, а погашаются по номиналу.

Управление государственным и муниципальным долгом представляет собой совокупность мероприятий органов государственной власти и органов местного самоуправления по использованию долговых отношений для формирования благоприятных макроэкономических условий развития страны и отдельных ее территорий.

В процессе управления государственным и муниципальным долгом решаются следующие задачи:

- удержание величины внутреннего и внешнего государственного долга на уровне, обеспечивающем сохранение экономической безопасности страны;
- привлечение государственных и муниципальных заимствований в объемах, дополняющих доходы органов государственной власти и органов местного самоуправления до размеров, необходимых и достаточных для обеспечения исполнения всех их финансовых обязательств;
- минимизация стоимости долга на основе удлинения срока заимствований и снижения доходности государственных и муниципальных ценных бумаг, перехода на другие рынки и переключения внимания на другие группы инвесторов;
- сохранение репутации РФ как первоклассного заемщика на основе безупречного выполнения финансовых обязательств перед инвесторами;
- поддержание стабильности и предсказуемости рынка государственного долга;
- достижение эффективного и целевого использования средств, заимствованных органами государственной власти и органами местного самоуправления, и гарантированных ими заимствований;
- диверсификация долговых обязательств по срокам заимствований, доходности, формам выплаты дохода и другим параметрам для удовлетворения потребностей различных групп инвесторов;
- координация действий федеральных органов государственной власти, органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления на

долговом рынке страны.

Методы управления государственным и муниципальным долгом можно условно разделить на административные и рыночные.

*Административные:*

- Рефинансирование долга – погашение основной задолженности и процентов за счет средств, полученных от размещения новых займов.
- Новация – соглашение между заемщиком и кредитором по замене обязательства по указанному финансовому кредиту другим обязательством.
- Унификация – решение государства об объединении нескольких ранее выпущенных займов.
- Конверсия – одностороннее изменение доходности займов (снижение для кредиторов доходности по госзаймам).
- Консолидация – перенос даты выплаты по обязательствам на более поздний срок.
- Отсрочка погашения займов – консолидация при одновременном отказе государства от выплаты доходов по займам.
- Аннулирование государственного долга – отказ государства от всех обязательств по ранее выпущенным займам.

*Рыночные:*

- Реструктуризация – соглашение о прекращении долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с их заменой иным долговым обязательством, предусматривающим другие условия обслуживания и погашения обязательств.
- Списание долга. Если обязательства страны превышают ее ожидаемую платежеспособность, внешний долг выступает в качестве пропорционального налога, т.к. дополнительные доходы государства направляются не собственным гражданам, а кредиторам.
- Выкуп долга. Некоторые страны-должники имеют в своем активе значительные объемы золото-валютных резервов, в таком случае можно разрешить заемщику самостоятельно выкупить собственные долги на открытом рынке.
- Обмен долга. Предоставление кредиторам права продажи долгов с дисконтом за национальную валюту, на которую впоследствии можно приобрести акции национальных компаний.
- Секьютеризация Основная идея секьютеризации состоит в том, что страна должник эмитирует новые долговые обязательства в виде облигаций, которые либо непосредственно обмениваются на старый долг, либо продаются. В случае продажи, вырученные средства направляются на выкуп старых обязательств.

### **3.6. Понятие и цели денежно-кредитной политики**

Денежно-кредитная политика – это совокупность мероприятий в области денежного обращения, направленных на изменение денежного кредита.

Ее главная цель – регулирование хозяйственной конъюнктуры путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения. Денежно-кредитная политика имеет 2 направления:

1. Кредитная экспансия – направлена на стимулирование кредита и денежной эмиссии.

2. Кредитная рестрикция – их сдерживание и ограничение.

В условиях падения производства и увеличения безработицы ЦБ пытается оживить конъюнктуру путем расширения кредита и снижения нормы процента. Если же наблюдается рост цен, «биржевая горячка», нарастание диспропорций в экономике, то применяется ограничение кредита, повышение %, сдерживание эмиссии.

### **3.7. Регулирование денежно-кредитной политики**

Денежно-кредитное регулирование осуществляется в нескольких направлениях:

А) государственный контроль над банковской системой (в целях укрепления ликвидности банков, т.е. их способности своевременно покрывать требования вкладчиков);

Б) управление государственным долгом. В условиях бюджетного дефицита и роста госдолга резко возрастает влияние государственного кредита на рынок ссудных капиталов. Для этого ЦБ покупает и продает государственные обязательства, изменяет цену облигаций, условия их продажи;

В) регулирование объема кредитных операций и денежной эмиссии с целью воздействия на хозяйственную активность.

Методы денежно-кредитной политики делятся на 2 вида:

1. Общие – влияют на рынок ссудных капиталов в целом.

2. Селективные – предназначены для регулирования конкретных видов кредита или кредитования отдельных отраслей).

Общие:

1) учетная (дисконтная) политика. Применяется с середины 19 века. Учетная ставка – это % по ссудам, которые ЦБ предоставляет КБ, или дисконт при учете векселей КБ.

Повышение ставки процента (политика «дорогих денег») ведет к сокращению заимствований коммерческих банков. Это затрудняет пополнение банковских ресурсов, ведет к повышению % ставок, сокращению кредитных операций. Проводится в целях борьбы с инфляцией. Понижение ставки (политика «дешевых денег») ведет к увеличению кредита и денежной массы. Проводится в случае спада производства.

2) операции на открытом рынке заключаются в продаже или покупке ЦБ у коммерческих банков государственных ценных бумаг, банковских акцептов

и других кредитных обязательств по рыночному или заранее объявленному курсу.

Инициатором этих операций является государство. В целях предотвращения инфляции происходит продажа ценных бумаг. При этом их доходность должна быть выше, чем у других активов.

3) резервные нормы (требования) – это часть банковских депозитов и других пассивов, которые должны храниться на счете в ЦБ. Этот запас КБ не имеют права использовать для осуществления своих операций.

Через регулирование нормы обязательного резервирования государство увеличивает или уменьшает совокупную денежную массу в стране. Если нормы возрастут в 2 раза, то КБ вынуждены будут уменьшить кредитную эмиссию. Кроме того, это заставит КБ сократить текущие счета и направить часть средств для увеличения резервов. Предложение денег в итоге сокращается, увеличиваются % по кредитам. Все это помогает в борьбе с инфляцией. Если же надо увеличить денежную массу, то нормы снижаются.

К селективным методам денежно-кредитной политики относятся:

- контроль по отдельным видам кредитов;
- регулирование риска и ликвидности банковских операций.

## **Лекция № 6 (2 часа.)**

### **Тема: «Бюджетная система и бюджетное устройство РФ»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Бюджетная система РФ, ее структура и принципы построения
- 1.2. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ
- 1.3. Межбюджетные отношения РФ
- 1.4. Государственные внебюджетные фонды

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Дополнительная литература:**

1 Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

## **3. Краткое содержание вопросов.**

### **3.1. Бюджетная система РФ, ее структура и принципы построения**

*Бюджет* – это финансовые отношения, возникающие между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при распределении, перераспределении национального дохода, формировании и использовании общегосударственных целевых денежных фондов с целью стабильного социально-экономического развития общества.

Бюджет в материальной форме представляет собой централизованный фонд денежных средств, предназначенный для финансового обеспечения задач и функций государства. Основным источником его формирования является национальный доход общества, но в условиях недостатка государственных ресурсов бюджет может пополняться за счет национального богатства.

Государственный бюджет как часть финансовой системы и как основной финансовый план страны в обязательном порядке имеет правовую форму, является юридической категорией и имеет силу закона. Бюджет утверждается законодательным органом власти – парламентом.

Бюджетная система — это совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, самостоятельных в бюджетном отношении государственных учреждений и фондов, основанная на экономических отношениях, государственном устройстве и правовых нормах. Бюджетная система является главным звеном финансовой системы государства.

Основы бюджетного устройства Российской Федерации определяются Конституцией страны и ее государственным устройством как федеративной республики, субъектами Федерации которой являются республики в составе Российской Федерации, края, области, автономные округа.



Построение бюджетной системы Российской Федерации основано на Конституции РФ и конституциях республик в составе РФ. В соответствии с Конституцией РФ (ст. 71 и 132) и Бюджетным кодексом РФ (ст. 10) бюджетная система Российской Федерации состоит из трех уровней:

- 1) федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 2) бюджетов субъектов Российской Федерации (региональных бюджетов) и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) местных бюджетов.

Свод бюджетов всех уровней по РФ или соответствующей территории называется консолидированным бюджетом. Такой объединенный бюджет законодательными органами не утверждается и используется для аналитических и статистических целей.

В настоящее время бюджетная система Российской Федерации включает:

- федеральный бюджет и бюджетов государственных внебюджетных фондов,
- 21 республиканский бюджет республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов и бюджетов городов Москвы и Санкт-Петербурга, один областной бюджет автономной области, десять окружных бюджетов автономных округов и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов;
- около 29 тыс. местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты).

В состав федерального и территориальных бюджетов (бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов) входят *целевые бюджетные фонды*, формирующиеся за счет целевых источников и имеющие целевое расходование средств. В их числе дорожный, экологический фонды, фонды воспроизводства минерально-сырьевой базы, восстановления и охраны водных ресурсов и др.

Бюджеты, входящие в бюджетную систему Российской Федерации, самостоятельны и не включаются друг в друга, т.е. бюджеты субъектов Российской Федерации не включаются в федеральный бюджет, а местные бюджеты не включаются в региональные бюджеты.

Кроме федерального и территориальных бюджетов (бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов), в бюджетную систему входят *государственные внебюджетные фонды* (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный внебюджетный фонд и внебюджетные фонды субъектов РФ обязательного медицинского страхования). Средства этих фондов по экономическому содержанию и направленности их использования мало чем отличаются от бюджетных средств.

Функционирование бюджетной системы Российской Федерации основано на

следующих основополагающих *принципах*:

- 1) единство бюджетной системы;
- 2) разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы;
- 3) самостоятельность бюджетов разных уровней;
- 4) полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов;
- 5) сбалансированность бюджета;
- 6) эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- 7) общее покрытие расходов бюджета;
- 8) гласность;
- 9) достоверность бюджета;
- 10) адресность и целевой характер использования бюджетных средств;
- 11) единства кассы;
- 12) подведомственность расходов.

1. *Единство бюджетной системы* — это единство правовой базы, денежной системы, форм бюджетной документации, принципов бюджетного процесса, санкций за нарушения бюджетного законодательства, а также единый порядок финансирования расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы, ведения бухгалтерского учета средств федерального бюджета, региональных и местных бюджетов.

2. *Разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы* Российской Федерации означает закрепление (полностью или частично) соответствующих видов доходов и полномочий по осуществлению расходов за органами власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

3. Важнейшим является *принцип самостоятельности* всех бюджетов, который означает:

- право законодательных (представительных) органов государственной власти и органов местного самоуправления на каждом уровне бюджетной системы самостоятельно осуществлять бюджетный процесс;
- наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня бюджетной системы, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- законодательное закрепление регулирующих доходов бюджетов, полномочий по формированию доходов соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять направления расходования средств соответствующих бюджетов;
- право органов государственной власти и органов местного самоуправления самостоятельно определять источники финансирования дефицитов соответствующих бюджетов;
- недопустимость изъятия доходов, дополнительно полученных в ходе исполнения законов (решений) о бюджете, сумм превышения доходов над расходами бюджетов и сумм экономии по расходам бюджетов.

4. *Полнота отражения доходов и расходов бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов* означает, что все доходы и расходы бюджетов, бюджетов государственных внебюджетных фондов и иные обязательные поступления подлежат отражению в бюджетах, бюджетах государственных внебюджетных фондов в обязательном порядке и полном объеме. Все государственные и муниципальные расходы подлежат финансированию за счет бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов, аккумулированных в бюджетной системе Российской Федерации.

5. *Сбалансированность бюджета* означает, что каждый бюджет должен быть сбалансирован, т.е. объем предусмотренных бюджетом расходов должен соответствовать суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита.

6. *Принцип эффективности и экономности использования бюджетных средств* предполагает, что при составлении и исполнении бюджетов органы власти и получатели бюджетных средств должны исходить из необходимости достижения заданных результатов с использованием определенного бюджетом объема средств.

7. *Принцип общего покрытия расходов* означает, что все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов из источников финансирования его дефицита.

8. *Гласность бюджета* предполагает:

1) обязательное опубликование в открытой печати утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении, полноту представления информации о ходе исполнения бюджетов, а также доступность иных сведений по решению законодательных (представительных) органов государственной власти, органов местного самоуправления;

2) обязательную открытость для общества и средств массовой информации процедур рассмотрения и принятия решений по проектам бюджетов, в том числе по вопросам, вызывающим разногласия либо внутри законодательного и (представительного) органа государственной власти, либо между законодательным (представительным) и исполнительным органами государственной власти.

9. *Достоверность бюджета* — этот принцип обеспечивает надежность показателей прогноза социально-экономического развития соответствующей территории и реалистичность расчета доходов и расходов бюджета.

10. *Принцип адресности и целевого характера бюджетных средств* означает, что бюджетные средства выделяются в распоряжение конкретных получателей бюджетных средств на финансирование определенных целей.

11. Принцип «единства кассы» обеспечивает полную прозрачность и подотчетность формирования и использования бюджетных средств.

12. Принцип «подведомственности» усиливает ответственность за

исполнение бюджетных обязательств, устраняет дублирование отдельных полномочий. Одновременно установлена прозрачная и четкая подведомственная сеть главного распорядителя. Также исключена возможность выполнения функций распорядителя бюджетных средств подведомственными органами исполнительной власти и учреждениями других уровней.

### **3.2. Доходы и расходы бюджетов бюджетной системы РФ**

Доходы государственного бюджета выражают отношения, связанные с изъятием государством в принудительном порядке части национального дохода у юридических и физических лиц и аккумулярованием этих денежных средств в бюджетном фонде для осуществления своих функций.

По своему материальному содержанию доходы бюджета представляют собой денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с действующим в стране бюджетным и налоговым законодательством, в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления и накапливающиеся в бюджетном фонде.

Доходная часть бюджета формируется в основном за счет налоговых поступлений. Основными источниками налоговых поступлений являются:

- предпринимательская прибыль, созданная или полученная в промышленности, сельском хозяйстве, торговле, банковской сфере и других отраслях народного хозяйства;
- заработная плата наемных работников как материального, так и нематериального производства;
- доходы лиц, работающих не по найму;
- рента собственников земли.

Бюджет государства может быть пополнен за счет дополнительных источников:

- за счет продажи части национального богатства страны (доходы от использования или отчуждения государственной или муниципальной собственности, доходы от продажи золотовалютных резервов и т.п.);
- за счет государственных внутренних и внешних заимствований;
- за счет эмиссии бумажных денег.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ в доходы государственного бюджета зачисляются:

1. Налоговые доходы государственного бюджета:
  - федеральные налоги, сборы, пени и штрафы;
  - региональные налоги, сборы, пени и штрафы;
  - местные налоги, сборы, пени и штрафы.
2. Неналоговые доходы:
  - доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

- доходы от продажи имущества, находящегося в государственной и муниципальной федеральной собственности;
- доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти, органами местного самоуправления и бюджетными учреждениями;
- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации и т.п.);
- доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд;
- иные неналоговые поступления.

### 3. Финансовая помощь и безвозмездные перечисления:

- от нерезидентов;
- от бюджетов других уровней;
- от государственных внебюджетных фондов;
- от государственных организаций;
- от национальных организаций;
- средства, передаваемые в целевые бюджетные фонды.

### 4. Остаток средств на конец предыдущего года.

По порядку и условиям зачисления в бюджет доходы подразделяются на собственные и регулирующие.

Собственные доходы бюджетов – виды доходов, закрепленные законодательством РФ на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами. К собственным доходам бюджетов относятся:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов;
- неналоговые доходы за исключением доходов от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;
- безвозмездные перечисления.

Регулирующие доходы бюджетов – федеральные и региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на 3 года) по разным видам таких доходов. Нормативы отчислений определяются законом о бюджете того уровня бюджетной системы РФ, который распределяет переданные ему регулирующие доходы из бюджета другого уровня.

В доходах бюджетов могут быть частично централизованы доходы, зачисляемые в бюджеты других уровней бюджетной системы РФ для целевого финансирования централизованных мероприятий, а также

безвозмездного перечисления. Централизация доходов утверждается ФЗ о федеральном бюджете и законом субъекта РФ о региональном бюджете на очередной год.

Для расширения возможностей федерального бюджета по выравниванию бюджетной обеспеченности регионов налоги, уплачиваемые по месту регистрации юридического лица (крупнейших налогоплательщиков по специальному перечню), целиком зачисляются в федеральный бюджет. Кроме того, предполагается централизовать рентные платежи для их последующего распределения по регионам.

В соответствии с Бюджетным кодексом РФ в доходы *федерального бюджета* зачисляются:

1. Собственные налоговые доходы федерального бюджета, за исключением налоговых доходов, передаваемых в виде регулирующих доходов бюджетам других уровней:

- федеральные налоги и сборы;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- государственные пошлины.

2. Собственные неналоговые доходы:

- доходы от использования имущества, находящегося в государственной федеральной собственности;
- доходы от отчуждения имущества, находящегося в государственной федеральной собственности;
- часть прибыли унитарных предприятий, созданных Российской Федерацией, в размерах, устанавливаемых Правительством;
- прибыль Банка России;
- доходы от внешнеэкономической деятельности;
- доходы от реализации государственных запасов и резервов;
- доходы от платных услуг, оказываемых соответствующими органами государственной власти;
- средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (штрафы, конфискации, компенсации и т.п.);
- доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд;
- иные неналоговые поступления.

3. Остаток средств на конец предыдущего года.

4. Доходы от целевых бюджетных фондов (по ставкам, установленным законом о федеральном бюджете на текущий год).

5. Средства по взаимным расчетам из бюджетов субъектов РФ и другие безвозмездные перечисления.

Расходы государственного бюджета выражают отношения между государством и получателями бюджетных средств, возникающие при распределении и использовании бюджетного фонда.

По своему материальному содержанию расходы государственного бюджета - это бюджетные ассигнования, осуществляемые государственными органами и органами местного самоуправления для выполнения своих функций и задач. Расходы бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ формируются на основе:

- минимальных государственных социальных стандартов (минимальный набор услуг, бесплатно предоставляемых государством населению);
- нормативов финансовых затрат на оказание государственных услуг;
- нормативов минимальной бюджетной обеспеченности (минимально допустимая стоимость государственных услуг, предоставляемых за счет бюджета, в расчете на душу населения).

Государственные расходы складываются в основном из закупок товаров и услуг, оплаты труда государственных служащих, социальных выплат и обслуживания государственного долга.

Поскольку бюджетные средства имеют многочисленные каналы использования, существуют и их различные классификации. Все *расходы государственного бюджета* группируются по следующим признакам:

1. в соответствии с экономической классификацией расходов бюджетов всех уровней делятся на *текущие и капитальные* (т.е. группируются по экономическому содержанию - на инновационные и инвестиционные цели и на нужды текущего функционирования государства);
2. в соответствии с функциональной классификацией бюджетные расходы всех уровней объединяются по своему назначению (т.е. выделяются расходы общегосударственного назначения, на оборону, общественный порядок и безопасность; расходы социального характера; расходы, связанные с экономической деятельностью государства; расходы по выполнению прочих государственных функций).
3. в соответствии с ведомственной классификацией расходов выделяют группы расходов *по главным распорядителям средств* федерального и регионального бюджетов (т.е. по каждому министерству, ведомству или иному государственному учреждению, получающему бюджетные ассигнования).

*Текущие расходы* - это часть расходов бюджетов, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, бюджетных учреждений и т. п.

*Капитальные расходы* - это часть расходов бюджетов, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность. В составе капитальных расходов может быть выделен бюджет развития. Капитальные расходы имеют следующие группы: капитальные вложения в основные фонды, создание государственных запасов и резервов, приобретение земли и нематериальных активов, капитальные трансферты.

Для выполнения государством конкретных задач и функций из бюджета

осуществляется финансирование затрат на:

- государственное управление и местное самоуправление
- судебную власть;
- международную деятельность;
- национальную оборону;
- правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства;
- фундаментальные исследования и содействие научно - техническому прогрессу;
- промышленность, энергетику и строительство;
- сельское хозяйство и рыболовство;
- охрану окружающей среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию;
- транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику;
- развитие рыночной инфраструктуры;
- жилищно-коммунальное хозяйство;
- предупреждение и ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий;
- образование;
- культуру, искусство;
- средства массовой информации;
- здравоохранение и физическую культуру;
- социальную политику;
- обслуживание и погашение государственного долга;
- пополнение государственных запасов и резервов;
- финансовую помощь бюджетам других уровней;
- утилизацию и ликвидацию вооружений, включая выполнение международных договоров;
- мобилизационную подготовку экономики; формирование целевых бюджетных фондов;
- прочие расходы.

Для финансирования всех перечисленных государственных расходов предусматривает конкретные формы предоставления бюджетных средств.

Функциональные *расходы* в соответствии с бюджетной классификацией могут осуществляться как исключительно из федерального бюджета, так и за счет средств федерального бюджета совместно с нижестоящими бюджетами.

### **3.3. Межбюджетные отношения РФ**

Являясь звеньями бюджетной системы страны, все бюджеты взаимосвязаны в рамках межбюджетных отношений.

Межбюджетные отношения — это отношения между органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной



власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, связанные с формированием и исполнением соответствующих бюджетов.

Межбюджетные отношения основываются на *принципах*:

- распределения и закрепления расходов бюджетов по определенным уровням бюджетной системы Российской Федерации;
- разграничения (закрепления) на постоянной основе и распределения по временным нормативам регулирующих доходов по уровням бюджетной системы Российской Федерации;
- равенства бюджетных прав субъектов Российской Федерации, равенства бюджетных прав муниципальных образований;
- выравнивания уровней минимальной бюджетной обеспеченности субъектов Российской Федерации, муниципальных образований;
- равенства всех бюджетов Российской Федерации во взаимоотношениях с федеральным бюджетом, равенства местных бюджетов во взаимоотношениях с бюджетами субъектов Российской Федерации.

В соответствии с этими принципами отдельные виды бюджетных доходов и расходов могут передаваться из федерального бюджета в бюджеты субъектов Российской Федерации и из бюджетов субъектов Российской Федерации в местные бюджеты.

В основу процесса *распределения расходов и доходов* между звеньями бюджетной системы заложен принцип равенства бюджетов субъектов Российской Федерации во взаимоотношениях с федеральным бюджетом и местных бюджетов с региональными бюджетами, который предполагает использование единой методики расчета нормативов финансовых затрат на предоставление государственных и муниципальных услуг, нормативов расчета финансовой помощи территориальным бюджетам, а также единый порядок уплаты федеральных и региональных налогов.

Для обеспечения расходов территориальные бюджеты должны иметь соответствующие доходы. Доходы территориальных бюджетов состоят из *собственных и регулирующих*.

*Собственные доходы бюджетов* — это доходы, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетам законодательством Российской Федерации.

К собственным доходам относятся:

- налоговые доходы, закрепленные за соответствующими бюджетами, бюджетами государственных внебюджетных фондов законодательством Российской Федерации;
- неналоговые доходы, определенные нормативными актами.

Собственные доходы составляют меньшую часть доходов территориальных бюджетов. Для финансового обеспечения выполнения возложенных на региональные и местные органы власти функций, экономического развития территорий, сбалансированности территориальных бюджетов им из бюджетов вышестоящего уровня в порядке бюджетного регулирования передаются регулирующие доходы.

*Регулирующие доходы бюджетов* — это федеральные и региональные налоги и платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов Российской Федерации или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам таких доходов.

К регулирующим доходам территориальных бюджетов относятся также *трансферты* — средства, поступающие из федерального и региональных фондов финансовой поддержки регионов, размер которых рассчитывается по установленной правительством методике и формуле.

Кроме отчислений от федеральных и региональных налогов, средств, поступающих из фондов финансовой поддержки, для сбалансирования территориальных бюджетов используются дотации, субвенции и субсидии.

*Дотация* — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.

*Субвенция* — это средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

*Субсидия* — это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Однако дотация, субвенция и субсидия как методы наделения финансовыми ресурсами территориальных бюджетов несовершенны. Эти источники бюджетов лишены стимулирующих свойств, не способствуют развитию хозяйственной инициативы местных администраций.

Помимо отчислений от государственных доходов и налогов, трансфертов, дотаций, субсидий и субвенций, значительным источником формирования доходной базы территориальных бюджетов являются *средства, полученные из других бюджетов*. В порядке взаимных расчетов часть средств передается из вышестоящего бюджета в нижестоящий. Однако при этом большая часть оседает в нижестоящих бюджетах.

*Бюджетные ссуды* — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не

более шести месяцев в пределах финансового года.

*Бюджетные компенсации* – суммы, передаваемые бюджету другого уровня бюджетной системы для возмещения выпадающих доходов или покрытия дополнительных расходов, вызванных решениями вышестоящих органов власти.

*Взаимные расчеты* – средства, передаваемые бюджету другого уровня бюджетной системы и случаях принятия вышестоящими органами власти решений, требующих дополнительных средств, и неучтенных при формировании бюджетов на текущий бюджетный год, путем предоставления бюджетных компенсаций или закрепления отдельных видов налогов.

С целью реформирования межбюджетных отношений предусмотрено повышение бюджетного статуса и расширение налогово-бюджетных полномочий муниципальных образований, повышение роли собственных доходов региональных и местных бюджетов и переход в долгосрочной перспективе к формированию их в основном за счет собственных налогов, а также расширение полномочий регионов и местных органов власти в планировании бюджетных расходов.

Введено четкое распределение налогов на федеральные, региональные и местные.

К *федеральным* налогам относятся:

- НДС;
- акцизы на отдельные виды товаров и отдельные виды минерального сырья;
- налог на прибыль организации;
- налог на доходы с физических лиц;
- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;
- государственная пошлина;
- таможенная пошлина и таможенные сборы;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сбор за право пользования объектами живого мира и водными биологическими ресурсами;

К *региональным* налогам относятся:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес;

К *местным* налогам относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;

### 3.4. Государственные внебюджетные фонды

Государственные внебюджетные фонды вместе с государственным бюджетом образуют государственные финансы. Причина появления внебюджетных фондов – возникновение особой, социально значимой, общественной потребности в условиях ограниченности государственных финансовых ресурсов.

Государственные внебюджетные фонды создаются двумя путями:

- выделяются из бюджета определенные расходы, имеющие особое общественное значение;
- формируется внебюджетный фонд с собственными источниками доходов, предназначенный для определенных целей.

*Особенности государственных внебюджетных фондов:*

- предназначены для специальных целей;
- носят временный характер;
- число непостоянно;
- доходы закрепляются за конкретными расходами.

В зависимости от целевого назначения могут создаваться государственные внебюджетные фонды экономические (отраслевые и межотраслевые фонды НИОКР, создаваемые в министерствах и других федеральных органах исполнительной власти, а также в организациях и ассоциациях, координирующих НИОКР) и социальные.

Поскольку государственные внебюджетные фонды являются частью государственных финансов, совокупностью финансовых отношений, то изучать это понятие необходимо:

- как экономическую категорию, раскрывающую сущность данного понятия;
- как категорию права, т.е. как законодательно оформленные данные финансовые отношения;
- как фондовую форму государственных финансов, т.е. как материализованные финансовые отношения.

Как экономическая категория государственные внебюджетные фонды - это отношения, возникающие между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при выделении части национального дохода для финансирования наиболее значимой общественной потребности в условиях ограниченности государственных финансовых ресурсов.

Материальной основой внебюджетных фондов являются денежные централизованные фонды, в которых аккумулируются денежные средства изолированно от государственного бюджета.

Государственные внебюджетные фонды как часть финансовой системы страны в обязательном порядке принимает правовую форму. В Бюджетном кодексе РФ государственный внебюджетный фонд определяется как фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Т.е. Бюджетный кодекс РФ отождествляет государственный внебюджетный фонд с государственным социальным внебюджетным фондом. Правовой статус, порядок создания, деятельности и ликвидации государственных внебюджетных фондов определяются федеральным законом в соответствии с Бюджетным кодексом. Разработка бюджетов государственных внебюджетных фондов, формирование доходов и расходование средств внебюджетных фондов, исполнение, отчет об исполнении и контроль за исполнением бюджетов внебюджетных фондов регламентированы Бюджетным кодексом РФ.

#### Роль государственных социальных внебюджетных фондов.

Государственные внебюджетные фонды предназначены для решения следующих социальных задач:

- социальное обеспечение по возрасту;
- социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей;
- охрана здоровья и получение бесплатной медицинской помощи.

Для решения этих социально значимых на современном этапе развития нашего общества задач в рамках бюджетной системы РФ созданы следующие государственные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ);
- Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ);
- фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

Средства государственных внебюджетных фондов находятся в федеральной собственности, не входят в состав бюджетов всех уровней и изъятию не подлежат. Все эти фонды по своей природе являются страховыми и формируются преимущественно за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц (страховых взносов, имеющих налоговую природу). Средства фондов расходуются по распоряжению Правительства РФ или уполномоченного им органа (Правления фонда).

Пенсионный фонд введен в действие с 1 января 1992 г. ПФ РФ создан в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ, является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, имеет в регионах РФ свои отделения.

*Пенсионный фонд Российской Федерации* — фонд денежных средств,

образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска — утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи — смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся — длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

*Функции Пенсионного фонда:*

- целевой сбор от плательщиков страховых взносов и аккумуляция средств, необходимых для выплаты государственных пенсий и пособий на детей;
- организация банка данных по плательщикам страховых взносов в ПФ РФ;
- индивидуальный учет поступающих в ПФ РФ от работающих граждан обязательных страховых взносов.

*Основными направлениями использования средств Пенсионного фонда являются:*

- Выплата пенсий: по инвалидности, при потере кормильца, по возрасту, за выслугу лет, военнослужащим.
- Выплата пособий: на детей в возрасте от 1,5 года до 5 лет; одиноким матерям; на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита; пострадавшим на Чернобыльской АЭС.
- Различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей.
- Помощь престарелым.
- Финансирование административной деятельности.

Пенсионное страхование строится на следующих принципах:

- Единство государственного пенсионного страхования в РФ.
- Всеобщность и обязательность уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд и учета сведений о застрахованных лицах.
- Доступность каждого застрахованного лица, сведений о нем.
- Использование сведений о застрахованных лицах для целей пенсионного обеспечения.
- Соответствие сведений о суммах страховых взносов.
- Осуществление индивидуального учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица.

Размеры поступлений средств в ПФ РФ и расходов средств отражаются в бюджете Пенсионного фонда, который утверждается в форме закона Федеральным Собранием РФ.

Фонд социального страхования РФ действует как самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение. ФСС

РФ имеет региональные и межрегиональные отделения.

*Фонд социального страхования Российской Федерации* — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение по болезни, инвалидности, в случае потери кормильца, рождения и воспитания детей.

*Функции ФСС РФ:*

- концентрация денежных средств государства на социальное страхование;
- обеспечение гарантированных государством пособий гражданам по временной нетрудоспособности, беременности и родам и другим законным основаниям;
- оплата путевок на санаторно-курортное лечение;
- участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников и социального страхования;
- частичное финансирование санаториев-профилакториев и оздоровительных лагерей детей.

Средства Фонда социального страхования используются на:

- выплату пособий по временной нетрудоспособности;
- санаторно-курортное лечение;
- создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости фонда на всех уровнях;
- обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления фонда;
- проведение научно-исследовательских работ по вопросам социального страхования и охраны труда;
- осуществление других мероприятий в соответствии с задачами фонда.

В России созданы фонды обязательного медицинского страхования:

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС);
- территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

*Фонды обязательного медицинского страхования* — денежные фонды, предназначенные для финансирования гарантированной государством медицинской помощи населению, которая обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования.

*Функции ФФОМС:*

- финансовое обеспечение прав граждан на медицинскую помощь за счет средств фонда обязательного медицинского страхования;
- достижение социальной справедливости и равенства граждан в системе медицинского страхования;

- аккумуляция финансовых средств в ФФОМС;
- финансирование целевых программ;
- обеспечение равных условий деятельности территориальных ФОМС по финансированию программ обязательного медицинского страхования.

## **Лекция № 7 (2 часа.)**

### **Тема: «Рынок ценных бумаг»**

#### **1. Вопросы лекции:**

- 1.1. Понятие, виды и классификация ценных бумаг
- 1.2. Характеристика ценной бумаги

#### **2. Литература.**

##### **2.1. Основная литература:**

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491482> (дата обращения: 05.06.2023).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654> (дата обращения: 05.06.2023).

##### **Дополнительная литература:**

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496772> (дата обращения: 05.06.2023).

#### **Официальные, справочно-библиографические и периодические издания:**

1. Журнал «Вестник Оренбургского государственного университета»
2. Журнал «Российский экономический журнал»

#### **3. Краткое содержание вопросов.**

##### **3.1. Понятие, виды и классификация ценных бумаг**



В Гражданском кодексе РФ перечисляются конкретные виды документов, которые относятся к ценным бумагам в статье 143:

- государственная облигация;
- облигация;
- вексель;
- чек;
- депозитный сертификат;
- сберегательный сертификат;
- банковская сберегательная книжка на предъявителя;
- коносамент;
- акция;
- приватизационные ценные бумаги;

в статье 912 (вторая часть ГК РФ) вводятся еще четыре вида ценных бумаг:

- двойное складское свидетельство;
- складское свидетельство как часть двойного свидетельства;
- залоговое свидетельство (варрант) как часть двойного свидетельства;
- простое складское свидетельство.

Пятнадцатый вид российской ценной бумаги — это **закладная**, которая получила права гражданства в соответствии с законом РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», введенном в действие с 16 июля 1998 г. Последняя из имеющихся в России ценных бумаг — **инвестиционный пай** (в соответствии с законом РФ «Об инвестиционных фондах», 2001 г.).

**Государственная облигация и просто облигация** — это один и тот же вид ценной бумаги с **единственным различием**, состоящим в том, что **государственную облигацию может выпустить только государство**, а просто облигацию — любое юридическое лицо.

Если облигацию выпускает государство, то такая облигация называется государственной. Если органы местного самоуправления — то муниципальной. Юридические лица также выпускают облигации: банки — банковские облигации, остальные компании — корпоративные. Физические лица облигаций не выпускают.

**Банковская сберегательная книжка на предъявителя** по сути есть **разновидность банковского сертификата** (наряду с депозитным и сберегательным сертификатами).

**Приватизационный чек** завершил свое существование к 1996 г.

Юридически (законодательно) разрешенными к выпуску и обращению в России являются следующие восемь экономических видов ценных бумаг: акция, облигация, вексель, чек, банковский сертификат, коносамент, закладная и инвестиционный пай.

**Акция** — в соответствии с законом РФ «О рынке ценных бумаг» — это «эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, участие в управлении акционерным обществом и часть имущества, остающегося после его ликвидации».

Экономическое определение — это ценная бумага, удостоверяющая единичный вклад в уставный капитал коммерческого товарищества с вытекающими из этого правами для ее владельца.

**Облигация** - в соответствии с законом РФ «О рынке ценных бумаг» — это «эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента»;

Экономическое определение — это ценная бумага, удостоверяющая единичное долговое обязательство эмитента (государства или любого другого юридического лица) на возврат его номинальной стоимости через определенный срок в будущем на условиях, устраивающих его держателя.

**Вексель** - ценная бумага, удостоверяющая письменное денежное обязательство должника о возврате долга, форма и обращение которого регулируются специальным законодательством — вексельным правом;

- **простой вексель** - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство (обещание) должника уплатить указанную в нем сумму денег векселедержателю через определенный срок времени;
- **переводной вексель** — это ценная бумага, удостоверяющая предложение должнику уплатить указанную в ней сумму денег обозначенному в ней лицу через определенный срок.

**Чек** - ценная бумага, удостоверяющая письменное поручение чекодателя банку уплатить чекополучателю указанную в ней сумму денег в течение срока ее действия. Чек представляет собой разновидность переводного векселя, который выписывается только банком.

**Банковский сертификат** — ценная бумага, представляющая собой свободно обращающееся свидетельство о денежном вкладе (депозитном — для юридических лиц, сберегательном — для физических лиц) в банке с обязательством последнего о возврате этого вклада и процентов по нему через установленный срок в будущем.

**Коносамент** - ценная бумага, представляющая собой документ стандартной формы, принятой в международной практике, на перевозку груза, удостоверяющий его погрузку, перевозку и право на получение.

**Закладная** - это именная ценная бумага, удостоверяющая права ее владельца в соответствии с договором об ипотеке (залоге недвижимости), на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества.

**Инвестиционный пай** - именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд.

Перечисленные виды ценных бумаг, характерные для стран с высокоразвитой рыночной экономикой, не исчерпываются, а потому можно прогнозировать, что в перспективе количество видов ценных бумаг, разрешенных российским законодательством, будет увеличиваться.

Российские ценные бумаги могут быть распределены по основным из перечисленных характеристик следующим образом.

### **Сравнительные характеристики (классификация) российских ценных бумаг**

Вид ценной бумаги	Срок существования	Форма существования	Форма владения	Форма вложения средств	Форма выпуска	Вид эмитента
Акция	Бессрочная	Любая	Именная	Долевая	Эмиссионная	Корпорация (банк)
Облигация	Срочная	Любая	Любая	Долговая	Эмиссионная	Любой
Вексель	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Неэмиссионная	Любой
Банковский сертификат	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Эмиссионная	Корпорация
Консамент	Срочная	Документарная	Любая	Долговая	Неэмиссионная	Корпорация
Закладная	Срочная	Документарная	Именная	Долговая	Неэмиссионная	Корпорация

Кроме перечисленных видов ценных бумаг, которые можно назвать основными, или первичными, ценными бумагами, в мировой практике существуют ценные бумаги, которые основываются на первичных, а потому считаются производными по отношению к ним. К производным, или вторичным, ценным бумагам относятся ценные бумаги, основанные на акциях и облигациях: депозитарные расписки, фондовые варранты и др.

**Вторичная, или производная, ценная бумага** — это ценная бумага, которая предоставляет ее владельцу не непосредственно какие-либо имущественные права, а права на какие-либо основные ценные бумаги и уже через них — на имущественные права.

**Депозитарная расписка** - это ценная бумага, свидетельствующая о владении определенным количеством акций иностранного эмитента, но выпускаемая в обращение в стране инвестора; это форма не прямой покупки акций иностранного эмитента.

**Фондовый варрант** - это ценная бумага, которая дает право ее владельцу купить у данного эмитента определенное количество его акций (облигаций) по установленной им цене в течение определенного им периода времени.

### **3.2. Характеристика ценной бумаги**

Форма ценной бумаги имеет целый ряд реквизитов, или экономических характеристик, наряду с их сущностным («капитальным») содержанием. Указанные рыночные характеристики обычно имеют попарнопротивоположный характер (например, бумажная или безбумажная формы существования ценной бумаги), и потому ценные бумаги классифицируют в зависимости от того, какому признаку из соответствующей их пары они отвечают. Совокупность этих признаков, присущих ценной бумаге, составляет ее экономическое содержание.

Набор характеристик, которыми обладает любая ценная бумага, включает:

#### **Временные характеристики:**

- срок существования: когда выпущена в обращение, на какой период времени или бессрочно;

#### **Пространственные характеристики:**

- форма существования: бумажная, или, выражаясь юридически, документарная форма, или безбумажная, бездокументарная форма;
- национальная принадлежность: ценная бумага отечественная или другого государства, т. е. иностранная;

#### **Рыночные характеристики:**

- порядок фиксации владельца: на предъявителя или на конкретное лицо (юридическое, физическое);
- форма выпуска: эмиссионная, т. е. выпускаемая отдельными сериями, внутри которых все ценные бумаги совершенно одинаковы по своим характеристикам, или неэмиссионная (индивидуальная);
- вид эмитента, т. е. того, кто выпускает на рынок ценную бумагу: государство, корпорации, частные лица;
- степень обращаемости: свободно обращается на рынке или есть ограничения;
- уровень риска: высокий, низкий и т. п.;
- наличие начисляемого дохода: выплачивается какой-то доход или нет;
- порядок передачи (форма обращения): вручение, уступка прав требования: цессия или индоссамент;
- регистрируемость: регистрируемая или нерегистрируемая;
- вид номинала: постоянный или переменный.

В зависимости от различных характеристик ценные бумаги классифицируют следующим образом:

#### **Виды ценных бумаг по сроку существования:**

- срочные (срок существования ограничен во времени);
- бессрочные (срок существования не ограничен во времени);

Ценные бумаги, выпускаемые на весь срок существования лица, обязанного по ним, напрямую не связаны с каким-либо временным периодом, а потому они есть бессрочные бумаги. К ним обычно относятся акции. Ценные бумаги, выпускаемые на какой-то ограниченный период времени, независимо от того, задан он при выпуске ценной бумаги или будет определен в ходе ее обращения, составляют группу срочных ценных бумаг.

Срочные ценные бумаги имеют установленный при их выпуске срок существования или порядок установления этого срока. Обычно срочные бумаги делятся на три подвида:

- краткосрочные, имеющие срок обращения до 1 года;
- среднесрочные, имеющие срок обращения от 1 года до 5 лет;
- долгосрочные, имеющие срок обращения от 5 до 30 лет (ипотечные ценные бумаги по законодательству можно выпускать со сроком обращения до 40 лет).

Срочные ценные бумаги, срок обращения которых ничем не регламентирован, т. е. они существуют до момента погашения, дата которого никак не обозначена при выпуске ценной бумаги, а установлен лишь порядок их гашения (выкупа), называются отзывными.

#### **Виды ценных бумаг по форме существования:**

- бумажные, или документарные;
- безбумажные, или бездокументарные;

Классическая форма существования ценной бумаги — это бумажная форма, при которой ценная бумага существует в форме документа. Развитие рынка ценных бумаг требует перехода многих видов ценных бумаг, прежде всего эмиссионных, к бездокументарной форме существования.

#### **Виды ценных бумаг по национальной принадлежности:**

- национальные (российские);
- иностранные;

#### **Виды ценных бумаг по форме владения:**

- предъявительские, или ценные бумаги на предъявителя;
- именные, которые содержат имя своего владельца и зарегистрированы в реестре владельцев данной ценной бумаги;

Владение ценной бумагой может быть именовое или на предъявителя. Предъявительская ценная бумага не фиксирует имя ее владельца, и ее обращение осуществляется путем простой передачи от одного лица к другому. Именная ценная бумага содержит имя ее владельца и, кроме того, регистрируется в специальном реестре. Обычно она передается по соглашению сторон или путем цессии.

Если именная ценная бумага передается другому лицу путем совершения на ней передаточной надписи (индоссамента), или приказа ее владельца, то она называется ордерной ценной бумагой.

### **Виды ценных бумаг по форме выпуска:**

- эмиссионные, т. е. выпускаемые в обращение крупными партиями, внутри которых все ценные бумаги абсолютно идентичны;
- неэмиссионные, обычно выпускаемые поштучно, или небольшими партиями без государственной регистрации;

Выпуск ценных бумаг может сопровождаться или не сопровождаться их обязательной регистрацией в органах государственного управления. Обычно государственной регистрации подлежат эмиссионные ценные бумаги, так как их выпуск затрагивает интересы большого числа участников рынка. По российскому законодательству обязательной регистрации подлежат выпускаемые акции, облигации, банковские сертификаты (регистрируются Центральным банком) и залладные. Остальные виды российских ценных бумаг, независимо от размеров их выпуска, государственной регистрации не подлежат.

Эмиссионные ценные бумаги выпускаются обычно крупными сериями, которые подлежат государственной регистрации. Это обычно акции и облигации. Неэмиссионные ценные бумаги выпускаются без какой-либо государственной регистрации.

### **Виды ценных бумаг по виду эмитента:**

- государственные ценные бумаги — это обычно различные виды облигаций, выпускаемые государством;
- негосударственные, или корпоративные — это ценные бумаги, которые выпускаются в обращение корпорациями (компаниями, банками, организациями) и даже частными лицами.

**Государственные ценные бумаги** — ценные бумаги, выпускаемые государством. Они занимают особое место в ряду ценных бумаг.

Государство не является капиталистом и не использует привлекаемые через ценные бумаги денежные средства для получения дохода, оно лишь перераспределяет их через государственный бюджет или через свою финансовую систему, т. е. выступает посредником. Следовательно, государственные ценные бумаги — это не представитель непосредственно функционирующего капитала, а представитель капитала, которого у государства нет, который окольными путями возвращается в экономику (через зарплату государственных служащих, военных, закупку товаров, например, военной техники и др.). Поэтому государственные ценные бумаги — это косвенный представитель действительного капитала.

### Виды ценных бумаг по уровню риска:

- низкорисковые;
- среднерисковые;
- высокорисковые;

По уровню риска ценные бумаги условно подразделяются на безрисковые и рискованные. **Безрисковые** — это бумаги, по которым риск практически отсутствует. В мировой практике — это краткосрочные (срок 1-3 месяца) государственные долговые обязательства (казначейские векселя). Все остальные ценные бумаги по уровню риска принято делить на **низкорисковые** (это обычно государственные бумаги), **среднерисковые** (это обычно корпоративные облигации) и **высокорисковые** (это обычно акции). Существуют и более высокорисковые, чем обычные акции и облигации, инструменты рынка.

Графически место основных видов доходных ценных бумаг с точки зрения соотношения в них риска и уровня доходности принято изображать следующим образом (рис. 2.3).

В свою очередь каждый из видов основных ценных бумаг делится на подвиды и т. п.



Рис. 2.3. Зависимость дохода от риска

### Виды ценных бумаг по степени обращаемости:

- рыночные, или свободнообращающиеся;
- нерыночные, которые выпускаются эмитентом и могут быть возвращены только ему; не могут перепродаваться;

Основные виды ценных бумаг являются рыночными, т. е. могут свободно продаваться и покупаться на рынке. Однако в ряде случаев обращение ценных бумаг может быть ограничено, и ценную бумагу нельзя продать никому, кроме того, кто ее выпустил, и то через оговоренный срок. Такие бумаги называются нерыночными.

### Виды ценных бумаг по форме привлечения капитала:

- долевые, или владельческие, которые отражают долю в уставном

капитале общества;

- долговые, которые представляют собой форму займа капитала (денежных средств).

#### **Виды ценных бумаг по виду номинала:**

- с постоянным номиналом;
- с переменным номиналом;

По российскому законодательству каждая ценная бумага имеет свой номинал или номинальную стоимость. Однако в мировой практике разрешается выпуск, например, акций без денежного номинала, или с нулевым номиналом. В этом случае указывается, какую долю в уставном капитале составляет одна акция, а потому ее номинал, исчисленный путем деления уставного капитала на число акций, меняется каждый раз с изменением размеров этого капитала, а не остается неизменным как в случае, когда номинал ценной бумаги задан при ее выпуске. Если ценная бумага выпускается с указанием денежного номинала, то это **бумага с постоянным номиналом**. Если ценная бумага выпускается без денежного номинала (с нулевым номиналом), то это **бумага с переменным номиналом**.

#### **Виды ценных бумаг по форме обслуживания капитала:**

- Инвестиционные (капитальные) ценные бумаги являются объектом для вложения денег как капитала, т. е. с целью получения дохода.
- Неинвестиционные ценные бумаги обслуживают денежные расчеты на товарных или других рынках. Обычно в этой роли выступают коносаменты, складские свидетельства, векселя.

#### **Виды ценных бумаг по наличию начисляемого дохода:**

- бездоходные;
- с начисляемым доходом;

С точки зрения начисляемого дохода ценные бумаги, как правило, являются доходными, но могут быть и бездоходными, когда для их владельца они есть простое свидетельство на товар или на деньги, а не на капитал. Доход по ценной бумаге может начисляться в форме дивиденда (акции), процента (долговые бумаги) или дисконта, т. е. разницы между номиналом ценной бумаги и более низкой ценой ее приобретения.



**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
СЕМИНАРСКИХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОП.07 Бухгалтерский учет и налогообложение**

**Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения**

**Форма обучения    очная**

Оренбург, 2022 г.

## **Методические указания по выполнению семинарских работ.**

Методические указания по выполнению семинарских работ по дисциплине «Бухгалтерский учет и налогообложение» подготовлены с учетом положений гражданского кодекса, гражданского процессуального законодательства, арбитражного процессуального и земельного законодательства. При изучении дисциплины «Бухгалтерский учет и налогообложение» ключевые вопросы курса излагаются на лекциях. Лекционный материал необходимо кратко записывать, выделяя схемы, определения, основные понятия. Особо следует обращать внимание на логику изложения материала, аргументацию, приводимые примеры. Лекционный материал является лишь основой для подготовки к практическим занятиям и для самостоятельной подготовки.

Семинарские занятия призваны помочь студентам в качественном усвоении и закреплении материала, рассмотренного на лекциях или вынесенного на самостоятельную подготовку. Семинарские занятия являются одной из форм учебных занятий и преследуют цель закрепления, углубления и контроля знаний, получаемых студентами на лекционных занятиях и самостоятельной работе.

Приступая к изучению вопросов семинарского занятия по темам курса, студенты должны:

1. ознакомиться с планом семинарского занятия
2. подготовить рекомендуемую литературу
3. изучить соответствующий нормативный материал.

Основой профессиональной подготовки студента должна быть самостоятельная проработка специальной литературы по данному курсу. К такого рода литературе относятся, прежде всего, основной учебник. Далее, по мере усвоения учебного материала следует перейти к изучению вспомогательной литературы.

Подготовка к семинарским занятиям приучает студентов к самостоятельной работе, вырабатывает у них умение связно излагать свои мысли, аргументировать их, доказывать. Готовясь к семинару, студенты составляют конспекты, делают записи в тетрадях для подготовки к семинарским занятиям, читают учебную литературу, изучают нормативно-правовые акты по предлагаемой тематике.

Все студенты готовят вопросы в соответствии с планом семинара, а на самом семинаре выступают по желанию или вызову преподавателя. При подготовке к такому семинару учащиеся получают задание преподавателя проработать и законспектировать не только обязательную учебную литературу, но и попытаться привлечь дополнительные источники.

При ответах на семинарских занятиях студентам следует обращать внимание на умение раскрывать основные положения изученной темы, на основе теоретических знаний стараться анализировать рассматриваемые процессы. Ответ студента должен быть кратким, точным последовательным, возможно, с использованием конспектов, однако, зачитывание текста конспекта ответом не считается и оценивается неудовлетворительно. В ходе

семинарского занятия необходимо внимательно слушать вводную беседу преподавателя, в ответе ориентироваться на время, отведенное для рассмотрения вопроса. Свое мнение по рассматриваемым вопросам следует излагать аргументировано, с приведением примеров, его подтверждающих.

Неотъемлемой частью работы студента с литературой является работа с нормативно-правовыми актами. Использование в самостоятельной работе оригинальных источников позволит студенту ближе познакомиться с исследованиями в изучаемой области и повысить, таким образом, практическую ценность профессиональной подготовки.

### **Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета бухгалтерского учета, налогообложения и аудита.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- учебно-методический комплекс по дисциплине «Бухгалтерский учет и налогообложение»: раздаточный материал: раздаточный материал: бланки документов;
- методическое обеспечение: план счетов бухгалтерского учета, бухгалтерские бланки.

Технические средства обучения:

- компьютер с лицензионным программным обеспечением: Open Office, Google Chrome, в том числе справочно-правовой системой «Консультант Плюс»;
- бланки документов (бухгалтерская отчетность, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, регистры аналитического учета и др.);
- мультимедиапроектор.

## ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Вид учебной работы	Объем часов		
	Общая	Раздел 1	Раздел 2
Семинарские занятия	26	10	16

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, семинарские занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов
1	2	3
<b>Раздел 1</b>	<b>Налоговая система – экономическая сущность</b>	<b>10</b>
<b>Тема 1.1.</b> Налоговый кодекс РФ, экономическая сущность налогов	Ознакомление с возникновением и становлением налогов, нормативными актами, регулирующими отношения в области налогообложения, структурой и характеристикой составных частей Налогового кодекса РФ.	<b>2</b>
<b>Тема 1.2.</b> Виды налогов и сборов в РФ, принципы построения налоговой системы	Ознакомление с принципами и функциями налогов их особенностями и сочетаниями при формировании и решении задач налоговой политики.	<b>4</b>
<b>Тема 1.3.</b> Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности, исполнение обязанностей	Рассмотрение отличительных особенностей разных категорий налогоплательщиков, агентов и сборщиков налогов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.	<b>2</b>
<b>Тема 1.4.</b> Объекты налогообложения и их особенности. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов	Ознакомление с общими элементами налогов, изучение особенностей различных объектов налогообложения в соответствии с Налоговым кодексом РФ и порядком их исчисления, сроками уплаты и льготами.	<b>2</b>
<b>Раздел 2.</b>	<b>Теоретические основы бухгалтерского учета</b>	<b>16</b>
<b>Тема 2.1.</b> Предприятие как основной объект бухгалтерского	Рассмотрение особенностей учетной политики фирмы, основные требования к ведению	<b>4</b>

учета. Учетная политика фирмы	бухгалтерского учета и технологии составления бухгалтерской отчетности, ознакомление с Планом счетов бухгалтерского учета.	
<b>Тема 2.2.</b> Учет труда и заработной платы	Ознакомление с формами и системами, составом фонда заработной платы, методикой расчета и учета труда и заработной платы.	<b>4</b>
<b>Тема 2.3.</b> Учет собственного капитала	Ознакомление с особенностями учета собственного капитала, основными счетами по учету собственного капитала.	<b>4</b>
<b>Тема 2.4.</b> Учет финансовых результатов работы предприятия и использования прибыли	Изучение особенностей учета финансовых результатов работы предприятия, учета расчетов по налогу на прибыль.	<b>4</b>
	<b>Всего</b>	<b>26</b>

# **РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ**

## **Тема 1.1. Налоговый кодекс РФ, экономическая сущность налогов Семинарские занятия (2 часа)**

Вопросы семинарских занятий:

1. Ознакомление с возникновением и становлением налогов
2. Ознакомление с нормативными актами, регулирующими отношения в области налогообложения, структурой и характеристикой составных частей Налогового кодекса РФ

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

### **Тест**

#### **1. Налог —это:**

- а) обязательный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
- б) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц;
- в) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях формирования государственных финансов.

#### **2.Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:**

1. обязательность;
2. индивидуальная безвозмездность;
3. отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
4. направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.
5. все ответы верные

#### **3. Сущность налога — это:**

- а) изъятие государством в пользу общества части прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности организаций;
- б) изъятие государством в пользу общества части стоимости валового внутреннего продукта в виде обязательного платежа;
- в) изъятие государством в пользу общества части добавленной стоимости;
- г) изъятие государством в пользу общества части дохода, полученного юридическими и физическими лицами.

#### **4.Плательщиками налога могут быть:**

- 1)только физические лица ;
- 2)только юридические лица ;
- 3)как физические, так и юридические лица ;
- 4)только налоговые резиденты РФ.

#### **5. Главным отличием налогов от сборов, пошлин и иных налоговых платежей является:**

- 1)безвозмездность ;
- 2)обязательность ;
- 3)целевой характер ;
- 4)принудительность

#### **6.Главной функцией налогов является:**

- 1)регулирующая;
- 2)стимулирующая;
- 3)фискальная;
- 4)контрольная.

**7.К косвенным налогам относится:**

- 1)налог на прибыль;
- 2)налог на доходы физических лиц;
- 3)акцизы;
- 4)единый социальный налог.

**8. Регулирующая функция налогов проявляется через:**

- а) прибыль и доходы;
- б) самофинансирование предприятий;
- в) + установление и изменение системы налогообложения;
- г) эффективность налогово-финансовых отношений.

**9. Экономическое содержание налога выражается взаимоотношениями между:**

- А) хозяйствующими субъектами, гражданами и государством по поводу формирования государственных доходов;
- Б) организациями, индивидуальными предпринимателями и государством по поводу формирования государственных доходов;
- В) хозяйствующими субъектами, признаваемыми налоговыми резидентами, и государством по поводу формирования государственных доходов;

**10.Имеется ли различие между налогом и сбором согласно НК РФ?**

+различие в том, что налог представляет собой обязательный, безвозмездный платеж, а сбор – обязательный взнос, взимаемый за совершение юридически значимых действий в отношении плательщиков сборов

налог и сбор – идентичные понятия

различие в том, что поступившие в бюджет налоги могут быть использованы на любые государственные (муниципальные) нужды, а сборы могут использоваться на строго определенные цели.

## **Тема 1.2. Виды налогов и сборов в РФ, принципы построения налоговой системы**

### **Семинарские занятия (4 часов)**

#### **Вопросы семинарских занятий:**

1. Ознакомление с принципами и функциями налогов их особенностями
2. Решении задач налоговой политики

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

#### **Тест**

**1) Чем различаются понятия «налог» и «сбор»:**

1. не отличаются
2. отличаются порядком введения в действие
3. сбор устанавливается за совершение органами власти в отношении плательщика юридически значимых действий

**2) Какие виды налогов устанавливаются в РФ Налоговым Кодексом:**

1. федеральные, региональные, городские, поселковые
2. федеральные
3. федеральные, региональные и местные

**3) Что такое федеральные налоги:**

1. налоги, установленные НК РФ
2. налоги, уплачиваемые в федеральный бюджет
3. налоги, установленные НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ

**4) Региональные налоги устанавливаются:**

1. Налоговым кодексом РФ
2. Законами субъектов РФ о налогах
3. Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ о налогах и сборах

**5) Косвенное налогообложение - это:**

1. налогообложение бремя которого несут лица или организации, уплачивающие налоги;
2. налогообложение, бремя которого должны нести физические лица, уплачивающие непосредственно данные налоги;
3. налогообложение, бремя которого должны нести лица или организации, не уплачивающие непосредственно данные налоги.

**6) По ... налоги делятся на прямые и косвенные.**

1. целевой направленности
2. субъекту
3. способу взимания
4. уровню бюджета

**7) Собственник имущества либо дохода уплачивает ... налоги.**

1. Косвенные
2. Прямые
3. Федеральные
4. Целевые

**8) На какие виды делятся налоги при их ранжированию по уровню бюджета, в который они зачисляются?**

1. Федеральные, региональные и местные
2. Прямые и косвенные
3. Целевые и общие
4. Регулирующие и закрепленные

**9) Какие виды налогов выделяются при классификации их по уровню, т.е. по органам, которые вправе управлять налогами?**

1. Региональные и местные
2. Прямые и косвенные
3. Федеральные, региональные, местные
4. Федеральные и региональные

**10) На периодические и срочные налоги делятся по:**

1. уровню бюджета
2. способу отражения в бухгалтерском учете
3. процедуре установления
4. срокам уплаты

**11) Выберите утверждение, которое верно описывает различия между целевыми и общими налогами.**



1. Общие налоги взимаются с организаций, а целевые — с физических лиц
2. Общие налоги являются отдельной доходной статьей государственного бюджета, а целевые налоги предназначены для формирования финансового обеспечения отдельных направлений расходов бюджета
3. Целевые налоги являются отдельной доходной статьей государственного бюджета, а общие налоги предназначены для формирования финансового обеспечения отдельных направлений расходов бюджета
4. Целевые налоги взимаются с организаций, а общие — с физических лиц

**12) На какие виды делятся налоги при их ранжированию по субъекту, уплачивающему налог?**

1. Налоги, взимаемые с работодателей
2. Налоги, взимаемые с физических лиц
3. Налоги, взимаемые с организаций
4. Налоги, взимаемые с организаций и с физических лиц

**13) Какое количество функций может быть присуще одному налогу:**

- а) только одна функция;
- б) только две функции;
- в) более двух функций.

**14) . Какие из представленных функций налога являются основополагающими:**

- а) дисциплинарная и стимулирующая;
- б) фискальная и стимулирующая;
- в) регулирующая и контрольная.

**15) Элементами налогообложения являются:**

- а) налогоплательщики и субъект налогообложения;
- б) порядок исчисления налога, налогоплательщики, налоговая база и ставка, налоговый период, порядок и сроки уплаты налога;
- в) объект и субъект налогообложения.

**16) К функциям налогообложения относят:**

- а) информационно-контрольную;
- б) охранительную;
- в) воспитательную.

**17) Система налогов и сборов в РФ – это**

- а) система урегулированных нормами права складывающихся в сфере налогообложения общественных отношений между субъектами права;
- б) санкционированное государством, социально определенное, общеобязательное правило поведения, направленное на регулирование общественных отношений в сфере налогообложения, закрепляющее права и обязанности субъектов соответствующих налоговых правоотношений и являющееся критерием оценки поведения как правомерного либо неправомерного;
- в) совокупность определенным образом сгруппированных и взаимосвязанных друг с другом законно установленных налогов и сборов, взимание которых предусмотрено российским налоговым законодательством.

**18) Налоги (сборы), устанавливаемые федеральными законами и законами субъектов РФ, вводимые в действие в соответствии с Налоговым кодексом РФ, законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ, являются:**

- а) федеральными налогами и сборами;
- б) региональными налогами и сборами;
- в) местными налогами и сборами.

**19) К объектам налогообложения относят:**

- а) налоговую базу;
- б) деятельность по совершению операций по реализации товаров, работ и услуг;

в) налоговую ставку.

**20) Объектом налогообложения по налогу на прибыль организации является:**

- а) прибыль;
- б) товар;
- в) выплаты.

**Тема 1.3. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности, исполнение обязанностей**

### **Семинарские занятия (2 часов)**

1. Вопрос семинарского занятия:

1. Рассмотрение отличительных особенностей разных категорий налогоплательщиков, агентов и сборщиков налогов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

Дайте понятия:

- 1. Налоговое правонарушение
- 2. Налоговая декларация
- 3. Расчет авансового платежа. В каких случаях расчет авансового платежа представляется?

**1.4. Объекты налогообложения и их особенности. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов**

### **Семинарские занятия (2 часов)**

1. Вопросы семинарских занятий:

- 1. Ознакомление с общими элементами налогов
- 2. Изучение особенностей различных объектов налогообложения в соответствии с Налоговым кодексом РФ и порядком их исчисления, сроками уплаты и льготами

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

**Теоретические вопросы:**

1. Какие налоги относятся к прямым, а какие — к косвенным?
2. Перечислите федеральные налоги в РФ
3. Назовите региональные и основные местные налоги в РФ
4. В чем состоят права и обязанности налогоплательщиков в РФ?
5. Дайте определение НДС.
6. Дайте определение акциза.
7. В чем заключается особенность федеральных налогов?
8. В чем заключается особенность региональных и местных налогов?
9. К каким видам налогов относятся акцизы?
10. Налог на добавленную стоимость (НДС) — это...
11. Налог на имущество организации относится к видам налогов
12. Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.
13. Структура налоговой системы России.
14. Дайте определения налога.
15. Права и обязанности налогоплательщиков.

## **Раздел 2. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

**Тема 2.1. Предприятие как основной объект бухгалтерского учета.**  
Учетная политика фирмы

### **Семинарские занятия (4 часа)**

#### **1. Вопросы семинарских занятий:**

1. Рассмотрение особенностей учетной политики фирмы, основные требования к ведению бухгалтерского учета и технологии составления бухгалтерской отчетности
2. Ознакомление с Планом счетов бухгалтерского учета

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

#### **Тест**

##### **1) Учетная политика формируется путём:**

- **выбора способов ведения бухгалтерского учета из нескольких, определенных стандартами;**
- выбора методов ведения бухгалтерского учета;
- пересмотра Плана счетов бухгалтерского учета;
- выбора учетных регистров.

##### **2) Основная задача бухгалтерского учета:**

- Предотвращение потерь и выявление резервов;
- Повышения эффективности хозяйственной деятельности организации;
- Контроль за сохранностью имущества организации;
- **Формирование полной и достоверной информации о фактах хозяйственной жизни**

**предприятия.**

**3) Бухгалтерский учет – это система...**

- быстрого, своевременного отражения хозяйственных процессов с целью воздействия на них;
- **сплошного, непрерывного и документального отражения хозяйственной деятельности организаций;**
- количественного и качественного отражения массовых явлений и хозяйственных операций;
- непрерывного и взаимосвязанного отображения экономической информации с целью управления и контроля за финансовой деятельностью предприятия.

**4) Элементы метода бухгалтерского учета:**

- Хозяйственные процессы;
- **Бухгалтерская документация;**
- Имущество;
- Кредитные отношения.

**5) Учетная политика организации – это:**

- активы организации и их место в формировании общественного продукта; принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета;
- особенности хозяйственных процессов, формирующих учетную информацию о
- наличии и движении объектов бухгалтерского учета.

**6) В учетной политике отражается:**

- должностные права и обязанности работников бухгалтерской службы организации;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- перечень материально ответственных лиц, имеющих право на получение денежных средств из кассы под отчет.

## **Тема 2.2. Учет труда и заработной платы**

### **Семинарские занятия (4 часа)**

Вопросы семинарских занятий:

1. Ознакомление с формами и системами, составом фонда заработной платы
2. Ознакомление методикой расчета и учета труда и заработной платы.

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

### **Тест**

1. Удержание налога на доходы отражают проводкой:  
А) Д70 К69;  
Б) Д68 К70;  
В) Д70 К68.
2. В каком документе ведут синтетический учет з/п?  
А) в журнале – ордере №10,10/1;  
Б) в журнале – ордере №6;  
В) в таблице учета использования рабочего времени.

3. Какой проводкой оформляются депонированные суммы з/п?
- А) Д70 К76/4;
  - Б) Д70 К68;
  - В) Д76/4 К70.
4. При какой форме оплаты труда за основу берется затраченное время и тарифная ставка работника:
- А) сдельная;
  - Б) повременная;
  - В) повременно – премиальная.
5. Основной документ для расчета повременной оплаты труда:
- А) рапорт о выработке;
  - Б) расчетно – платежная ведомость;
  - В) табель учета использования рабочего времени.
6. Какой проводкой оформляется удержание за брак:
- А) Д70 К28;
  - Б) Д28 К70;
  - В) Д70 К68.
7. На неполученные суммы зарплаты кассир составит:
- А) книгу депонированной зарплаты;
  - Б) приходный кассовый ордер;
  - В) реестр невыданной зарплаты.
8. Удержание налога на доходы производится с:
- А) выходного пособия;
  - Б) оклада работника;
  - В) совокупного дохода с начала года.
9. Сдельная форма оплаты труда зависит от:
- А) условий труда;
  - Б) квалификации работника;
  - В) количества произведенной продукции.
10. К основной зарплате относят оплату:
- А) проработанного времени
  - Б) отпусков;
  - В) листов трудоспособности.
11. Удержания алиментов производят:
- А) до удержания НДФЛ;
  - Б) после удержания НДФЛ;
  - В) независимо от удержания налога.
12. Что отражает кредитовое сальдо по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
- А) невыполнение организацией обязательств перед работниками по оплате труда;
  - Б) увеличение обязательств;
  - В) уменьшение обязательств, а также сумму удержаний.
13. Что отражает оборот по дебету по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
- А) невыполнение организацией обязательств перед работниками по оплате труда;
  - Б) увеличение обязательств;
  - В) уменьшение обязательств, а также сумму удержаний.
14. Что отражает оборот по кредиту по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»?
- А) невыполнение организацией обязательств перед работниками по оплате труда;
  - Б) увеличение обязательств;
  - В) уменьшение обязательств, а также сумму удержаний.
15. Для расчетов с работником на каждого открывается:
- А) личная карточка;

Б) инвентарная карточка;

В) расчетная карточка.

16. Какой проводкой отражается – начисление з/п работникам, изготавливающим продукцию?

А) Д23 К70;

Б) Д20 К70;

В) Д44 К70.

17. Какой проводкой отражается – начисление з/п работникам, обслуживающим основное производство?

А) Д23 К70;

Б) Д20 К70;

В) Д44 К70.

18. Какой проводкой отражается – начисление з/п работникам общепроизводственных производств?

А) Д25 К70;

Б) Д20 К70;

В) Д44 К70.

19. Какой проводкой отражается – начисление з/п работникам, занятым продажей продукции?

А) Д23 К70;

Б) Д20 К70;

В) Д44 К70.

20. Какой проводкой отражается – начисление з/п работникам, занятым исправлением брака?

А) Д23 К70;

Б) Д20 К70;

В) Д28 К70.

### **Теоретические вопросы:**

1. Что является основным документом для оформления расчетов с рабочими и служащими?

2. С каких сумм удерживаются алименты?

3. Как определяется налогооблагаемый доход по месту основной работы для удержания НДФЛ?

4. Назовите ставку НДФЛ.

5. Назовите основные формы оплаты труда.

6. На какие счета относят начисленную зарплату производственных рабочих?

7. За что могут удерживать из зарплаты работника?

8. Расшифруйте аббревиатуру НДФЛ.

9. Какие документы должен предоставить работник при приеме на работу?

10. Какие основные 4 группы работников выделяют?

11. На каком счете ведется синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда?

12. Для чего нужна расчетная ведомость?

13. Что такое материальная выгода?

14. Материальная выгода облагается НДФЛ?

15. Каким нормативно правовым актом регулируются трудовые взаимоотношения?

## Тема 2.3. Учет собственного капитала

### Семинарские занятия (4 часа)

#### Вопросы семинарских занятий:

1. Ознакомление с особенностями учета собственного капитала, основными счетами по учету собственного капитала.

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

#### Тест

1. Что означает проводка – Д84 К80?  
А) увеличение уставного капитала;  
Б) уменьшение уставного капитала;  
В) увеличение уставного капитала за счет безвозмездно полученного имущества.
2. Какая бухгалтерская запись означает начисление дивидендов акционерам?  
А) Д75/2 К84;  
Б) Д84 К75/2;  
В) Д84 К82.
3. Уставный капитал подлежит обязательному уменьшению:  
А) по желанию руководителя;  
Б) если стоимость чистых активов окажется меньше зарегистрированного размера уставного капитала;  
В) в результате потерь от стихийных бедствий.
4. Для каких организаций обязательно создание резервного капитала?  
А) общества с ограниченной ответственностью;  
Б) простого товарищества;  
В) акционерного общества.
5. Учредители организации:  
А) формируют уставный капитал;  
Б) приобретают оборотные активы;  
В) привлекают свободные средства.
6. Акционерные общества обязаны внести оставшуюся часть уставного капитала – 50% в течение:  
А) 1 года;  
Б) 5 лет;  
В) 1 месяца.
7. Для учета расчетов по вкладам в уставный капитал открывается счет:  
А) счет 75;  
Б) счет 80;  
В) счет 84.
8. Что отражает дебетовое сальдо по счету 75 субсчету 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»?  
А) сумму дебиторской задолженности учредителей;  
Б) возникновение новой дебиторской задолженности учредителей;  
В) сумму погашенной дебиторской задолженности учредителей.
9. Что отражает оборот по дебету по счету 75 субсчету 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»?  
А) сумму дебиторской задолженности учредителей;  
Б) возникновение новой дебиторской задолженности учредителей;

- В) сумму погашенной дебиторской задолженности учредителей.
10. Что отражает оборот по кредиту по счету 75 субсчету 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»?
- А) сумму дебиторской задолженности учредителей;  
Б) возникновение новой дебиторской задолженности учредителей;  
В) сумму погашенной дебиторской задолженности учредителей.
11. Для учета уставного капитала открывается счет:
- А) счет 80;  
Б) счет 75 субсчет 2;  
В) счет 82.
12. Для учета резервного капитала открывается счет:
- А) счет 80;  
Б) счет 75 субсчет 2;  
В) счет 82.
13. Что отражает кредитовое сальдо по счету 80 «Уставный капитал»?
- А) сумму зарегистрированного уставного капитала;  
Б) уменьшение уставного капитала;  
В) увеличение уставного капитала.
14. Что отражает оборот по дебету по счету 80 «Уставный капитал»?
- А) сумму зарегистрированного уставного капитала;  
Б) уменьшение уставного капитала;  
В) увеличение уставного капитала.
14. Что отражает оборот по кредиту по счету 80 «Уставный капитал»?
- А) сумму зарегистрированного уставного капитала;  
Б) уменьшение уставного капитала;  
В) увеличение уставного капитала.
15. Что отражает кредитовое сальдо по счету 82 «Резервный капитал»?
- А) сумму неиспользованного резервного капитала;  
Б) использование резервного капитала;  
В) увеличение величины резервного капитала.
16. Что отражает оборот по дебету по счету 82 «Резервный капитал»?
- А) сумму неиспользованного резервного капитала;  
Б) использование резервного капитала;  
В) увеличение величины резервного капитала.
16. Что отражает оборот по кредиту по счету 82 «Резервный капитал»?
- А) сумму неиспользованного резервного капитала;  
Б) использование резервного капитала;  
В) увеличение величины резервного капитала.
17. Создание резервного капитала осуществляется за счет:
- А) чистой прибыли;  
Б) добавочного капитала;  
В) резервного капитала.
18. Резервный капитал предназначен:
- А) для покрытия убытков;  
Б) для приобретения основных средств;  
В) для оплаты отпусков.
19. Какой проводкой отражается погашение убытков за счет резервного капитала:
- А) Д82 К84;  
Б) Д84 К82;  
В) Д84 К99.
20. Какой проводкой отражается начисление дивидендов по привилегированным акциям за счет резервного капитала учредителям, работающим в организации:



- А) Д82 К75/2;
- Б) Д82 К70;
- В) Д20 К70.

### **Теоретические вопросы:**

1. Для каких целей создается резервный капитал?
2. Как используется резервный капитал?
3. Порядок образования и использования суммы нераспределенной прибыли.
4. За счет каких источников могут быть покрыты убытки предприятия?
5. На каком счете ведется учет расчетов с учредителями?
6. В каком виде могут выплачиваться дивиденды?
7. Как формируется уставный капитал?
8. В каких случаях уставный капитал может быть уменьшен?
9. Что такое ПАО?
10. Что такое ЗАО?
11. Что такое НАО?
12. Порядок внесения имущества учредителем в качестве вклада в уставный капитал.
13. Порядок внесения денежных средств учредителем в качестве вклада в уставный капитал.
14. Деление учредителей в зависимости от места их работы.
15. Что такое складочный капитал?

### **Решить задачи**

#### **№ 1.**

Составить бухгалтерские записи по следующим хозяйственным операциям:

1. Увеличена стоимость объекта основных средств в результате переоценки – 21 000руб., Д01К83
2. Чистая прибыль направлена на увеличение добавочного капитала – 7 800 руб., Д84К83
3. Доход от размещения собственных акций по цене выше номинала (эмиссионный доход) направлен на увеличение добавочного капитала – 123 000 руб., Д75К83
4. Фактически использованные целевые инвестиционные средства включены в состав добавочного капитала (в некоммерческой организации) – 12 000 руб. Д86К83

#### **№ 2.**

Составить бухгалтерские записи по следующим хозяйственным операциям:

1. Увеличена стоимость объекта основных средств в результате переоценки – 16000руб.,
2. Чистая прибыль направлена на увеличение добавочного капитала – 6 500 руб.,
3. Доход от размещения собственных акций по цене выше номинала (эмиссионный доход) направлен на увеличение добавочного капитала – 78 000 руб.,
4. Фактически использованные целевые инвестиционные средства включены в состав добавочного капитала (в некоммерческой организации) – 8 000 руб.

**Тема 2.4. Учет финансовых результатов работы предприятия и использования прибыли**

### **Семинарские занятия (4 часа)**

Вопросы семинарских занятий:

1. Изучение особенностей учета финансовых результатов работы предприятия

## 2. Изучение учета расчетов по налогу на прибыль

Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

### **Теоретические вопросы:**

1. Как формируется прибыль организации в бухгалтерском учете?
2. Что такое финансовый результат?
3. Назовите прочие доходы организации.
4. Как рассчитать финансовый результат от основной деятельности?
5. Что такое чистые активы организации?
6. Чем теоретически убыток отличается от прибыли?
7. Что такое доходы организации?
8. Что такое расходы организации?
9. Какие нормативные акты регулируют содержание и порядок расчета доходов и расходов организации?
10. Как рассчитать финансовый результат от основной деятельности?
11. Как рассчитать финансовый результат от прочей деятельности?
12. На каком счете определяется финансовый результат от основной деятельности?
13. На каком счете определяется финансовый результат от прочей деятельности?
14. Как определяется текущий налог на прибыль?
15. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства: порядок расчета и отражение в отчетности.

### **Задача**

Отразить на счетах операции по учету прочих доходов и расходов и формированию финансовых результатов:

1. Списана прибыль, полученная от продажи продукции – 300 000 руб.,
2. Получен штраф – 2 000 руб.,
3. Списывается прибыль от продажи основного средства – 13 000 руб.,
4. Уплачены неустойки за нарушение договорных обязательств – 1 000 руб.,
5. Списываются убытки по аннулированным заказам – 11 000 руб.,
6. Списываются прочие доходы и расходы - ?
7. Списывается финансовый результат заключительными записями декабря - ?

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет СПО**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОП.07. Бухгалтерский учет и налогообложение**

**Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения  
Форма обучения очная**

Оренбург 2022 г.

# 1 Организация самостоятельной работы

## 1.1. Организационно-методические данные дисциплины

№ п.п.	Наименование тем	Количество часов по видам самостоятельной работы						
		вопросы, выделенные на самостоятельное изучение	написание эссе	написание конспекта	написание реферата	выполнение расчетно-графической работы	разработка мультимедийной презентации	подготовка аналитического обзора, доклада
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Всего		6	4	2	10	4	4	2
Раздел 1. Налоговая система – экономическая сущность								
1	Тема 1.1. Налоговый кодекс РФ, экономическая сущность налогов				2			
2	Тема 1.3. Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности, исполнение обязанностей.				2			
3	Тема 1.4. Объекты налогообложения и их особенности. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.	2						
	Раздел 2. Теоретические основы бухгалтерского учета							
4	Тема 2.1. Предприятие как основной объект бухгалтерского учета. Учетная политика фирмы			4				
5	Тема 2.2. Учет труда и заработной платы.	2						
6	Тема 2.3. Учет			4				

	собственного капитала							
7	Тема 2.4. Учет финансовых результатов работы предприятия и использования прибыли.	4						

## 2. Методические указания по подготовке к занятиям

### 2.1.Тема1.1. : Налоговый кодекс РФ. Законодательство РФ о налогах и сборах.

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

1. В чём заключаются экономическая сущность налогов ?
2. Сформулируйте основные задачи налогообложения.
3. Перечислите основные нормативные акты, регулирующие отношения организаций и государства в области налогообложения.
4. Дайте определения налогов, сборов, пошлин.
5. Какие требования к документированию налоговых сборов вы знаете?
6. Порядок составления и обработки документов по налогообложению.
7. Особенности поступления и использования налогов бюджетами различных уровней.

#### **Подготовка к самостоятельной работе:**

Порядок оформления самостоятельной работы

Самостоятельная работа должна быть выполнена с использованием компьютера в распечатанном виде.

Работа, выполненная с использованием технических средств, печатается на одной стороне листа формата А4 (210х297 мм), соблюдая следующие размеры полей: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 15 мм, нижнее – не менее 20 мм. На компьютере текст должен быть оформлен в текстовом редакторе Word for Windows версии не ниже 6.0.

Тип шрифта: Times New Roman Cyr.

Шрифт основного текста: обычный, размер 14 пт.

Шрифт заголовков разделов: полужирный, размер 16 пт.

Шрифт заголовков подпунктов: полужирный, размер 14 пт.

Межстрочный интервал: одинарный.

Абзацный отступ: 1,25 см., объем самостоятельной работы должен составлять не менее 5 распечатанных листов.

Номер страницы проставляют в правом верхнем углу без точки в конце, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту.

Опечатки и описки, обнаруженные в процессе выполнения, допускается исправлять подчисткой и закрашиванием белым корректором и нанесением в том же месте исправленного текста.

Страницы самостоятельной работы должны быть пронумерованы, в конце работы необходимо поместить список использованных источников, оформленный в соответствии с установленными стандартами описания библиографии.

Завершается оформление работы проставлением даты её выполнения и личной подписи студента.

Самостоятельная работа – один из важнейших видов работы студентов, предоставляющая собой законченное индивидуальное исследование на определенную тему.

Письменная работа по дисциплине «Бухгалтерский учёт и налогообложение» представляет собой форму взаимоувязки в учебном процессе различных экономических дисциплин – экономической теории, бухгалтерского учета, налогообложение, финансов предприятия, бухгалтерской (финансовой) отчетности и др., а также является результатом, характеризующим степень освоения изучаемого предмета.

Цель выполнения письменной работы – закрепить знания по основным теоретическим положениям дисциплины, усвоенные в процессе ее самостоятельного изучения; проверка и оценка полученных студентами теоретических знаний и практических навыков по предложенной тематике.

В процессе написания работы студентам прививаются навыки:

- самостоятельной творческой работы в подборе и анализе литературных источников;
- обобщения материалов и самостоятельного исследования рассматриваемого вопроса;
- логического, грамотного изложения результатов исследования, правильного оформления работы.

## **2.2. Тема 1.3.: Субъекты налоговых правоотношений, их права и обязанности, исполнение обязанности по уплате налогов различными категориями налогоплательщиков.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

1. Кто является субъектами налоговых правоотношений?
2. Кто относится к резидентам РФ? Каковы их права и обязанности?
3. Кто относится к нерезидентам РФ?

4. Чем отличаются налогоплательщики, налоговые агенты и сборщики налогов?

5. Кто её является участником налоговых правоотношений на территории России?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

Законспектировать определения категорий налогоплательщиков, посредников и сборщиков налогов, их права и обязанности. Составить схему порядка исполнения обязанности по уплате налогов различными категориями налогоплательщиков.

### **2.3. Тема 1.4: Объекты налогообложения и их особенности. Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

Каков состав объектов налогообложения на территории Российской Федерации?

1. Какова классификация объектов?
2. Каковы особенности различных объектов налогообложения?
3. Каковы источники получения доходов?
4. Каковы порядок исчисления и уплаты налогов в соответствии с Налоговым кодексом РФ?

#### **Задания для самостоятельной работы:**

Законспектировать по Налоговому кодексу РФ основные объекты налогообложения, их особенности, а также кратко описать порядок исчисления и уплаты налогов.

### **2.4. Тема 2.1.: Предприятие как основной объект бухгалтерского учета. Учетная политика фирмы.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

Как формируются доходы бюджетов различных уровней?

1. Что относится к предприятиям, организациям и учреждениям?
2. Назовите признаки классификации фирм?
3. Какие формы собственности существуют на территории РФ?
4. Какие организационные формы предприятий действуют на территории РФ? Их достоинства и недостатки.
5. Почему именно предприятия являются основным объектом бухгалтерского учета?

6. Что такое «учетная политика фирмы» и почему в настоящее время ей предается такое большое значение?

**Задания для самостоятельной работы:**

Составить схему структуры хозяйственного комплекса страны, дать характеристики формам собственности и организационным формам предприятий с указанием их достоинств и недостатков.

**2.5. Тема 2.2.: Учет труда и заработной платы (расчеты с персоналом по оплате труда, проводки по счету 70.) Учет представительских расходов. Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

Задачи учета труда и заработной платы.

- 1 Состав и классификация затрат.
- 2 Документальное оформление расчет основной и дополнительной заработной платы.
- 3 Учет удержаний и вычетов из заработной платы.
- 4 Синтетический учет и оформление расчетов с персоналом по выплате заработной платы.

**Задания для самостоятельной работы:**

Законспектировать основные хозяйственные операции по учету личного состава и использования рабочего времени, особенности доплат в связи с отклонениями от нормальных условий труда.

Законспектировать порядок выплат государственных пособий ( виды пособий, размер детских пособий, размер по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам).

**2.6. Тема 2.3. : Учет собственного капитала.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

1. Что такое активы и пассивы предприятия?
2. Что такое уставный капитал и как проводится его учет?
3. Каковы особенности учета расчетов с учредителями по вкладам в уставный капитал?
4. Как проводится учет движения уставного капитала?
5. Каков порядок учета собственных акций?
6. В чем особенности учета резервного капитала?



7. Каков порядок учета добавочного капитала?
8. Каковы документы и материалы, необходимые для учета капитала?

**Задания для самостоятельной работы:**

Законспектировать основные хозяйственные операции по учёту уставного капитала, резервного капитала и добавочного капитала.

**2.7. Тема 2.4.: Учёт финансовых результатов и использования прибыли.**

**Обоснование расчета времени,** затрачиваемого на выполнение задания: На выполнение задания отводиться 2 часа, за которые студенту необходимо акцентировать внимание на следующем: необходимо ответить письменно на следующие вопросы:

1. Задачи учета финансовых результатов.
2. Состав и классификация финансовых показателей работы фирмы.
3. Документальное оформление движения финансов предприятия.
4. Учет финансовых результатов.
5. Учет нераспределенной прибыли.
6. Учет расчетов по налогу на прибыль.

**Задания для самостоятельной работы:**

Законспектировать порядок расчета и учета финансовых результатов работы фирмы, а также расчетов по налогу на прибыль предприятия.